

Financiële Planning

voor

De heer K.H.F. ten Haas en
Mevrouw R.T.V. van Telfort

Deze financiële planning wordt u aangeboden door:

TMA Consultancy
Oosterlaan 60
3971 AL Driebergen-Rijsenburg
(06) 209 88 958

-
www.tmaconsultancy.nl
info@tmaconsultancy.nl

Uw adviseur: Patrick Betman

Geachte heer Ten Haas en mevrouw Van Telfort,

Voor u ligt een uitgewerkte financiële planning welke is opgesteld aan de hand van ons gesprek en op basis van de door u aangeleverde gegevens.

Aan een financiële planning gaat altijd een uitgebreide inventarisatie vooraf en is eigenlijk alleen zinvol als alle financiële zaken in de planning worden meegenomen. Dan pas krijgt u een goed beeld van de samenhang van alle verschillende onderdelen.

In de planning worden de verschillende financiële zaken in een schema weggezet: als eerste wordt weergegeven de inkomensbehoefte bij diverse leeftijden, daaronder welke inkomensbestanddelen in die leeftijdscategorieën aanwezig zijn en onderaan de eventuele tekorten in de verschillende leeftijdscategorieën. De tekorten kunnen (eventueel) worden opgelost met opnamen uit het eigen vermogen.

Een financiële planning is altijd een momentopname. De financiële situatie van mensen is constant aan veranderingen onderhevig. Het is dan ook van belang om regelmatig een gemaakte financiële planning te toetsen aan de huidige financiële situatie.

Deze financiële planning is met de grootste zorg voor u samengesteld. Het is echter mogelijk dat u na de bestudering bepaalde zaken alsnog anders wenst of dat de door u aangeleverde informatie anders blijkt te zijn. Neemt u in dat geval contact met mij op voor een aangepast voorstel of nader overleg.

Met vriendelijke groet,

Patrick Betman
TMA Consultancy

Toelichting en tips bij het lezen van de voor u gemaakte financiële planning

Uitgebreide inventarisatie

De basis van iedere planning is een uitgebreide inventarisatie. Het eerste deel van deze planning bestaat voornamelijk uit het in beeld brengen van uw persoonlijke gegevens. Omdat uw gegevens verder in de planning weer terug komen adviseren wij u dit document echt vanaf het begin te lezen. Gezien de hoeveelheid van de verschillende gegevens en het combineren ervan is het dus van belang dat u niet steeds terug moet bladeren om één en ander op te zoeken.

Planning in bruto bedragen

Er wordt gepland in bruto bedragen. Eventuele inkomstenkortingen worden ook regelmatig met eigen vermogen opgelost: door aan het eigen vermogen te onttrekken. De netto opname uit het eigen vermogen wordt dan gebruteerd naar de hoogte van het bruto inkomstenkort. Een voorbeeld ter verduidelijking:

Er is op enig moment een inkomstenkorting van € 10.000 en dit tekort wenst u op te lossen door een bedrag te onttrekken aan het eigen vermogen. U wenst dus op dat moment een extra inkomen van bruto € 10.000,-.

Stel dat u met het op dat moment aanwezige inkomen valt in de belastingschijf van 52%, dan zou u van die € 10.000,- netto € 4.800,- overhouden. Met andere woorden: als u € 4.800,- opneemt uit het eigen vermogen, dan lost u het inkomstenkort van bruto € 10.000,- op.

In formulevorm:

$€ 10.000,- * 52\% = € 5.200,- \rightarrow$ Netto houdt u over: € 10.000,- minus € 5.200,- = € 4.800,-

Een opname van € 4.800,- genereert een bruto inkomen van: € 4.800,- : (1-52%) = € 10.000,-

Indien aangegeven berekent het planningsprogramma voor ieder tekort op deze manier het bedrag dat uit het eigen vermogen dient te worden onttrokken om het inkomstenkort (gedeeltelijk) op te lossen.

Inventarisatie

Persoonlijke gegevens

Aanvrager	Man	Vrouw
Naam	K.H.F. ten Haas	R.T.V. van Telfort
Adres	Binnenhof 23 A	Binnenhof 23 A
Postcode	1296 KW	1296 KW
Woonplaats	Born (L)	Born (L)
Geboortedatum	12 september 1968	17 december 1971
Geboorteplaats	Hong Kong	Hellevoetsluis
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse
Burger Service Nummer	9876-51-234	4321-56-789
Identiteitsbewijs	Paspoort	Paspoort
Nummer identiteitsbewijs	NKVRTI453	JKLDE3425
Burgerlijke staat (bij passeren lening)	Gehuwd, gem. van goederen	Gehuwd, gem. van goederen
Gescheiden	ja	nee
Hoogst genoten opleiding	Universiteit	MBO
Naam opleiding	Economie	MEAO Comm Economie
Telefoon	0569-858965	0569-858965
Telefoon zakelijk	073-56978221	
Telefoon mobiel	06-669895325	06-5569448995
E-mail adres	KterVoorbeeld@agiosstop.com	RvanTelfort@ziggo.nl
IBAN Rekeningnummer	NL48RABO02312362589	

Inkomensgegevens

Bruto maandinkomen	€	6.300,00	€	-
Bruto jaarinkomen (inclusief vakantiegeld)	€	81.648,00	€	-
Vaste eindejaarsuitkering / - 13e maand	€	6.300,00	€	-
Onregelmatigheidstoelage / overwerk	€	-	€	-
Provisies / bonussen	€	-	€	-
Totaal inkomen loondienstverband (duur / jr)	21 €	87.948,00	24 €	-
Winst uit onderneming (duur / jr)	21 €	-	24 €	27.500,00
Overige inkomsten (duur jr / bedrag)	21 €	-	24 €	-
Alimentatie (te ontvangen: duur jr / bedrag)	21 €	-	24 €	-
Soort inkomen	Loondienst		Zelfstandig	
Dienstverband	Fulltime vast		n.v.t.	
Beroep	Fiscalist		Ambulant kapster	
Naam werkgever	TK Accountants		Ambulante kapsalon Telfort	
Vestigingsplaats werkgever	Apeldoorn		Hellevoetsluis	
Datum indienstreding	1 mei 1998			
Naam accountantskantoor			Gorst Accountants	
Vestigingsplaats accountant			Heerlen	
Telefoonnummer accountant			015-56849985	

Eventuele toelichting inkomen

Inventarisatie (vervolg)

Huidige woning een huurwoning		nee		nee
Tuiswonend		nee		nee
Huur per maand	€	-	€	-
Huidige woning een koopwoning		ja		ja
Soort onderpand		Woning		Woning
Percentage eigenaar woning		50%		50%
Wordt deze woning verkocht?		nee		nee
Verkoopdatum		n.v.t.		n.v.t.
Vrije verkoopwaarde woning	€	250.000,00	€	250.000,00
Totaal huidige hypotheek	€	148.254,00	€	148.254,00
Van de totale lening valt in Box 1	€	148.254,00	€	148.254,00
Van de totale lening valt in Box 3	€	-	€	-
Huidige geldverstrekker		Obvion hypotheek		Obvion hypotheek
Vrije verkoopwaarde woning (VOV)	€	250.000,00	€	250.000,00
Executiewaarde woning	€	217.500,00	€	217.500,00
Vrije verkoopwaarde woning na verbouwing (VOV)	€	250.000,00	€	250.000,00
Executiewaarde woning na verbouwing	€	217.500,00	€	217.500,00
WOZ-waarde	€	200.000,00	€	200.000,00
Bouwjaar woning		1966		1966
Extra woonlasten (canon, servicekosten etc.)	€	-	€	-
		(let op: alles prorata o.b.v. %-eigenaar)		(let op: alles prorata o.b.v. %-eigenaar)

Gegevens eigen vermogen

Totaal eigen vermogen	%	€	125.000,00	
- Beleggingsgelden	62	€	77.500,00	Verwacht rendement spaargelden
- Spaargelden	38	€	47.500,00	2,00%

Asset allocatie beleggingsgelden

Categorie	%		Waarde	Verwacht rendement beleggingen
Aandelen	52	€	40.000	5,89%
Obligaties	23	€	17.500	4,20%
Valuta	0	€	-	0,00%
Vastgoed	0	€	-	0,00%
Mix	26	€	20.000	4,00%
		€	<u>77.500</u>	5,02%

Overige financiële gegevens

Aanwezige vervreemdingssaldo	€	-	€	-
Fiscale bijtelling auto van de zaak	€	6.250,00	€	-
Alimentatieverplichting ex-partner	€	-	€	-
Alimentatieverplichting kinderen (gebruteerd)	€	10.000,00	€	-
Financiële verplichtingen (totaal)	€	-	€	-
- n.v.t.	€	-	€	-
- n.v.t.	€	-	€	-
- studieschuld (oorspronkelijk bedrag)	€	-	€	-

* Deze kredieten worden afgelost met de nieuwe hypotheek

Inventarisatie (vervolg)

Doelstelling

Financiële Planning	ja
Verhoging huidige hypotheek	nee
Oversluiten huidige hypotheek	nee
Aankoop woning	nee
Soort onderpand	Woning (bestaande bouw)
Adres onderpand	Binnenhof 23 A, 1296 KW Born (L)

Overzicht indexering inkomens

In dit financieel planningsrapport worden de inkomens (indien van toepassing) op jaarbasis geïndexeerd als volgt:

Inkomens van K.H.F. ten Haas

Inkomensonderdeel:

Inkomen uit loondienstverband of DGA salaris	1,25%
Winst uit onderneming	1,25%
Overige inkomsten	1,25%
Alimentatie inkomsten	1,25%
AOW	0,75%
Ouderdomspensioen 1	0,75%
Ouderdomspensioen 2	0,75%
Ouderdomspensioen 3	0,75%
Ouderdomspensioen premievrij 1	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 2	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 3	0,50%
Partner Pensioen 1	0,75%
Partner Pensioen 2	0,75%
Partner Pensioen 3	0,75%
Premievrij Partner Pensioen 1	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 2	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 3	0,50%

Inkomens van R.T.V. van Telfort

Inkomensonderdeel:

Inkomen uit loondienstverband of DGA salaris	1,25%
Winst uit onderneming	1,25%
Overige inkomsten	1,25%
Alimentatie inkomsten	1,25%
AOW	0,75%
Ouderdomspensioen 1	0,75%
Ouderdomspensioen 2	0,75%
Ouderdomspensioen 3	0,75%
Ouderdomspensioen premievrij 1	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 2	0,50%
Ouderdomspensioen premievrij 3	0,50%
Partner Pensioen 1	0,75%
Partner Pensioen 2	0,75%
Partner Pensioen 3	0,75%
Premievrij Partner Pensioen 1	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 2	0,50%
Premievrij Partner Pensioen 3	0,50%

Ambulante kapsalon Telfort

Bedrijfsresultaten

Jaar	Bruto omzet		Kosten		Bedrijfsresultaat	Winstpercentage	Winst voor ondernemersaftrek		Saldo wijziging toelaatbare reserves
2011	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2012	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2013	€	35.000,00	€	7.500,00	€ 27.500,00	79%	€	27.500,00	€ -
2014	€	-	€	-	€ -	0%	€	-	€ -
2015	€	-	€	-	€ -	0%	€	-	€ -

Ondernemingsvermogen

Jaar	Stand EV per 1-1		Privé opnamen		Privé stortingen		Zelfstandige aftrek / startersaftrek		MKB Winstvrijstelling		Fisc Resultaat	Stand EV per 31-12
2011	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€ 27.500,00	€ -
2012	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€ 27.500,00	€ -
2013	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€ 27.500,00	€ -
2014	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ -
2015	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€ -	€ -

Berekening gemiddelde winst

Aantal jaren voor berekening		3
Totaal berekende winst	€	82.500,00
Gemiddelde winst per jaar	€	27.500,00
Gehanteerde winst voor hoogte hypotheek of uitgangspunt financiële planning	€	27.500,00

Inventarisatie (vervolg)

Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: **K.H.F. ten Haas** 12-9-1968 45 jaar

Ouderdomspensioen (OP)		67	Ingangsjaar AOW	67	(67+0 maanden)	
	<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>	<u>Wezenpensioen</u>	
1.	TK Pensfonds	12356	€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	3.500,00
2.			€ -	€ -	€	-
3.			€ -	€ -	€	-
Totaal			€ 21.600,00	€ 17.500,00	€	3.500,00

Ouderdomspensioen (OP) premievrij			Ingangsjaar	67		
	<u>Verzekeraar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Pensioen</u>	<u>Nabest. Pensioen</u>	<u>Wezenpensioen</u>	
1.	ABP Heerlen	32852	€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	975,00
2.			€ -	€ -	€	-
3.			€ -	€ -	€	-
Totaal			€ 11.350,00	€ 4.800,00	€	975,00

Opbouw Lijfrente-rekening(en) en -verzekering(en) (Box 1)

%	Bank	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Leeftijd opname
4,0%	Onderlinge	€ 18.000	€ 1.750	20	€ 96.298	€ 18.000	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	-	0	€ -	€ -	67
-	Oudedags Reserve (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
-	Stakingswinst (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
Totaal					€ 96.298	€ 18.000	

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	ASR Verzekeringen	€ -	655328	€ 50.000,00	2033
2.	Reaal Verzekeringen	€ 1.295,00	R 059566	€ 175.000,00	2035
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ 1.295,00		€ 225.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3

<u>Netto rendement</u>	<u>Huidige waarde</u>	<u>Inleg per jaar</u>	<u>Duur inleg (jaar)</u>	<u>Op te bouwen bedrag</u>	<u>Bij overlijden</u>	<u>Einddatum</u>
3,0%	€ 12.500	€ 1.800	18	€ 65.980	(apart bij ovl)	2033
<u>Verzekeraar</u>	ASR Verzekeringen	<u>Polisnummer</u>	655328		<u>Fiscaal regime</u>	Box 3, vrijstelling

Inventarisatie (vervolg)

Pensioen- en levensverzekeringen

Naam: R.T.V. van Telfort 17-12-1971 42 jaar

Ouderdomspensioen (OP)		67	Ingangsjaar AOW	67	(67+0 maanden)
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen	Wezenpensioen	
1.		€ -	€ -	€ -	-
2.		€ -	€ -	€ -	-
3.		€ -	€ -	€ -	-
Totaal		€ -	€ -	€ -	-

Ouderdomspensioen (OP) premievrij		Ingangsjaar	67	
Verzekeraar	Polisnummer	Verz. Pensioen	Nabest. Pensioen	Wezenpensioen
1. LFP Pensioen	55462680	€ 5.490,00	€ 3.700,00	€ -
2.		€ -	€ -	€ -
3.		€ -	€ -	€ -
Totaal		€ 5.490,00	€ 3.700,00	€ -

Opbouw Lijfrente-rekening(en) en -verzekering(en) (Box 1)

%	Bank	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Leeftijd opname
3,5%	ASR Banksp	€ 11.000,00	€ 2.500,00	23	€ 115.843	€ 11.000,00	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
0,0%		€ -	€ -	0	€ -	€ -	67
-	Oudedags Reserve (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
-	Stakingswinst (levenslange lijfrente). Zie lijfrente depot			(n.v.t.)	€ -	€ -	67
Totaal					€ 115.843,34	€ 11.000,00	

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Verzekeraar	Polisnummer	Verzekerde som	dekking	Jaarpremie
1. De Amersfoortse	1275886	€ 15.000,00	geen / n.v.t.	€ 2.300,00
Soort dekking:	Beroepsdekking	Eigen risico:	3 maanden	Eindleeftijd: 62 jaar

Overlijdensrisicoverzekering(en) Box 3

Verzekeraar	Premie per jaar	Polisnummer	Verz. Bedrag	Einddatum (jaar)
1. ASR Verzekeringen	€ -	655327	€ 50.000,00	2036
2.	€ -		€ -	
3.	€ -		€ -	
Totaal	€ -		€ 50.000,00	

Kapitaalverzekering(en) Box 3

Netto rendement	Huidige waarde	Inleg per jaar	Duur inleg (jaar)	Op te bouwen bedrag	Bij overlijden	Einddatum
3,0%	€ 15.000	€ 1.600	21	€ 76.709	(apart bij ovl)	2036
Verzekeraar	ASR Verzekeringen	Polisnummer	655327		Fiscaal regime	Box 3, vrijstelling

Inventarisatie (vervolg)

Huidige hypotheekgegevens

Hypotheeklening(en)

	<u>Geldverstrekker</u>	<u>Leningnummer</u>	<u>Leensom(men)</u>	<u>Rente</u>	<u>Fiscaal</u>	<u>Soort lening</u>
1.	Obvion hypotheek	95668-1	€ 100.000,00	4,90%	Box 1 lening	Bankspaar / Spaar (1)
2.	Obvion hypotheek	95668-2	€ 71.507,70	5,00%	Box 1 lening	Annuïteit (2)
3.	Obvion hypotheek	95668-3	€ 125.000,00	4,70%	Box 1 lening	Aflossingsvrij (3)
4.						
5.						

Lineaire en Annuïtaire aflossingen op hypotheek

	<u>Lineair</u>	<u>Klaar met aflossen in jaar</u>		<u>Annuïtair</u>	<u>Klaar met aflossen in jaar</u>
1.	€ -	2044	1.	€ -	2041
2.	€ -	2044	2.	€ 71.507,70	2041
3.	€ -	2044	3.	€ -	2044
4.	€ -	2044	4.	€ -	2044
5.	€ -	2044	5.	€ -	2044

Kapitaalsopbouw voor aflossing hypotheek verpand (KEW/ SEW/BEW of Box 3)

	<u>Verzekeraar</u>		<u>Op te bouwen bedrag</u>	<u>Einddatum (jaar)</u>
1.	SpaarGerust Rekening		€ 50.000,00	2031
	Polis-/Reknr 22365-1	Huidige waarde € 6.357,67	Rendement (netto)	4,90% Box 1 (KEW/SEW)
2.	SpaarGerust Rekening		€ 50.000,00	2031
	Polis-/Reknr 22365-1	Huidige waarde € 6.357,67	Rendement (netto)	4,90% Box 1 (KEW/SEW)

Overlijdensrisicoverzekering(en) op het leven van K.H.F. ten Haas

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.		€ -		€ -	
2.	SpaarGerust Rekening	€ -	22365-1	€ 6.357,67	2031
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ -		€ 6.357,67	

Overlijdensrisicoverzekering(en) op het leven van R.T.V. van Telfort

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.		€ -		€ -	
2.	SpaarGerust Rekening	€ -	22365-1	€ 6.357,67	2031
3.		€ -		€ -	
Totaal		€ -		€ 6.357,67	

Overlijdensrisicoverzekering(en) op beide levens

	<u>Verzekeraar</u>	<u>Premie per jaar</u>	<u>Polisnummer</u>	<u>Verz. Bedrag</u>	<u>Einddatum premie (jaar)</u>
1.	Florius	€ 264,00		€ 100.000,00	2031
2.		€ -		€ -	
Totaal		€ 264,00		€ 100.000,00	

Berekening maximale hypotheek

Obvion hypotheek

Inkomen(s) en verplichtingen

Totaal inkomen K.H.F. ten Haas	€	87.948,00
Alimentatieverplichting K.H.F. ten Haas	€	-
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€	27.500,00
Alimentatieverplichting R.T.V. van Telfort	€	-
Erfpachtverplichting van invloed op de hoogte van het inkomen	€	-
Totaal inkomen	€	115.448,00

Maximaal toegestane bruto woonlasten (percentage van het gezamenlijke bruto inkomen)

Woonquote Box 1 lening (zonder NHG)		34,0%
Woonquote Box 1 lening (met NHG)		31,0%
Overige financiële verplichtingen	€	-
Looptijd hypotheek in jaren		30

Maximale hypotheek op basis van het inkomen (zonder en met NHG)

Maximale bruto woonlasten (zonder NHG)	€	39.252,32
Maximale bruto woonlasten (met NHG)	€	35.788,88
Box 3 lening	€	-
Toetsrente zonder Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		5,00%
De maximale financiering bedraagt (op basis van het inkomen) conform de gedragscode	€	609.332,00
Toetsrente voor Nationale Hypotheek Garantie (NHG)		4,00%
De maximale financiering (op basis van het inkomen) met NHG bedraagt	€	624.698,00

Maximale hypotheek zonder NHG op basis van het onderpand

Vrije verkoopwaarde woning (VOV)	€	500.000,00
Executiewaarde woning	€	435.000,00
Vrije verkoopwaarde woning na verbouwing (VOV)	€	500.000,00
Executiewaarde woning na verbouwing	€	435.000,00
Maximale financiering 104% van de vrije verkoopwaarde na verbouwing	€	520.000,00
WOZ-waarde	€	400.000,00

Maximaal te verstrekken hypotheek zonder NHG

De maximale financiering bedraagt (op basis van het onderpand)	€	520.000,00
--	---	-------------------

Maximaal te verstrekken hypotheek met NHG

De maximale financiering (op basis van het inkomen) met NHG bedraagt	(maximum)	€	290.000,00
De maximale financiering bedraagt (op basis van het onderpand)		€	-
Maximaal te financieren op basis van Nationale Hypotheek Garantie		€	-

Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid

Hieronder worden een aantal situaties omschreven en wat conform de NHG normen de maximale hypotheek kan zijn op basis van het inkomen (zonder de maximale hypotheek bedragen welke bij NHG van toepassing zijn).

Situatie bij pensionering en overlijden

<u>Huidige inkomenssituatie (voor pensionering)</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Huidige inkomen K.H.F. ten Haas	€ 87.948	€ 609.332	€ 296.508	€ -	€ 296.508	€ -
Huidige inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.500					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering K.H.F. ten Haas</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ten Haas	€ 56.056	€ 431.635	€ 150.000	€ -	€ -	€ 150.000
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 36.143					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ten Haas	€ 57.084	€ 429.711	€ 138.434	€ -	€ -	€ 138.434
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 25.723					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie bij pensionering beiden</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Pensioen inkomen K.H.F. ten Haas	€ 57.084	€ 429.711	€ 138.434	€ -	€ -	€ 138.434
Pensioen inkomen R.T.V. van Telfort	€ 25.723					

Opmerking(en): geen

<u>Inkomenssituatie na overlijden van K.H.F. ten Haas</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen na één jaar van R.T.V. van Telfort	€ 70.896	€ 341.171	€ 190.150	€ -	€ 190.150	€ -

Toelichting bij overlijdenssituatie (te verzekeren bedragen):

<u>Inkomenssituatie na overlijden van R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen na één jaar van K.H.F. ten Haas	€ 93.286	€ 485.121	€ 190.150	€ -	€ 190.150	€ -

Toelichting bij overlijdenssituatie (te verzekeren bedragen):

Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid (vervolg)

Situatie bij arbeidsongeschiktheid

<u>Inkomen bij ingang IVA of AOV K.H.F. ten Haas</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ten Haas	€ 38.563	€ 284.972	€ 295.223	€ 10.251	€ 295.223	€ 0
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 28.192					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ 688,04	Uitkering per jaar	€ 57,34	Uitkering per maand		

Opmerking: lopende polis bij Callas voor AO dekking (tot maximaal 65 jaar, hoger nog niet mogelijk), verzekerde som per maand € 250,- tegen een premie per maand ad € 12. Wachttermijn bedraagt 730 dagen met Beroepsdekking (geen inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkering).

Relatie heeft aangegeven een (aanvullende) verzekering te willen afsluiten.

<u>Inkomen bij ingang IVA of AOV R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen K.H.F. ten Haas	€ 90.160	€ 546.872	€ 295.223	€ -	€ 295.223	€ 0
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Relatie heeft aangegeven het afsluiten van een (aanvullende) verzekering niet wenselijk te vinden.

<u>Inkomen bij ingang IVA of AOV beiden</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ten Haas	€ 38.563	€ 228.656	€ 295.223	€ 66.567	€ 295.223	€ 0
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 15.000					
Mogelijke oplossing verzekeren AO (bruto bedrag)	€ 4.468,11	Uitkering per jaar	€ 372,34	Uitkering per maand		

Opmerking(en): geen

Maximale hypotheek bij Pensioen, Overlijden en Arbeidsongeschiktheid en Werkeloosheid (vervolg)

Situatie bij werkeloosheid

<u>WW-verlengde uitkering K.H.F. ten Haas</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Totaal inkomen K.H.F. ten Haas	€ 35.992	€ 271.043	€ 296.508	€ 25.465	€ 296.508	€ -
Inkomen R.T.V. van Telfort	€ 27.500					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ 1.709,26	Uitkering per jaar	€ 142,44	Uitkering per maand		

Opmerking: lopende polis bij Callas voor WW dekking (tot maximaal 65 jaar, hoger nog niet mogelijk), verzekerde som per maand € 250,- tegen een premie per maand ad € 4,5.

Relatie heeft aangegeven een (aanvullende) verzekering te willen afsluiten.

<u>WW-verlengde uitkering R.T.V. van Telfort</u>	<u>Inkomen</u>	<u>Max hypotheek</u>	<u>Hypotheeksom</u>	<u>Te hoge hyp</u>	<u>Box 1 hyp</u>	<u>Box 3 hyp</u>
Inkomen K.H.F. ten Haas	€ 87.948	€ 457.361	€ 296.508	€ -	€ 296.508	€ -
Totaal inkomen R.T.V. van Telfort	€ 0					
Mogelijke oplossing verzekeren WW (bruto bedrag)	€ -	Uitkering per jaar	€ -	Uitkering per maand		

Relatie heeft aangegeven het afsluiten van een (aanvullende) verzekering niet wenselijk te vinden.

Kapitaalsopbouw en verzekeringen

Banksparen (SEW of BEW)

Verzekeringsmaatschappij	SparGerust Rekening			
Lopende rekening of verzekering	ja		Polisnummer	22365-1
Soort rekening of verzekering	(Bank-) sparen	Box 1 (KEW, SEW of BEW)		
Kapitaal bij leven op einddatum		Garantie	€	100.000,00
Inbreng kapitaalverzekering	n.v.t.		€	-
Kapitaal bij overlijden (basis)		Waarde spaarrekening		50%
Kapitaal bij overlijden (verzekerd)	K.H.F. ten Haas		€	-
Kapitaal bij overlijden (verzekerd)	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	-
Premiebetaling per maand	€	163,64	(na de periode van hoge stortinger (per jaar)	€
Eerste hoge storting en/of premie depot	(Eerste inleg / koopsom of inlegdepot uit eigen middelen)		€	1.963,64
Hoge stortingen per maand bij aanvang	€	-	0 maanden	(per jaar) €
Huidig opgebouwd kapitaal			€	12.500,00
Ingangsdatum verzekering				1 januari 2011
Einddatum premiebetaling				1 januari 2031
Einddatum verzekering				1 januari 2031
Verzekering is / wordt verpand aan:				Obvion hypotheek

Overlijdensrisicoverzekering

Verzekeringsmaatschappij	Florius			
Lopende verzekering	ja		Polisnummer	54645564
Soortverzekering	Overlijdensrisico	(twee levens)		Box 3
Type overlijdensdekking	Gelijkblijvend			5%
Verzekerde som	K.H.F. ten Haas		€	100.000,00
	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	100.000,00
Premiebetaling per maand	€	22,00	€	-
			(per jaar) €	264,00
Ingangsdatum verzekering				1 januari 2011
Einddatum premiebetaling				1 januari 2031
Einddatum verzekering				1 januari 2031
Verzekering is / wordt verpand aan:				Obvion hypotheek

Hypotheekbescherming

Verzekeringsmaatschappij	Callas			
Lopende verzekering	ja		Polisnummer	50002556686
Soort verzekering	Hypotheekbescherming			
Dekking	AO / WW		Dekking AO:	Beroepsdekking
Eigen risico bij Arbeidsongeschiktheid (wachtermijn)		730 dagen		
Verzekerde uitkering per maand	K.H.F. ten Haas		€	250,00
	R.T.V. van Telfort		(Roker) €	-
Ingangsdatum				1 januari 2011
Einddatum				1 januari 2031
Premiebetaling per maand	€	12,00	€	4,50
			(per jaar) €	198,00
Koopsom totaal (AO en (evt.) WW)	(Eerste inleg / koopsom of inlegdepot uit eigen middelen)		€	-
Niet aftrekbaar is de koopsom of premie voor de WW-dekking			€	-
Koopsom of premie arbeidsongeschiktheid fiscaal aftrekbaar gemaakt?	(geen inkomstenbelasting verschuldigd over de uitkering)			nee

Annuitaire aflossing

Berekening Annuïteit (maand bedragen)

Leningdeel 2 Annuitair

Hoogte lening	€	71.507,70	
Looptijd / duur aflossing		324	maanden
Rentepercentage		5,00%	
Startdatum / Einddatum		1-jan-2014	1-jan-2041
Aflossing eerste maand (oplopend)	€	104,67	
Rentebetaling per maand (aflopend)	€	297,95	
Totaalbedrag per maand (maand annuïteit)	€	402,62	
Leningdeel wordt (deels) afgelost bij overlijden van:			
	K.H.F. ten Haas	ja	(standaard = ja)
	R.T.V. van Telfort	ja	(standaard = ja)

Toelichting

Bij een annuïteitenlening betaalt u maandelijks een even groot bedrag (tijdens een rentevastperiode). Dat bedrag bestaat uit een gedeelte rente en een gedeelte aflossing. Omdat u iedere maand een stukje aflossing betaalt, wordt uw hypotheekschuld steeds kleiner. De rente die u betaalt, wordt berekend over de resterende hypotheekschuld. Tijdens de looptijd gaat u dus steeds meer aflossen en minder rente betalen.

Indien de lening is aangegaan voor de aanschaf, verbetering of onderhoud van de woning, dan is in principe de rente fiscaal aftrekbaar. Omdat het rentedeel in uw maandelijks bedrag steeds lager wordt, neemt het fiscale voordeel af. Hierdoor worden de nettolasten hoger, terwijl het maandelijks te betalen bedrag (bruto, vóór de renteaftrek) gelijk blijft.

Netto hypotheeklasten

Obvion hypotheek

Totale bruto lasten hypotheek

Leningdeel	Hoogte leningdeel	Renteduur	Rentepercentage		
Bankspaar / Spaar (1)	€ 100.000	10 jaar	4,900%	€	4.900
Annuïteit (2)	€ 71.508	12 jaar	5,000%	€	3.575
Aflossingsvrij (3)	€ 125.000	6 jaar	4,700%	€	5.875
				€	-
				€	-
Erfpacht per jaar			(vast bedrag)	€	-
Totale lening	€ 296.508		Totaal rente / kosten	€	14.350
Aflossing, verzekeringspremie(s) en/of inleg beleggings- c.q. (bank-)spaarrekening				€	3.711
Totale bruto lasten per jaar				€	18.061
Totale bruto lasten per maand				€	1.505

Fiscaal voordeel

Eigen woning					
Totaal rente (kan afwijken, is gemiddelde van een heel jaar)		€	14.321	€	14.321
Totaal rente niet fiscaal aftrekbaar, Box 3 (idem)		€	-		
Eigenwoningforfait	0,70%	€	2.800		
Subtotaal				€	11.521
Overig					
Fiscaal aftrekbare premies inkomensvoorzieningen		€	-		
Fiscale bijtelling auto van de zaak		€	-		
Subtotaal				€	-
Totaal fiscaal aftrekbaar				€	11.521
Totaal fiscaal voordeel				€	5.933
Netto rentelasten per jaar				€	8.388

Het fiscaal voordeel is gebaseerd op het inkomen van K.H.F. ten Haas

Totaal netto lasten in het eerste jaar

Netto rentelast	€	8.388
Verzekeringspremie(s) en/of inleg beleggings- c.q. (bank-)spaarrekening	€	2.426
Aflossing lineaire- of annuïtaire lening	€	1.285
Opname beleggingsrekening en/of opname uit eigen vermogen	€	-
Extra lasten, Service kosten (niet aftrekbaar)	€	-
Opname Annuïtaire opbouw hypotheek	€	-
Netto hypotheeklasten eerste jaar	€	12.099
Netto hypotheeklasten per maand	€	1.008

Lening in Box 1 en de duur van de hypotheekrente-aftrek

Hoogte deel van de lening	Wijze waarop rente-aftrek vervalt	Percentage annuïteit	Jaar of duur (annuïteit)
€ 100.000	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2031
€ 71.508	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2041
€ 125.000	Het jaar waarin de rente-aftrek vervalt (vast)	n.v.t.	2031

Inkomensgevolgen Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Inkomen		<u>K.H.F. ten Haas</u>
Huidig inkomen uit arbeid	€	87.948
Restverdiencapaciteit, vastgesteld door het UWV	€	-
Na AO nog met arbeid verdiend loon	€	-
Leeftijd bij instroom in de WIA		47
Bent u duurzaam arbeidsongeschikt verklaard?		ja

Vaststelling regeling		
AO-percentage		100%
Restverdiencapaciteit in percentage		0%
Gebruikte restverdiencapaciteit in percentage		0%
Minimumloon	€	19.253
Maximum dagloon (op jaarbasis)	€	51.417

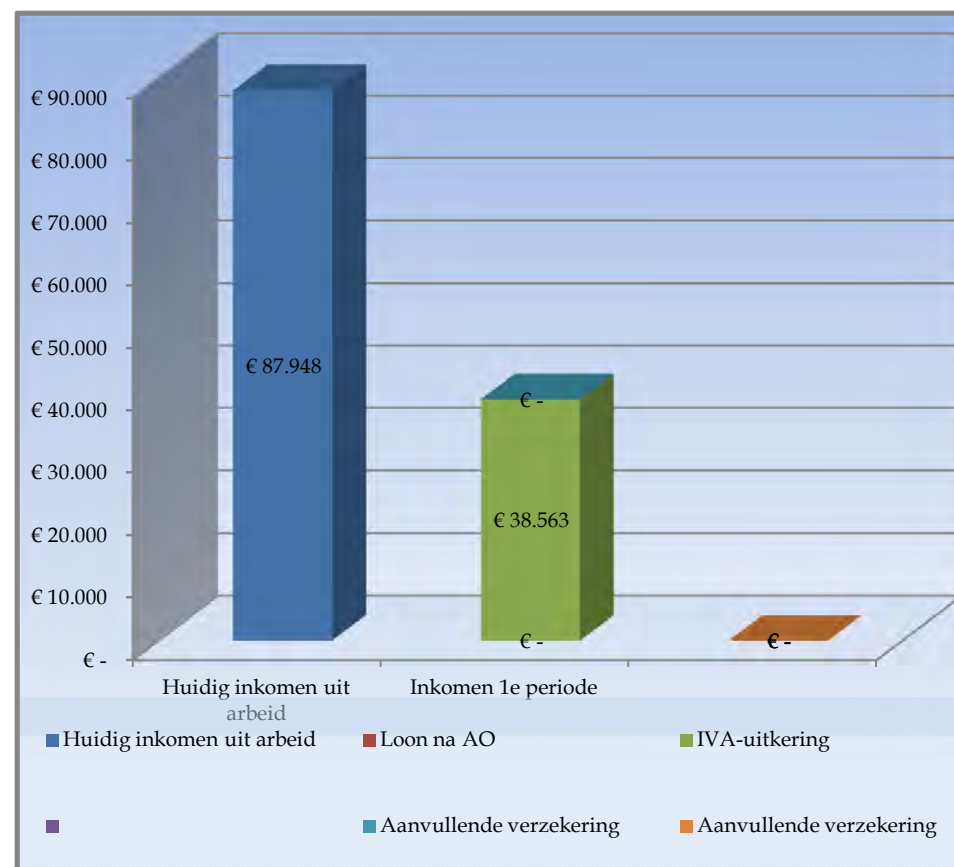
Aanvullende verzekeringen (via werkgever)			<u>Uitkering</u>
WGA-Gat Basis verzekering (benut RC < 50%)	nee	€	-
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC < 50%)	nee	€	-
WGA-Gat verzekering uitgebreid (benut RC => 50%)	nee		70%
Periode loongerelateerde WGA-uitkering		€	-
Periode WGA-loonaanvulling		€	-
Excedent verzekering tot	0%	€	-

Regeling	IVA-regeling
----------	--------------

Inkomen 1e periode		
Loon na AO	€	-
IVA-uitkering	€	38.563
Aanvullende verzekering	€	-
Inkomen bij ingang IVA	€	38.563
Uitkeringsduur		tot 65 jaar

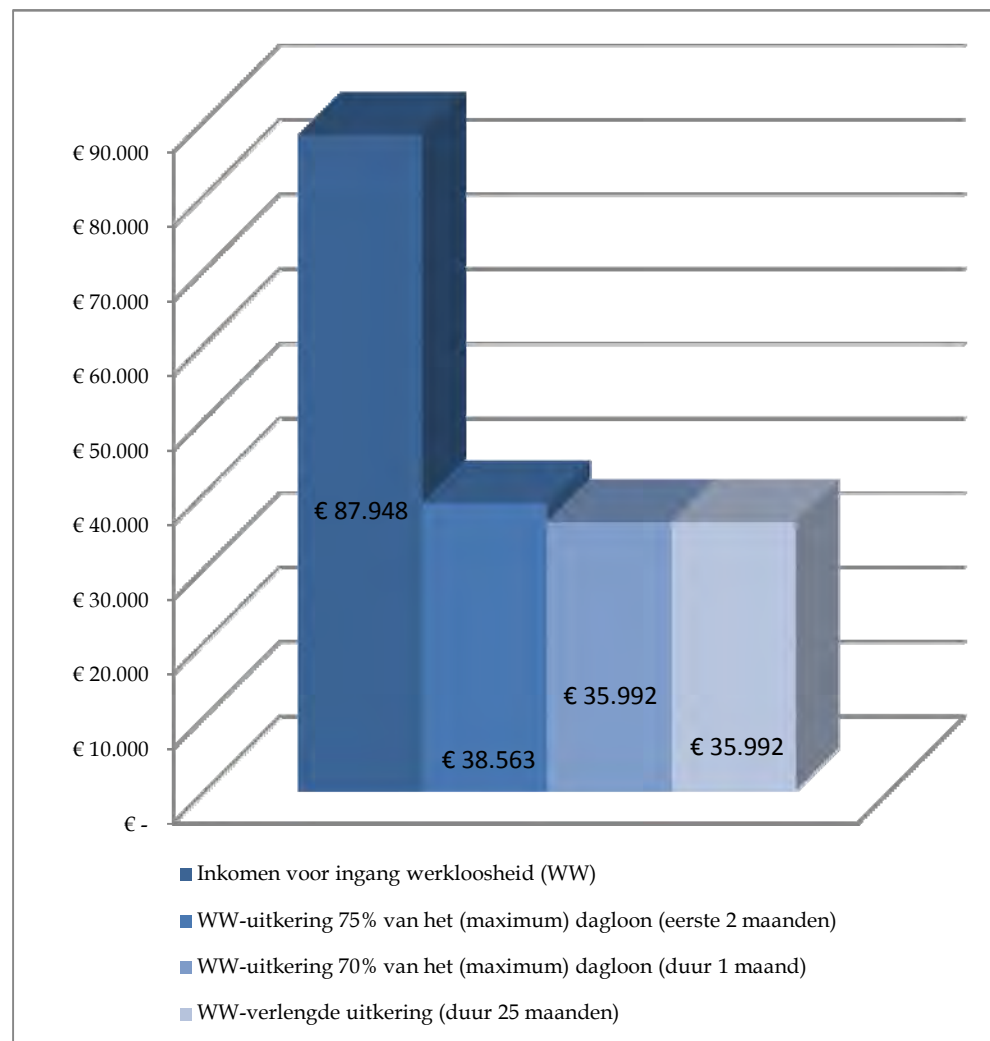
Aanvullende verzekering	€	-
-------------------------	---	---

Inkomensterugval bij ingang uitkering		
In inkomen tov het oorspronkelijke salaris	€	49.385
Procentuele inkomensachteruitgang		56%



Inkomensgevolgen Werkloosheidswet (WW)

Inkomen		K.H.F. ten Haas
Inkomen voor ingang werkloosheid (WW)	€	87.948
Vaststelling regeling		
Voldaan aan referte-eis (WW)		ja
Voldaan aan arbeidsverleden-eis (WW)		ja
Minimumloon	€	18.242
Maximum dagloon (op jaarbasis)	€	51.417
Regeling	WW-uitkering	
De basisuitkering		
WW-uitkering 75% van het (maximum) dagloon (eerste 2 maanden)	€	38.563
WW-uitkering 70% van het (maximum) dagloon (duur 1 maand)	€	35.992
Aanvullende verzekering	€	-
Uitkeringsduur		3 maanden
De Verlengde uitkering		
WW-verlengde uitkering (duur 25 maanden)	€	35.992
Aanvullende verzekering	€	-
Uitkeringsduur		25 maanden
Inkomensterugval bij ingang Basisuitkering op basis van 70%		
In inkomen t.o.v. het oorspronkelijke salaris	€	51.956
Procentuele inkomensachteruitgang		59%
Inkomensterugval bij ingang van de verlengde uitkering		
In inkomen t.o.v. het oorspronkelijke salaris	€	51.956
Procentuele inkomensachteruitgang		59%
Totale duur uitkering WW		28 maanden



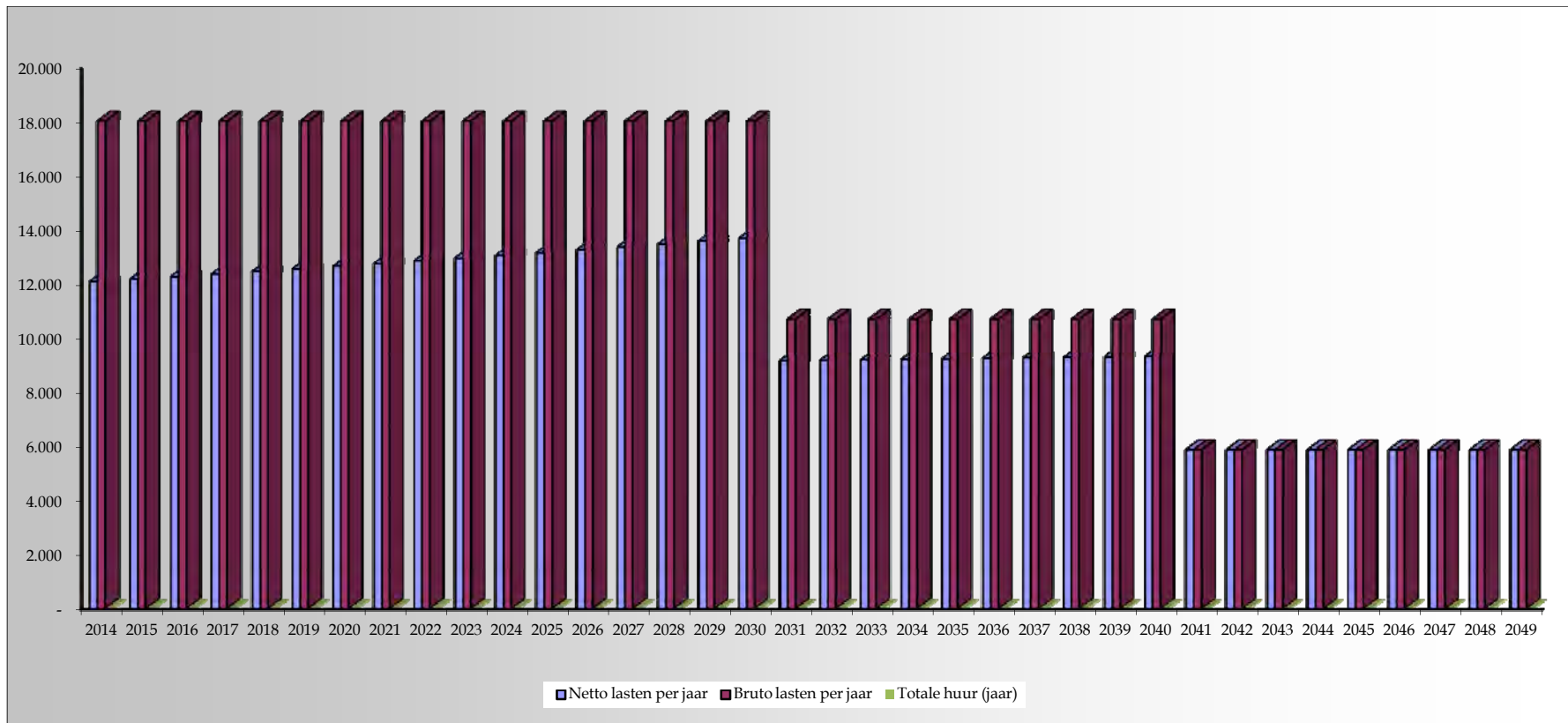
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Opname Ann Opbouw hypoth	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	296.508	14.321	1.285	2.426	-	-	-	-	18.032	5.933	12.099	1.008
2015	295.223	14.255	1.351	2.426	-	-	-	-	18.032	5.842	12.190	1.016
2016	293.872	14.186	1.420	2.426	-	-	-	-	18.032	5.750	12.282	1.023
2017	292.451	14.114	1.493	2.426	-	-	-	-	18.032	5.657	12.375	1.031
2018	290.959	14.037	1.569	2.426	-	-	-	-	18.032	5.562	12.470	1.039
2019	289.390	13.957	1.649	2.426	-	-	-	-	18.032	5.467	12.565	1.047
2020	287.740	13.873	1.734	2.426	-	-	-	-	18.032	5.370	12.662	1.055
2021	286.007	13.784	1.822	2.426	-	-	-	-	18.032	5.272	12.760	1.063
2022	284.184	13.691	1.916	2.426	-	-	-	-	18.032	5.173	12.859	1.072
2023	282.268	13.593	2.014	2.426	-	-	-	-	18.032	5.073	12.959	1.080
2024	280.255	13.490	2.117	2.426	-	-	-	-	18.032	4.971	13.061	1.088
2025	278.138	13.381	2.225	2.426	-	-	-	-	18.032	4.867	13.165	1.097
2026	275.913	13.268	2.339	2.426	-	-	-	-	18.032	4.763	13.269	1.106
2027	273.574	13.148	2.459	2.426	-	-	-	-	18.032	4.657	13.375	1.115
2028	271.116	13.022	2.584	2.426	-	-	-	-	18.032	4.549	13.483	1.124
2029	268.531	12.890	2.717	2.426	-	-	-	-	18.032	4.440	13.592	1.133
2030	265.815	12.751	2.856	2.426	-	-	-	-	18.032	4.329	13.703	1.142
2031	162.959	7.705	3.002	-	-	-	-	-	10.706	1.537	9.169	764
2032	159.958	7.551	3.155	-	-	-	-	-	10.706	1.520	9.187	766
2033	156.802	7.390	3.317	-	-	-	-	-	10.706	1.502	9.205	767
2034	153.486	7.220	3.486	-	-	-	-	-	10.706	1.484	9.223	769
2035	150.000	7.042	3.665	-	-	-	-	-	10.706	1.466	9.240	770
2036	146.335	6.854	3.852	-	-	-	-	-	10.706	1.448	9.258	772
2037	142.483	6.657	4.049	-	-	-	-	-	10.706	1.430	9.276	773
2038	138.434	6.450	4.256	-	-	-	-	-	10.706	1.412	9.294	775
2039	134.177	6.232	4.474	-	-	-	-	-	10.706	1.394	9.312	776
2040	129.703	6.003	4.703	-	-	-	-	-	10.706	1.377	9.330	777
2041	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2042	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2043	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2044	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2045	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2046	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2047	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2048	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490
2049	125.000	5.875	-	-	-	-	-	-	5.875	-	5.875	490

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

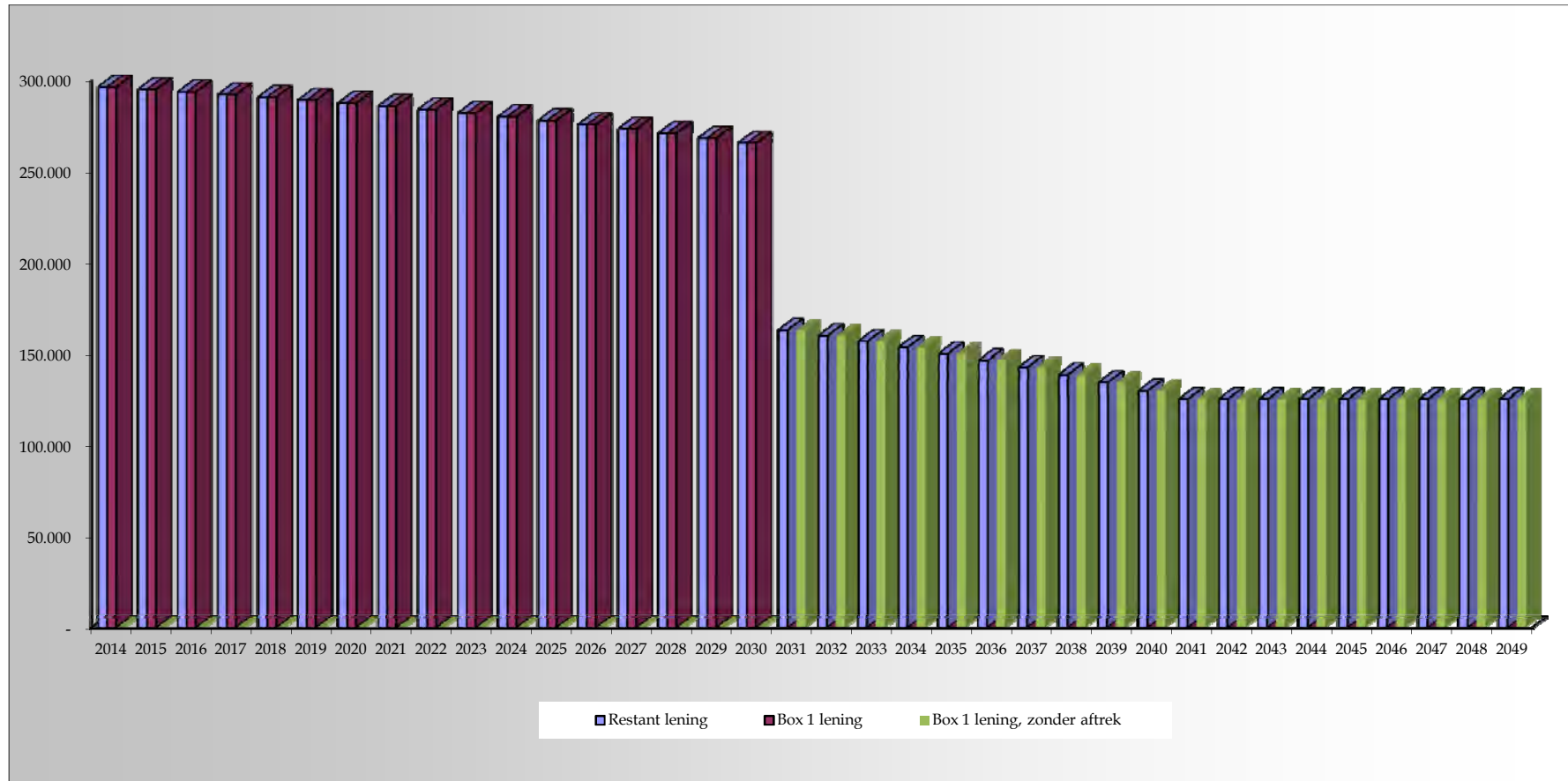


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.
- De ontwikkeling van de huur is gebaseerd op een gemiddelde stijging van 3%

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



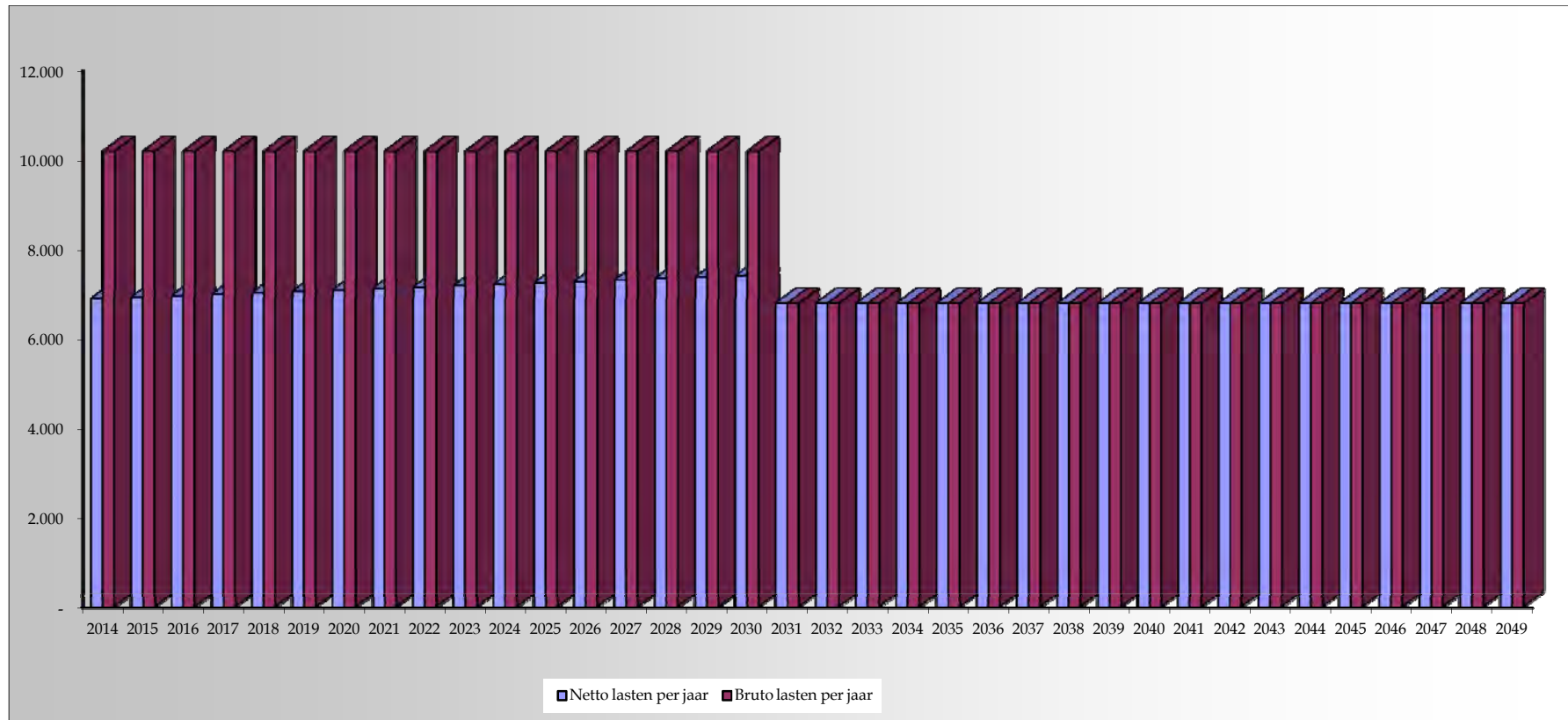
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening na het overlijden van R.T.V. van Telfort

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Vermogensrendement heffing	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.297	6.887	574
2015	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.265	6.919	577
2016	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.233	6.951	579
2017	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.201	6.983	582
2018	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.169	7.015	585
2019	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.137	7.047	587
2020	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.105	7.079	590
2021	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.073	7.111	593
2022	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.041	7.143	595
2023	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.009	7.175	598
2024	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.977	7.207	601
2025	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.945	7.239	603
2026	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.913	7.271	606
2027	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.881	7.303	609
2028	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.849	7.335	611
2029	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.817	7.367	614
2030	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.785	7.399	617
2031	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2032	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2033	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2034	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2035	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2036	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2037	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2038	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2039	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2040	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2041	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2042	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2043	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2044	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2045	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2046	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2047	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2048	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2049	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

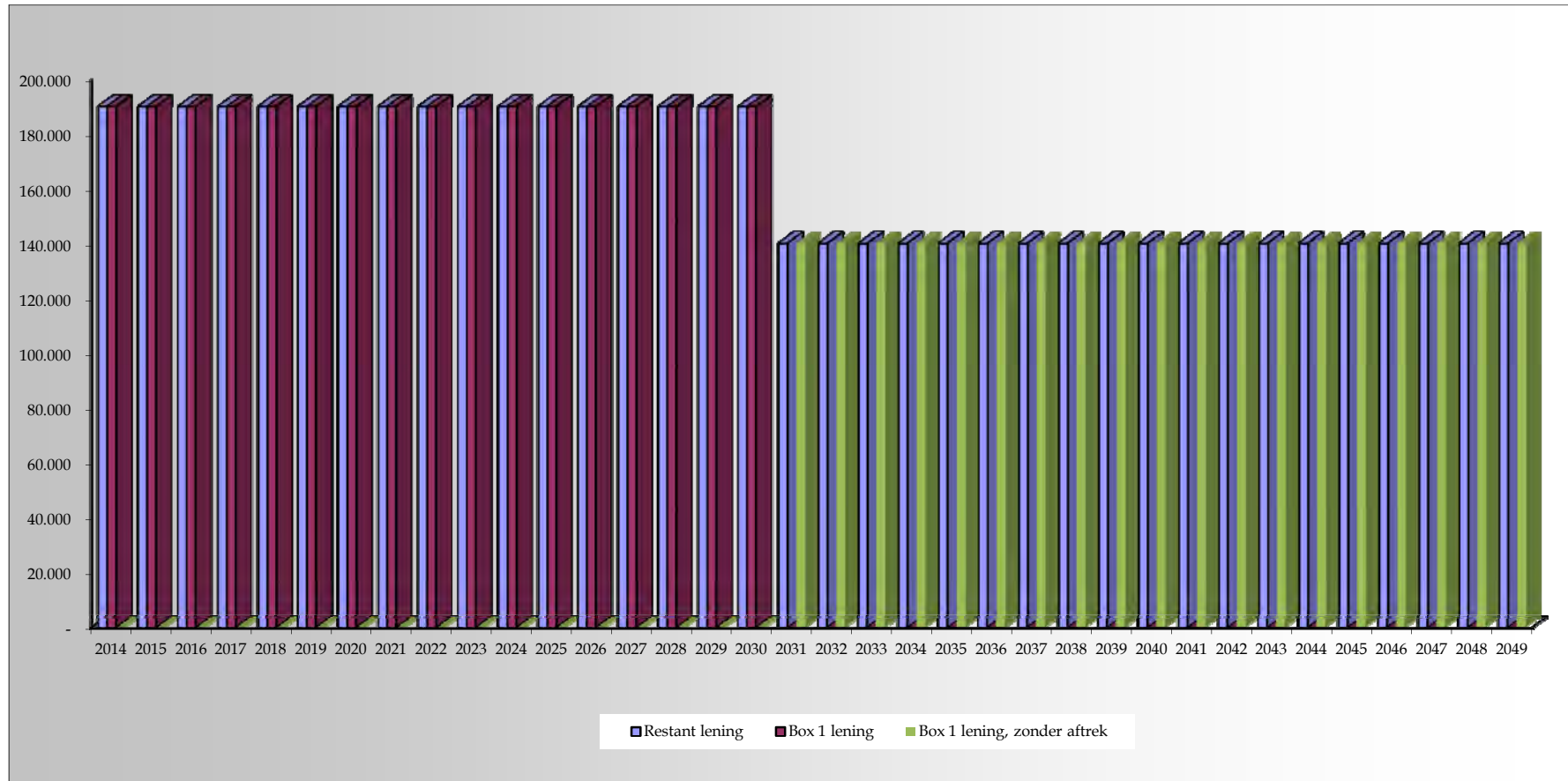


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



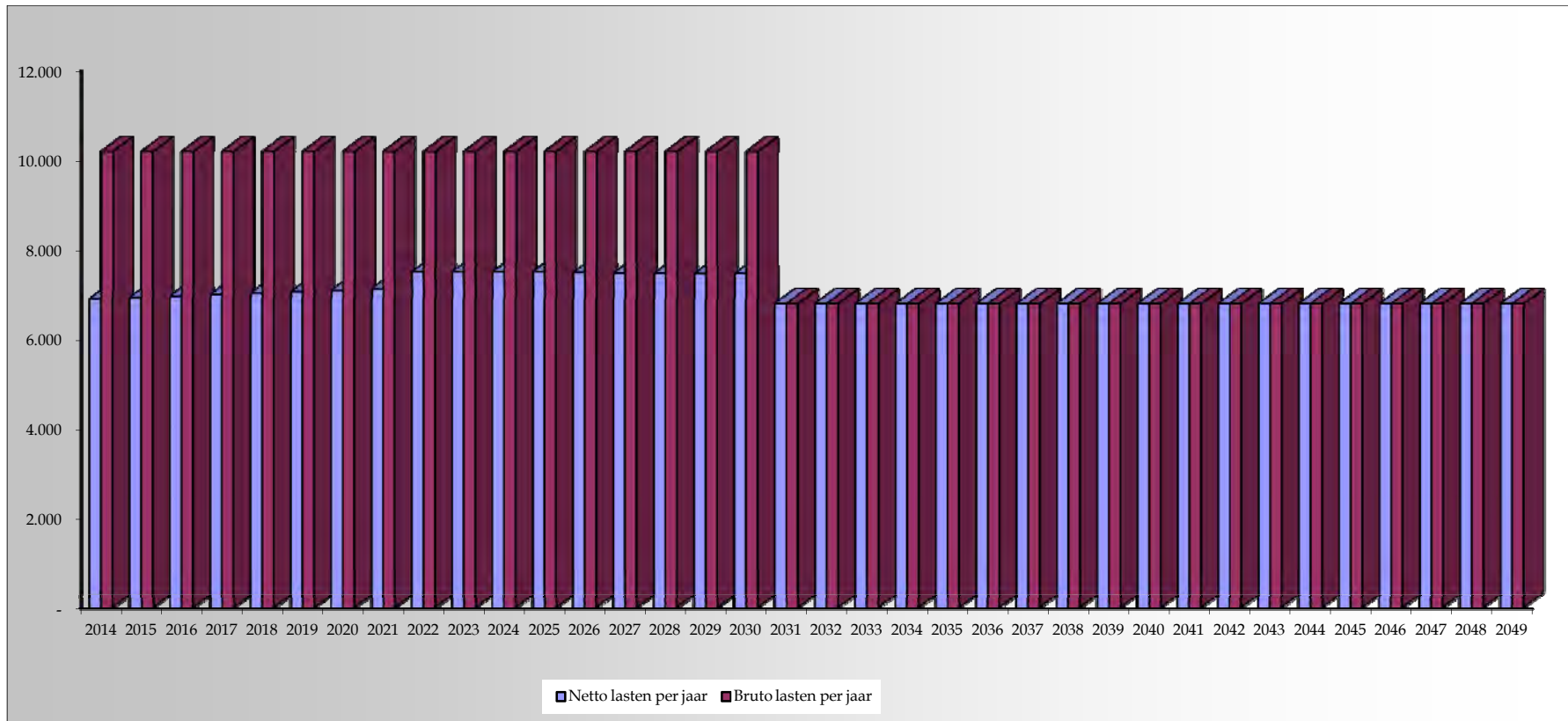
Financieel overzicht gehele looptijd

Bruto- en netto hypotheeklasten per jaar gedurende de gehele looptijd van de hypotheeklening na het overlijden van K.H.F. ten Haas

Jaar	Schuld ultimo	Rente per jaar en erfpacht	Aflossing (Lin er Ann) per jaar	Totale premie inleg / sparen	Inleg beleggingsrekening	Storting eigen vermogen	Opname eigen vermogen	Vermogensrendement heffing	Bruto lasten per jaar	Fiscaal voordeel	Netto lasten per jaar	Netto lasten per maand
2014	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.297	6.887	574
2015	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.265	6.919	577
2016	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.233	6.951	579
2017	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.201	6.983	582
2018	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.169	7.015	585
2019	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.137	7.047	587
2020	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.105	7.079	590
2021	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	3.073	7.111	593
2022	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.689	7.495	625
2023	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.689	7.495	625
2024	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.689	7.495	625
2025	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.689	7.495	625
2026	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.702	7.483	624
2027	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.717	7.468	622
2028	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.727	7.458	621
2029	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.731	7.454	621
2030	190.150	9.203	-	982	-	-	-	-	10.185	2.729	7.455	621
2031	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2032	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2033	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2034	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2035	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2036	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2037	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2038	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2039	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2040	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2041	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2042	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2043	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2044	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2045	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2046	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2047	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2048	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565
2049	140.150	6.783	-	-	-	-	-	-	6.783	-	6.783	565

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht van de bruto en netto hypotheeklasten per jaar

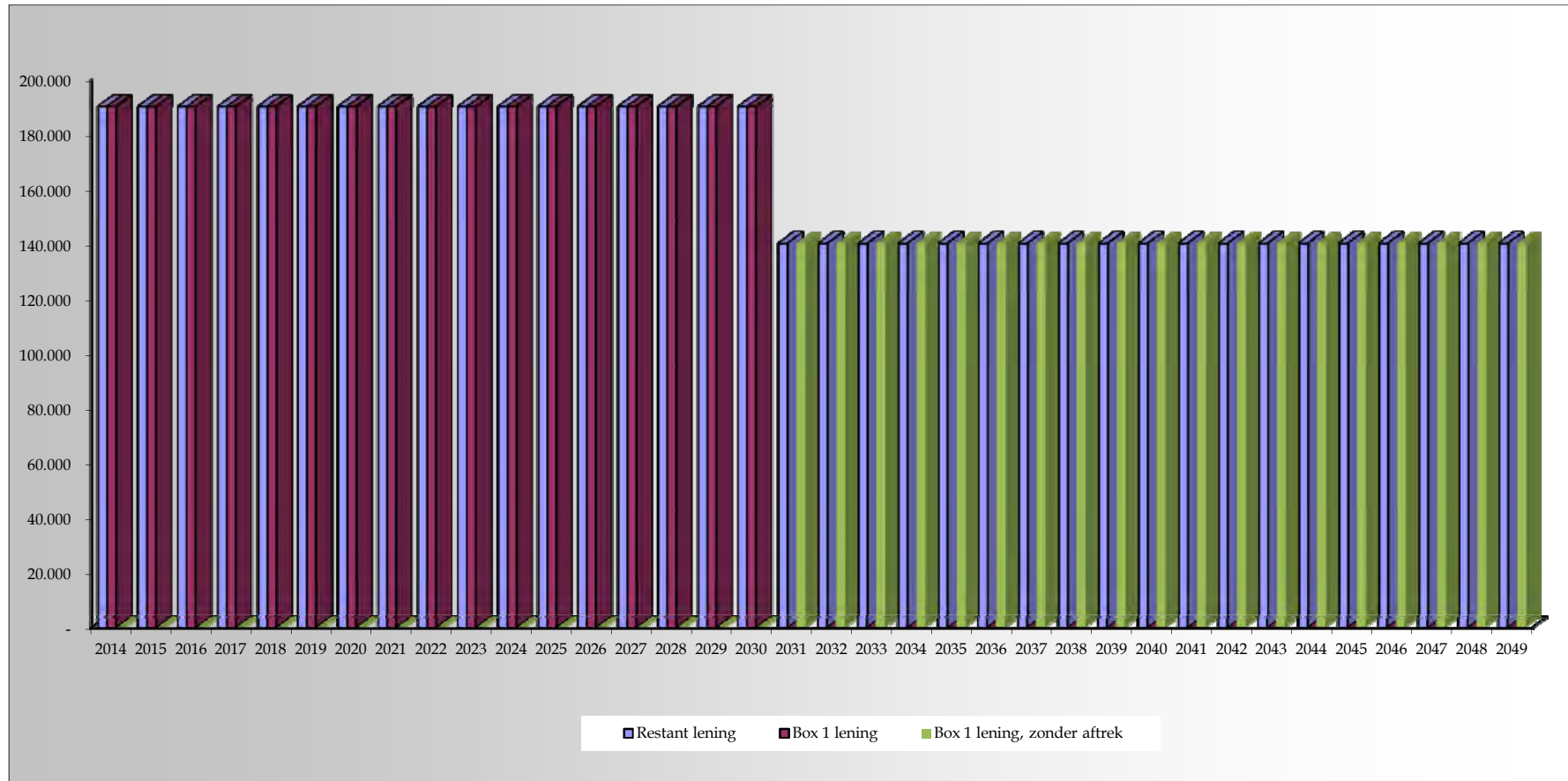


Opmerkingen

- Er is uitgegaan van een ongewijzigde rente gedurende de gehele looptijd, in de praktijk zal deze variëren afhankelijk van de gekozen renteduur.
- Mede door wijzigingen in de persoonlijke sfeer (inkomen, auto van de zaak etc.) kan het fiscale voordeel wijzigen.
- Het fiscale voordeel is gebaseerd op de persoon die het hoogste fiscale voordeel genereert. Er is geen fiscale optimalisatie toegepast.

Grafisch overzicht

Grafisch overzicht Restant schuld verdeeld in Box 1 en Box 3



Samenvatting inkomen (Box 1)

Gezinssituatie Gezin met kind(eren)

K.H.F. ten Haas	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		
Huidige inkomen	45	67	0	€	87.948
Overige inkomens					zie specificatie
Alimentatieverplichting(en)					zie specificatie
Op te bouwen OP	67	-		€	25.459 (geïndexeerd)
Premievrij OP	67	-		€	12.666 (geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€	-
Partner Pensioen				€	17.500 (geïndexeerd)
Partner Pensioen (premievrij)				€	4.800 (geïndexeerd)
Lijfrente uitkeringen	67	-			zie specificatie
Bedrag beschikbaar voor NP lijfrent	42	-		€	18.000 (t.b.v. partner, zie specificatie)
Is het ANW hiaat door u verzekerd?	nee	-		€	-
Uitkering boven op ANW uitkering?	nee	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	42			€	225.000

Auto van de zaak met fiscale bijtelling

Percentage	25%	Eindleeftijd:	67
Cataloguswaarde	€ 25.000,00		
Eigen bijdrage	€ -	Kosten auto prive	
Fisc. Bijtelling	€ 6.250,00	(bruto)	€ 6.000,00

R.T.V. van Telfort	Ingangs-/eindjaar	tot	corr lftd		
Huidige inkomen	42	67	0	€	27.500
Overige inkomens					zie specificatie
Alimentatieverplichting(en)					zie specificatie
Op te bouwen OP	67	-		€	-
Premievrij OP	67	-		€	6.219 (geïndexeerd)
Pensioen Levensloopregeling	65	-		€	-
Partner Pensioen				€	-
Partner Pensioen (premievrij)				€	3.700 (geïndexeerd)
Lijfrentekapitaal, (duur 20 jaar)	67	-			zie specificatie
Lijfrentekapitaal bij ovl, (duur 45 jaa	45	-		€	11.000 (t.b.v. partner, zie specificatie)
Is het ANW hiaat door u verzekerd?	nee	-		€	6.438
Uitkering boven op ANW uitkering?	nee	-			
Box 3 overlijdenspolis(sen)	45			€	50.000

Kind(eren)	Geboortedatum/ -data	
Robert	10-6-1998	18-jarige leeftijd in het jaar 2016
Lisanne	15-8-2001	18-jarige leeftijd in het jaar 2019
Maud	23-9-2004	18-jarige leeftijd in het jaar 2022

Gewenst inkomen (let op : vóór indexering)		T.o.v. de norm	Wens	Norm bedragen
Gewenst inkomen vóór pensionering	€ 115.448,00	100,00%	100%	€ 115.448,00
Gewenst pensioen-inkomen	€ 80.813,60	100,00%	70%	€ 80.813,60
Gewenst inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 92.358,40	100,00%	80%	€ 92.358,40
Gewenst inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 92.358,40	100,00%	80%	€ 92.358,40
Gewenst pensioen inkomen Vrouw bij overlijden Man	€ 64.650,88	100,00%	56%	€ 64.650,88
Gewenst pensioen inkomen Man bij overlijden Vrouw	€ 64.650,88	100,00%	56%	€ 64.650,88

Overzicht en berekening tijdelijke lijfrente uitkeringen (Box 1 / bancaire basis)

Lijfrenten (tijdelijk) van K.H.F. ten Haas

Bedrag voor levenslange lijfrente	€	-
Aangewend voor tijdelijke uitkeringen	€	96.297,85

		leeftijd
Lijfrente 1	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	Lijfrente	3,00%
Hoogte inkomen	€	6.473

		leeftijd
Lijfrente 2	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 3	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 4	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 5	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

Lijfrenten (tijdelijk) van R.T.V. van Telfort

Bedrag voor levenslange lijfrente	€	-
Aangewend voor tijdelijke uitkeringen	€	115.843,34

		leeftijd
Lijfrente 1	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	Lijfrente	3,00%
Hoogte inkomen	€	7.786

		leeftijd
Lijfrente 2	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 3	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 4	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

		leeftijd
Lijfrente 5	Begin	67
	Eind (tot)	87
Soort inkomen	n.v.t.	3,00%
Hoogte inkomen	€	-

Hierboven vindt u (indien van toepassing) verschillende lijfrente inkomens met de bijbehorende leeftijden.

Berekening bedrag tbv aankoop lijfrente (indicatief bancaire)

K.H.F. ten Haas	<u>duur in jaren</u>	<u>Rente</u>
Lijfrente 1	20	3,00%
Lijfrente 2	20	3,00%
Lijfrente 3	20	3,00%
Lijfrente 4	20	3,00%
Lijfrente 5	20	3,00%

Totaal bedrag voor lijfrente uitkeringen (tijdelijk)

<u>Beschikbaar bedrag</u>	<u>Uitkering per jaar</u>	<u>Uitkeringen totaal</u>
€ 96.298	€ 6.473	€ 129.455
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ 96.298		

Berekening bedrag tbv aankoop lijfrente (indicatief bancaire)

R.T.V. van Telfort	<u>duur in jaren</u>	<u>Rente</u>
Lijfrente 1	20	3,00%
Lijfrente 2	20	3,00%
Lijfrente 3	20	3,00%
Lijfrente 4	20	3,00%
Lijfrente 5	20	3,00%

Totaal bedrag voor lijfrente uitkeringen (tijdelijk)

<u>Beschikbaar bedrag</u>	<u>Uitkering per jaar</u>	<u>Uitkeringen totaal</u>
€ 115.843	€ 7.786	€ 155.730
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ -	€ -	€ -
€ 115.843		

Samenvatting inkomen en woning in Box 1 (vervolg)

De eigen woning

Huidige waarde woning (Box 1)	€ 500.000,00	Perc waardestijging p.j.	1,00%
Huidige WOZ-waarde	€ 400.000,00	Eigen Woning Forfait	€ 2.800,00
Overwaarde (waarde minus hyp.lening)	€ 203.492,30		

Hypotheekgegevens

Totale hypotheek lening	€ 296.507,70	(inclusief Box 3 deel)	
Uitkering(en) polis(sen) / Beleggingsrekening(en)	€ 100.000,00	Lftd 1e lastenverandering	46
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Man	€ 106.357,67		
Uitkering(en) overlijdenspolis(sen) Vrouw	€ 106.357,67		

Totale huidige bruto hypotheeklasten

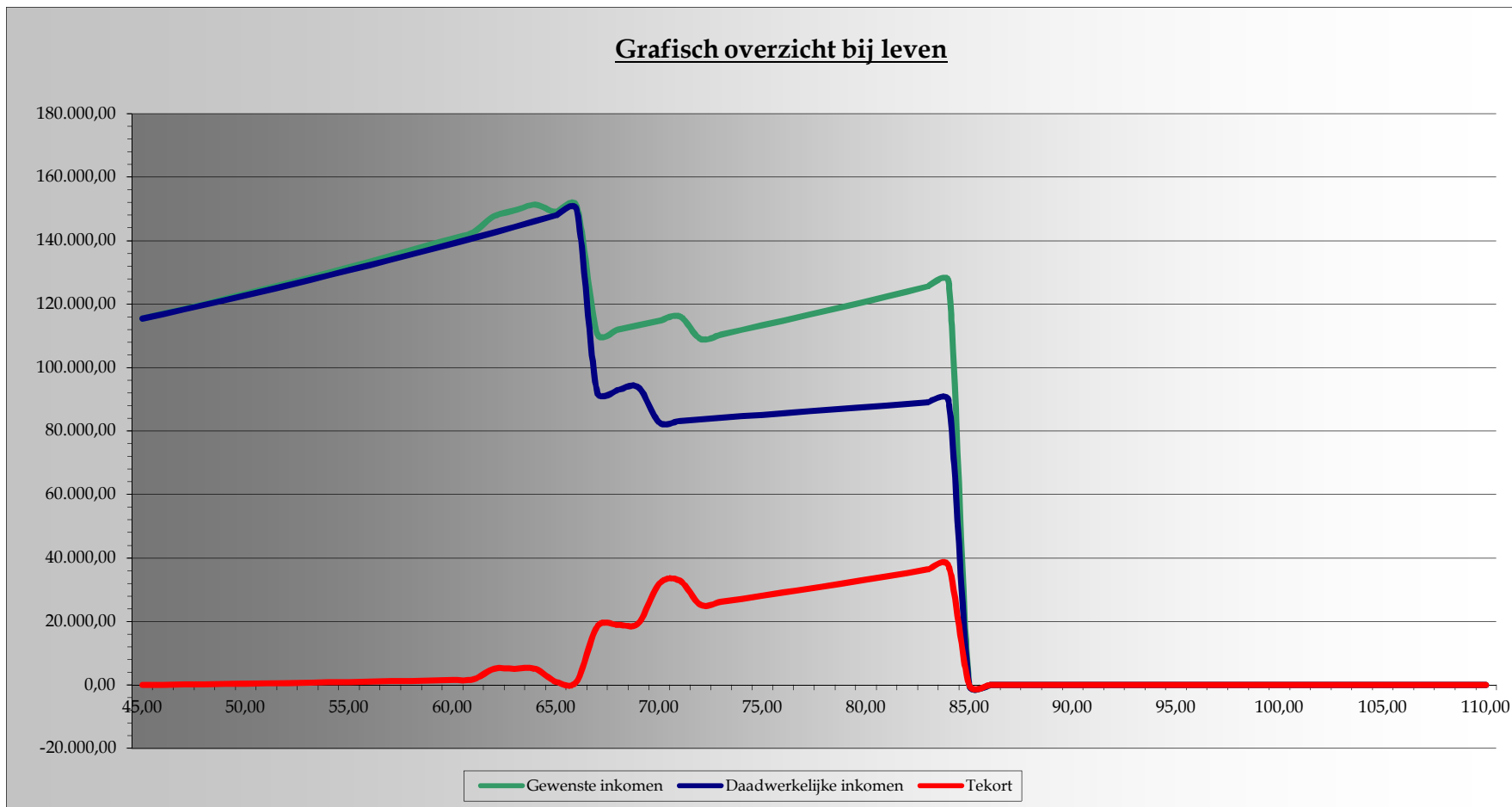
Premie(s) polis(sen) / inleg Beleggingsrekening(en)	€ 7.318,42	(netto € 3512,84)
Rentepercentage (gem.) 4,84%	€ 14.350,38	(hyp.rente per jaar)

Resterende en wegvallende bruto hypotheeklasten na overlijden

Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Vrouw	€ 10.184,71	→ minder lasten: €	10.420,46
Resterende hypotheeklasten (1e jaar) na overlijden Man	€ 10.184,71	→ minder lasten: €	10.420,46

Financiële analyse / Planning																
Relatie: K.H.F. ten Haas				Geb.datum: 12-9-1968				Relatie: R.T.V. van Telfort				Geb.datum: 17-12-1971				
	Inkomenssituatie bij verschillende leeftijden (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van tot	45 46	van tot	46 47	van tot	47 50	van tot	50 67	van tot	67 68	van tot	68 70	van tot	70 71	van tot	71 85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	115.448	€	116.891	€	118.352	€	122.846	€	-	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	106.212	€	107.540	€	110.245	€	111.623
(corr.) Auto(s) van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.000	€	6.000	€	6.000	€	6.000
Correctie woonlasten	€	-	€	75-	€	153-	€	414-	€	1.555	€	1.536	€	1.497	€	1.475
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	115.448	€	116.966	€	118.506	€	123.260	€	110.658	€	112.004	€	114.749	€	116.148
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Man < 65 jaar	€	87.948	€	89.047	€	90.160	€	93.584	€	-	€	-	€	-	€	-
Alimentatieverplichting Man	€	10.000-	€	10.000-	€	10.000-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	28.192	€	29.262	€	36.143	€	36.595	€	-	€	-
Alimentatieverplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	11.458	€	11.544	€	11.718	€	11.806
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	11.718	€	11.806
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	25.459	€	25.650	€	26.036	€	26.232
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.666	€	12.730	€	12.857	€	12.922
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.219	€	6.250
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.473	€	6.473	€	6.473	€	6.473
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	7.786	€	7.786
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	105.448	€	106.891	€	108.352	€	122.846	€	92.199	€	92.991	€	82.808	€	83.274
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	18.459	€	19.013	€	31.941	€	32.874
Tekort aan inkomen (A) - (B)	€	10.000	€	10.075	€	10.153	€	414	€	-	€	-	€	-	€	-

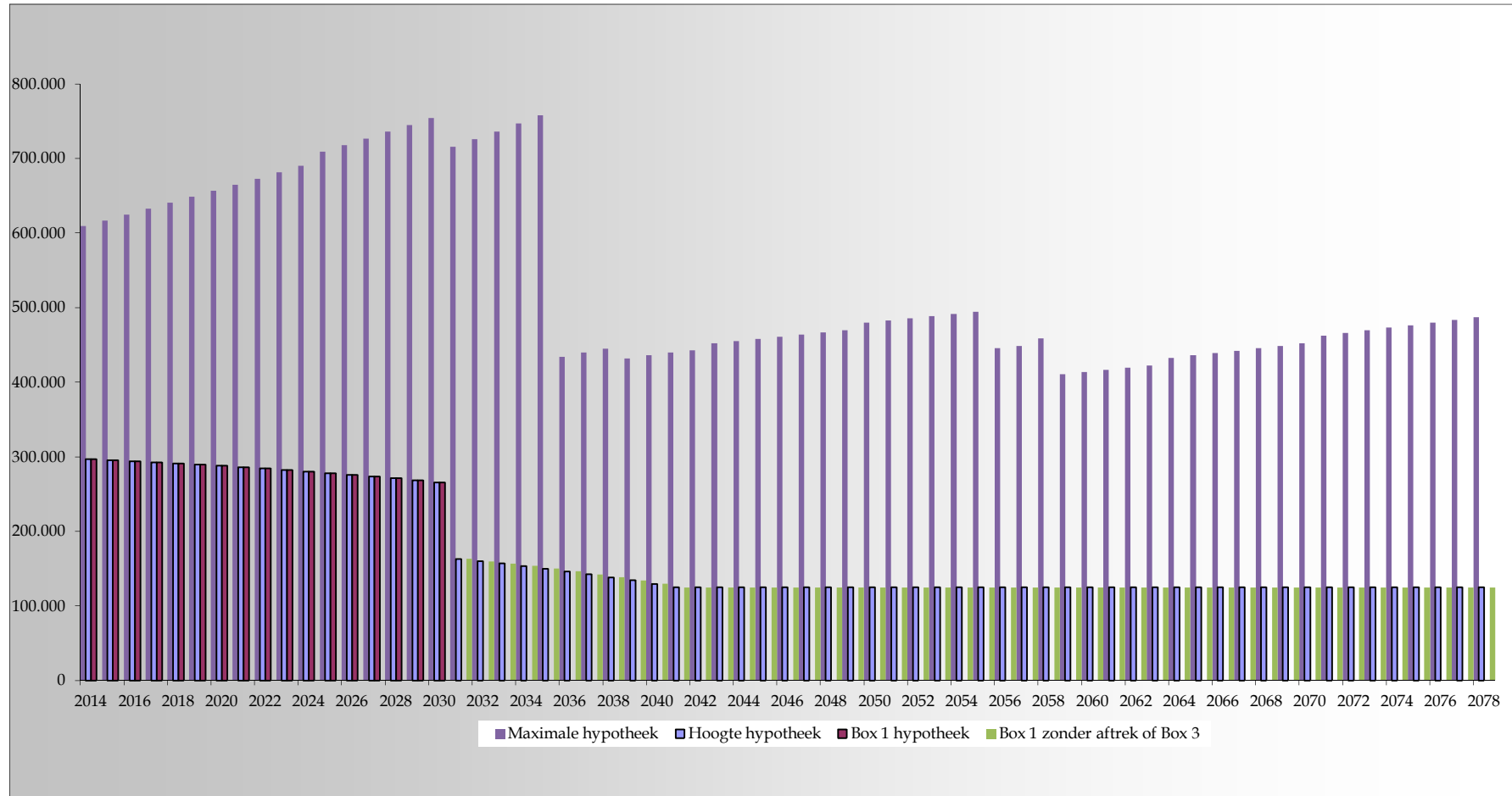
De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas



De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Financiële analyse / Planning

Maximale hypotheek op basis van het inkomen per jaar berekend, werkelijke hoogte hypotheek en verdeling box 1 / box 3

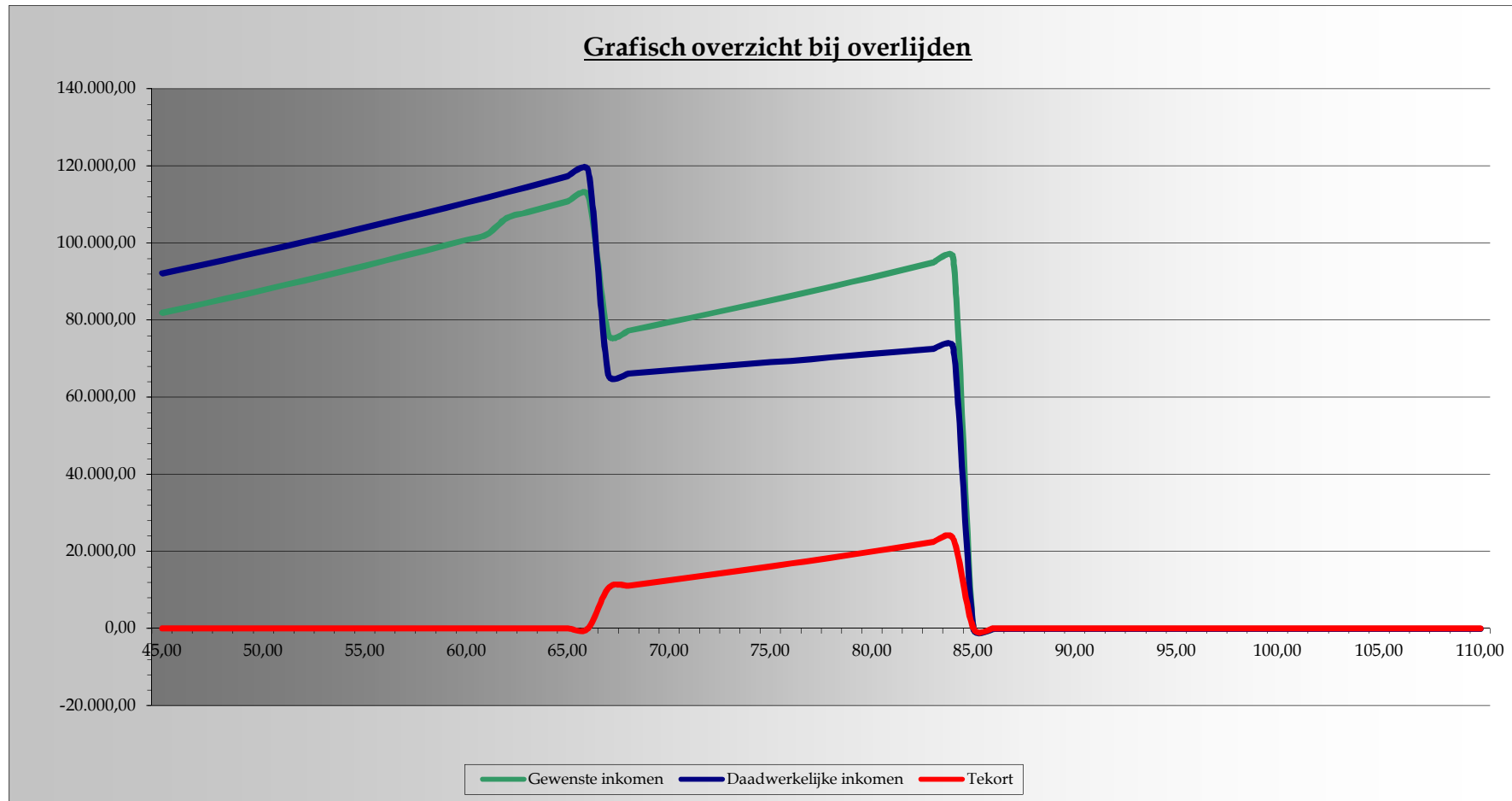


Financiële analyse / Planning																
Relatie: K.H.F. ten Haas								Geb.datum: 12-9-1968								
	Inkomenssituatie bij overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort (de wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van tot	45 46	van tot	46 50	van tot	50 54	van tot	54 67	van tot	67 68	van tot	68 69	van tot	69 70	van tot	70 85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	92.358	€	93.513	€	98.277	€	103.284	€	-	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	84.970	€	86.032	€	87.107	€	88.196
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	10.420	€	10.420	€	10.420	€	10.420	€	8.712	€	8.712	€	8.712	€	8.712
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	81.938	€	83.092	€	87.856	€	92.863	€	76.258	€	77.320	€	78.395	€	79.484
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Man < 65 jaar	€	87.948	€	89.047	€	93.584	€	98.352	€	-	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Man	€	10.000	€	10.000	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering en evt hiaat dekking	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner																
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	16.548	€	16.673	€	16.798	€	16.924
Pensioen uitkering Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	25.459	€	25.650	€	25.843	€	26.036
Nabest. Pens. Uitm. Polissen Vrouw	€	3.756	€	3.775	€	3.851	€	3.928	€	4.191	€	4.212	€	4.233	€	4.255
Premievrije pensioen Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	12.666	€	12.730	€	12.793	€	12.857
Lijfrente-uitkering(en) Man	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.473	€	6.473	€	6.473	€	6.473
Lijfr-uitk bij overlijden Vrouw	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464	€	464
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	82.168	€	83.286	€	97.899	€	102.744	€	65.802	€	66.202	€	66.604	€	67.009
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	10.456	€	11.118	€	11.792	€	12.475
Inkomstenstekort / -overschot (A) - (B)	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-

De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Wezenpensioenen: de eindleeftijd is bepaald op de 18 jarige leeftijd van het jongste kind. In de praktijk komen ook 21 en 27 jaar voor.

Het ANW Wezenpensioen is per 1-1-2013 komen te vervallen



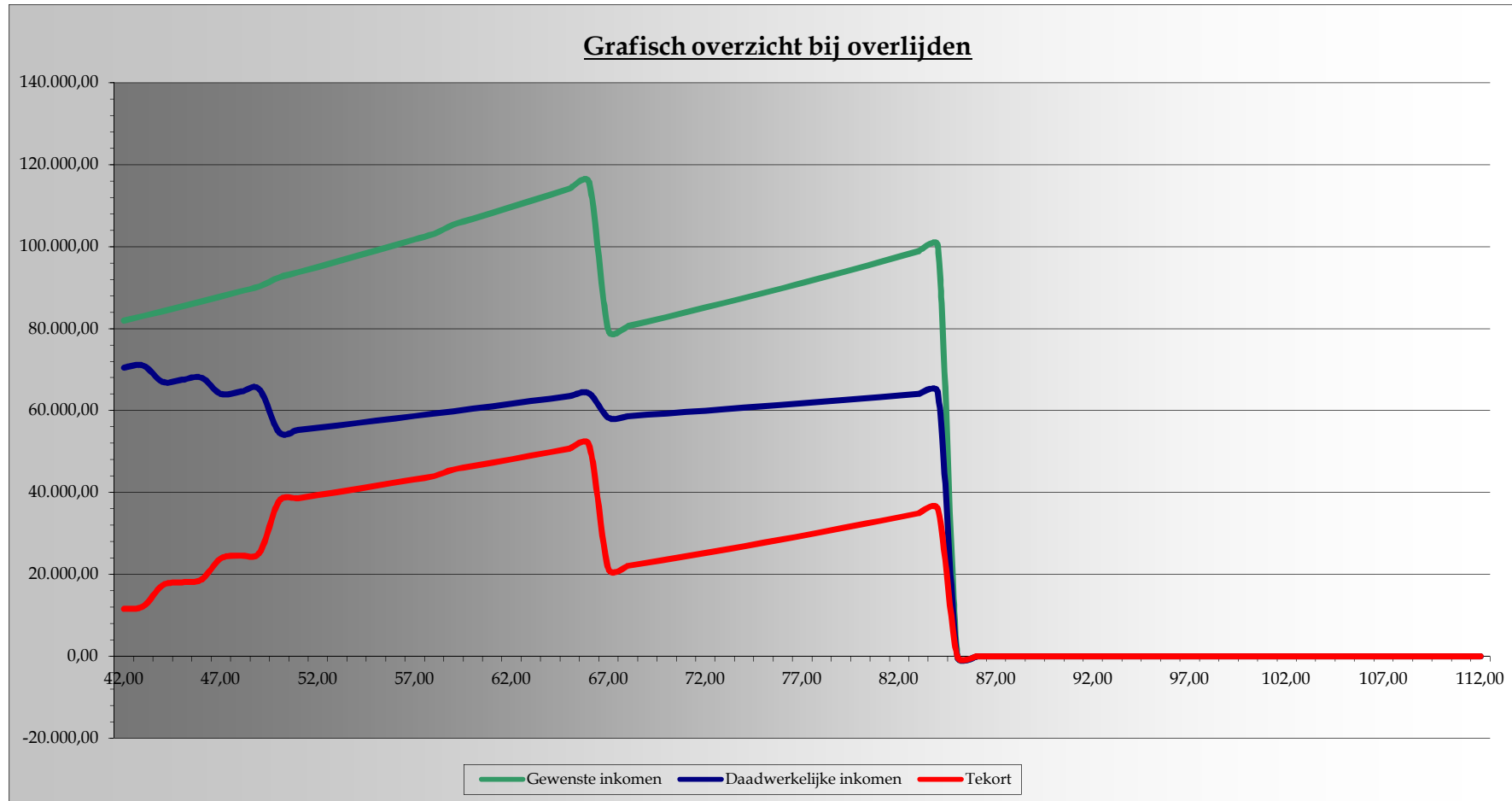
De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

Financiële analyse / Planning																
Relatie: R.T.V. van Telfort								Geb.datum: 17-12-1971								
	Inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ten Haas (wens, wat er is en de eventuele tekorten)															
	van tot	42 43	van tot	43 44	van tot	44 45	van tot	45 51	van tot	51 67	van tot	67 68	van tot	68 69	van tot	69 85
Wens inkomen t.o.v. de norm	100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%		100,00%	
Tot 65 jaar	€	92.358	€	93.513	€	94.682	€	95.865	€	103.284	€	-	€	-	€	-
Na 65 jaar	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	88.196	€	89.299	€	90.415
(corr.) Auto van de zaak	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Correctie woonlasten	€	10.420	€	10.420	€	10.420	€	10.420	€	9.511	€	8.712	€	8.712	€	8.712
Andere correcties	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Totale gewenste inkomen (A)	€	81.938	€	83.092	€	84.261	€	85.445	€	93.772	€	79.484	€	80.587	€	81.703
Wat is er aan inkomen																
Inkomen Vrouw < 65 jaar	€	27.500	€	27.844	€	28.192	€	28.544	€	30.753	€	-	€	-	€	-
(Extra) inkomen / verplichting Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-uitkering en evt hiaat dekking	€	6.438	€	6.438	€	6.438	€	6.438	€	-	€	-	€	-	€	-
ANW-hiaatverzekering van partner		nee		nee		nee		nee		nee		-	€	-	€	-
ANW halfwezen- en wezenpens.	€	13.425	€	13.425	€	8.950	€	8.950	€	-	€	-	€	-	€	-
AOW Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	16.924	€	17.051	€	17.178
Pensioen uitkering Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
Nabest. Pens. Uitm. Polissen Man	€	22.300	€	22.455	€	22.612	€	22.769	€	23.738	€	26.532	€	26.717	€	26.904
Premievrije pensioen Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	6.219	€	6.250	€	6.281
Lijfrente-uitkering(en) Vrouw	€	-	€	-	€	-	€	-	€	-	€	7.786	€	7.786	€	7.786
Lijfr-uitk bij overlijden Man	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734	€	734
Totaal aanwezige inkomen (B)	€	70.397	€	70.896	€	66.926	€	67.435	€	55.225	€	58.195	€	58.538	€	58.884
Opname uit eigen vermogen (gebruteerd)	€	5.770	€	6.098	€	8.668	€	9.005	€	19.274	€	10.645	€	11.024	€	11.409
Tekort aan inkomen (A) - (B)	€	5.770	€	6.098	€	8.668	€	9.005	€	19.274	€	10.645	€	11.024	€	11.409

De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van mevrouw R.T.V. van Telfort

Wezenpensioenen: de eindleeftijd is bepaald op de 18 jarige leeftijd van het jongste kind. In de praktijk komen ook 21 en 27 jaar voor.

Het ANW Wezenpensioen is per 1-1-2013 komen te vervallen



De bovengenoemde leeftijden zijn gebaseerd op die van mevrouw R.T.V. van Telfort

Totaal overzicht inkomens bij leven

Hieronder treft u aan het totale overzicht van de bruto inkomens (situatie bij leven)

De vermelde leeftijden zijn gebaseerd op die van de heer K.H.F. ten Haas

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
45	115.448,00	115.448,00	0,00	0,00	0,00
46	116.965,88	116.891,10	74,78	0,00	74,78
47	118.505,63	118.352,24	153,40	0,00	153,40
48	120.067,67	119.831,64	236,03	0,00	236,03
49	121.652,43	121.329,54	322,89	0,00	322,89
50	123.260,35	122.846,16	414,19	0,00	414,19
51	124.891,90	124.381,73	510,17	0,00	510,17
52	126.547,56	125.936,51	611,05	0,00	611,05
53	128.227,81	127.510,71	717,10	0,00	717,10
54	129.933,17	129.104,60	828,57	0,00	828,57
55	131.664,15	130.718,40	945,75	0,00	945,75
56	133.421,30	132.352,38	1.068,92	0,00	1.068,92
57	135.205,18	134.006,79	1.198,39	0,00	1.198,39
58	137.016,36	135.681,87	1.334,49	0,00	1.334,49
59	138.855,45	137.377,90	1.477,55	0,00	1.477,55
60	140.723,05	139.095,12	1.627,93	0,00	1.627,93
61	142.619,81	140.833,81	1.786,00	0,00	1.786,00
62	144.700,74	142.594,23	5.106,50	0,00	5.106,50
63	149.500,45	144.376,66	5.123,79	0,00	5.123,79
64	151.323,32	146.181,37	5.141,96	0,00	5.141,96
65	149.078,76	148.008,63	1.070,13	0,00	1.070,13
66	150.948,94	149.858,74	1.090,20	0,00	1.090,20
67	110.657,88	92.199,36	18.458,52	18.458,52	0,00
68	112.003,89	92.991,36	19.012,53	19.012,53	0,00
69	113.367,44	93.791,40	19.576,04	19.576,04	0,00
70	114.748,77	82.807,75	31.941,03	31.941,03	0,00
71	116.148,16	83.274,17	32.873,99	32.873,99	0,00
72	109.042,30	83.743,85	25.298,45	25.298,45	0,00
73	110.455,04	84.216,82	26.238,22	26.238,22	0,00
74	111.885,43	84.693,09	27.192,34	27.192,34	0,00
75	113.333,70	85.172,69	28.161,01	28.161,01	0,00
76	114.800,08	85.655,65	29.144,43	29.144,43	0,00
77	116.284,78	86.141,98	30.142,80	30.142,80	0,00
78	117.788,05	86.631,72	31.156,33	31.156,33	0,00
79	119.310,10	87.124,88	32.185,22	32.185,22	0,00
80	120.851,19	87.621,49	33.229,69	33.229,69	0,00
81	122.411,53	88.121,58	34.289,95	34.289,95	0,00
82	123.991,38	88.625,17	35.366,21	35.366,21	0,00
83	125.590,98	89.132,28	36.458,70	36.458,70	0,00
84	127.210,57	89.642,94	37.567,62	37.567,62	0,00

Overzicht inkomenssituatie bij overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort

Overzicht inkomenssituatie na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort voor de heer K.H.F. ten Haas

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
45	81.937,94	92.167,89	0,00	0,00	0,00
46	83.092,42	93.286,02	0,00	0,00	0,00
47	84.261,33	94.417,98	0,00	0,00	0,00
48	85.444,86	95.563,95	0,00	0,00	0,00
49	86.643,17	96.724,11	0,00	0,00	0,00
50	87.856,47	97.898,62	0,00	0,00	0,00
51	89.084,93	99.087,67	0,00	0,00	0,00
52	90.328,75	100.291,44	0,00	0,00	0,00
53	91.588,11	101.510,12	0,00	0,00	0,00
54	92.863,22	102.743,88	0,00	0,00	0,00
55	94.154,27	103.992,91	0,00	0,00	0,00
56	95.461,45	105.257,41	0,00	0,00	0,00
57	96.784,97	106.537,57	0,00	0,00	0,00
58	98.125,04	107.833,59	0,00	0,00	0,00
59	99.481,86	109.145,65	0,00	0,00	0,00
60	100.855,64	110.473,96	0,00	0,00	0,00
61	102.246,59	111.818,73	0,00	0,00	0,00
62	106.537,80	113.180,15	0,00	0,00	0,00
63	107.963,74	114.558,44	0,00	0,00	0,00
64	109.407,51	115.953,81	0,00	0,00	0,00
65	110.869,32	117.366,46	0,00	0,00	0,00
66	112.349,41	118.796,62	0,00	0,00	0,00
67	76.257,70	65.802,16	10.455,53	10.455,53	0,00
68	77.319,82	66.201,51	11.118,31	11.118,31	0,00
69	78.395,22	66.603,64	11.791,58	11.791,58	0,00
70	79.484,07	67.008,57	12.475,49	12.475,49	0,00
71	80.586,52	67.416,33	13.170,19	13.170,19	0,00
72	81.702,75	67.826,94	13.875,82	13.875,82	0,00
73	82.832,94	68.240,40	14.592,54	14.592,54	0,00
74	83.977,25	68.656,76	15.320,50	15.320,50	0,00
75	85.135,87	69.076,01	16.059,86	16.059,86	0,00
76	86.308,97	69.498,20	16.810,78	16.810,78	0,00
77	87.496,74	69.923,33	17.573,41	17.573,41	0,00
78	88.699,35	70.351,43	18.347,92	18.347,92	0,00
79	89.916,99	70.782,52	19.134,48	19.134,48	0,00
80	91.149,86	71.216,62	19.933,24	19.933,24	0,00
81	92.398,14	71.653,75	20.744,39	20.744,39	0,00
82	93.662,01	72.093,93	21.568,08	21.568,08	0,00
83	94.941,69	72.537,19	22.404,50	22.404,50	0,00
84	96.237,37	72.983,55	23.253,82	23.253,82	0,00

Overzicht inkomenssituatie bij overlijden van de heer K.H.F. ten Haas

Overzicht inkomenssituatie na overlijden van de heer K.H.F. ten Haas voor mevrouw R.T.V. van Telfort

<u>Leeftijd</u>	<u>Inkomenswens</u>	<u>Wat is er aan inkomen</u>	<u>Eventuele tekorten</u>	<u>Opn. vermogen (bruto)</u>	<u>Tekort na opname</u>
42	81.937,94	70.397,11	11.540,83	5.770,42	5.770,42
43	83.092,42	70.896,11	12.196,31	6.098,16	6.098,16
44	84.261,33	66.925,51	17.335,82	8.667,91	8.667,91
45	85.444,86	67.435,38	18.009,48	9.004,74	9.004,74
46	86.643,17	67.950,77	18.692,41	9.346,20	9.346,20
47	87.856,47	63.996,74	23.859,72	11.929,86	11.929,86
48	89.084,93	64.523,38	24.561,55	12.280,78	12.280,78
49	90.328,75	65.055,72	25.273,02	12.636,51	12.636,51
50	92.497,24	54.680,87	37.816,37	18.908,18	18.908,18
51	93.772,35	55.224,85	38.547,50	19.273,75	19.273,75
52	95.063,40	55.774,75	39.288,65	19.644,32	19.644,32
53	96.370,58	56.330,63	40.039,95	20.019,98	20.019,98
54	97.694,10	56.892,56	40.801,55	20.400,77	20.400,77
55	99.034,17	57.460,61	41.573,56	20.786,78	20.786,78
56	100.390,99	58.034,85	42.356,14	21.178,07	21.178,07
57	101.764,77	58.615,36	43.149,41	21.574,71	21.574,71
58	103.155,72	59.202,20	43.953,52	21.976,76	21.976,76
59	105.363,18	59.795,45	45.567,73	22.783,86	22.783,86
60	106.789,12	60.395,18	46.393,94	23.196,97	23.196,97
61	108.232,89	61.001,46	47.231,42	23.615,71	23.615,71
62	109.694,70	61.614,38	48.080,32	24.040,16	24.040,16
63	111.174,79	62.234,00	48.940,78	24.470,39	24.470,39
64	112.673,37	62.860,41	49.812,96	24.906,48	24.906,48
65	114.190,69	63.493,68	50.697,01	25.348,51	25.348,51
66	115.726,98	64.133,89	51.593,09	25.796,54	25.796,54
67	79.484,07	58.194,99	21.289,08	10.644,54	10.644,54
68	80.586,52	58.538,40	22.048,12	11.024,06	11.024,06
69	81.702,75	58.884,25	22.818,50	11.409,25	11.409,25
70	82.832,94	59.232,54	23.600,40	11.800,20	11.800,20
71	83.977,25	59.583,30	24.393,95	12.196,98	12.196,98
72	85.135,87	59.936,54	25.199,33	12.599,66	12.599,66
73	86.308,97	60.292,29	26.016,69	13.008,34	13.008,34
74	87.496,74	60.650,55	26.846,19	13.423,10	13.423,10
75	88.699,35	61.011,35	27.688,01	13.844,00	13.844,00
76	89.916,99	61.374,70	28.542,30	14.271,15	14.271,15
77	91.149,86	61.740,62	29.409,24	14.704,62	14.704,62
78	92.398,14	62.109,14	30.288,99	15.144,50	15.144,50
79	93.662,01	62.480,27	31.181,74	15.590,87	15.590,87
80	94.941,69	62.854,03	32.087,66	16.043,83	16.043,83
81	96.237,37	63.230,44	33.006,93	16.503,46	16.503,46
82	97.549,24	63.609,51	33.939,72	16.969,86	16.969,86
83	98.877,50	63.991,28	34.886,23	17.443,11	17.443,11
84	100.222,38	64.375,74	35.846,63	17.923,32	17.923,32

Financiële analyse / Ontwikkeling eigen vermogen

Eigen Vermogen

	Huidige vermogen (Spaar en beleggingen)	€	124.999,70
	Handmatige correctie	€	-
	Overig vermogen	€	-
	Startbedrag	€	124.999,70
	Reden storting / opname	Eindwaarde in jaar:	2054
Inleg per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2054	€ -
Opname per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2054	€ -
Startjaar			2014
Eindleeftijd financieel overzicht	85	jaar:	2054

Toelichting

Geen

Financiële analyse / Ontwikkeling eigen vermogen

Berekening

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname		rendement 3,87%	saldo einde jaar
2014		€ 125.000				(minus de vermogens rendements heffing)
2014	€ 125.000	€ -	€ -		€ 4.840	€ 128.466
2015	€ 128.466	€ -	€ -36		€ 4.973	€ 131.935
2016	€ 131.935	€ -	€ -74		€ 5.107	€ 135.404
2017	€ 135.404	€ -	€ -113		€ 5.241	€ 138.869
2018	€ 138.869	€ -	€ -155		€ 5.374	€ 142.327
2019	€ 142.327	€ -	€ -199		€ 5.507	€ 145.772
2020	€ 145.772	€ -	€ -245		€ 5.640	€ 149.202
2021	€ 149.202	€ -	€ -293		€ 5.771	€ 152.611
2022	€ 152.611	€ -	€ -344		€ 5.902	€ 155.994
2023	€ 155.994	€ -	€ -398		€ 6.032	€ 159.345
2024	€ 159.345	€ -	€ -454		€ 6.161	€ 162.660
2025	€ 162.660	€ -	€ -513		€ 6.288	€ 165.933
2026	€ 165.933	€ -	€ -575		€ 6.414	€ 169.156
2027	€ 169.156	€ -	€ -641		€ 6.537	€ 172.324
2028	€ 172.324	€ -	€ -709		€ 6.659	€ 175.428
2029	€ 175.428	€ -	€ -781		€ 6.777	€ 178.462
2030	€ 178.462	€ -	€ -857		€ 6.893	€ 181.417
2031	€ 181.417	€ -	€ -2.451		€ 6.977	€ 182.742
2032	€ 182.742	€ -	€ -2.459		€ 7.028	€ 184.029
2033	€ 184.029	€ -	€ -2.468		€ 7.078	€ 186.088
2034	€ 186.088	€ 65.980	€ -514		€ 8.473	€ 257.409
2035	€ 257.409	€ -	€ -523		€ 9.957	€ 263.340
2036	€ 263.340	€ -	€ -10.706		€ 9.989	€ 259.970
2037	€ 259.970	€ 76.709	€ -11.027		€ 11.338	€ 334.378
2038	€ 334.378	€ -	€ -11.354		€ 12.727	€ 332.246
2039	€ 332.246	€ -	€ -18.526		€ 12.506	€ 322.746
2040	€ 322.746	€ -	€ -19.067		€ 12.128	€ 312.441
2041	€ 312.441	€ -	€ -14.673		€ 11.814	€ 306.340
2042	€ 306.340	€ -	€ -15.218		€ 11.567	€ 299.520
2043	€ 299.520	€ -	€ -15.772		€ 11.292	€ 291.954
2044	€ 291.954	€ -	€ -16.333		€ 10.988	€ 283.612
2045	€ 283.612	€ -	€ -16.904		€ 10.654	€ 274.467
2046	€ 274.467	€ -	€ -17.483		€ 10.289	€ 264.487
2047	€ 264.487	€ -	€ -18.071		€ 9.891	€ 253.640
2048	€ 253.640	€ -	€ -18.667		€ 9.460	€ 241.896
2049	€ 241.896	€ -	€ -19.273		€ 8.993	€ 229.221
2050	€ 229.221	€ -	€ -19.888		€ 8.490	€ 215.580
2051	€ 215.580	€ -	€ -20.512		€ 7.950	€ 200.938
2052	€ 200.938	€ -	€ -21.146		€ 7.371	€ 185.259
2053	€ 185.259	€ -	€ -21.789		€ 6.751	€ 168.505
2054	€ 168.505	€ -	€ -		€ 6.525	€ 173.515
2055	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden (vervolg)

Overzicht vermogenssituatie van de heer K.H.F. ten Haas (na overlijden van mevrouw R.T.V. van Telfort) (vervolg)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	Vermogensrendements- heffing (indicatief)	rendement 2,50%	saldo einde jaar
2014		€ 175.000				
2014	€ 175.000	€ -	€ -	€ -1.846	€ 4.352	€ 177.505
2015	€ 177.505	€ -	€ -	€ -1.876	€ 4.414	€ 180.043
2016	€ 180.043	€ -	€ -	€ -1.907	€ 4.477	€ 182.613
2017	€ 182.613	€ -	€ -	€ -1.938	€ 4.541	€ 185.217
2018	€ 185.217	€ -	€ -	€ -1.969	€ 4.606	€ 187.854
2019	€ 187.854	€ -	€ -	€ -2.001	€ 4.671	€ 190.525
2020	€ 190.525	€ -	€ -	€ -2.033	€ 4.738	€ 193.230
2021	€ 193.230	€ -	€ -	€ -2.065	€ 4.805	€ 195.969
2022	€ 195.969	€ -	€ -	€ -2.098	€ 4.873	€ 198.744
2023	€ 198.744	€ -	€ -	€ -2.131	€ 4.942	€ 201.555
2024	€ 201.555	€ -	€ -	€ -2.165	€ 5.012	€ 204.402
2025	€ 204.402	€ -	€ -	€ -2.199	€ 5.083	€ 207.285
2026	€ 207.285	€ -	€ -	€ -2.234	€ 5.154	€ 210.206
2027	€ 210.206	€ -	€ -	€ -2.269	€ 5.227	€ 213.164
2028	€ 213.164	€ -	€ -	€ -2.304	€ 5.300	€ 216.160
2029	€ 216.160	€ -	€ -	€ -2.340	€ 5.375	€ 219.194
2030	€ 219.194	€ -	€ -	€ -2.377	€ 5.450	€ 222.268
2031	€ 222.268	€ -	€ -	€ -2.414	€ 5.527	€ 225.381
2032	€ 225.381	€ -	€ -	€ -2.451	€ 5.604	€ 228.534
2033	€ 228.534	€ 65.980	€ -	€ -2.489	€ 6.507	€ 298.532
2034	€ 298.532	€ -	€ -	€ -3.329	€ 7.422	€ 302.625
2035	€ 302.625	€ -	€ -	€ -3.378	€ 7.523	€ 306.771
2036	€ 306.771	€ -	€ -5.019	€ -3.428	€ 7.564	€ 305.888
2037	€ 305.888	€ -	€ -5.337	€ -3.417	€ 7.538	€ 304.672
2038	€ 304.672	€ -	€ -5.660	€ -3.402	€ 7.504	€ 303.114
2039	€ 303.114	€ -	€ -5.988	€ -3.384	€ 7.461	€ 301.202
2040	€ 301.202	€ -	€ -6.322	€ -3.361	€ 7.409	€ 298.929
2041	€ 298.929	€ -	€ -6.660	€ -3.333	€ 7.348	€ 296.283
2042	€ 296.283	€ -	€ -7.004	€ -3.302	€ 7.278	€ 293.255
2043	€ 293.255	€ -	€ -7.354	€ -3.265	€ 7.199	€ 289.835
2044	€ 289.835	€ -	€ -7.709	€ -3.224	€ 7.109	€ 286.011
2045	€ 286.011	€ -	€ -8.069	€ -3.178	€ 7.010	€ 281.773
2046	€ 281.773	€ -	€ -8.435	€ -3.128	€ 6.900	€ 277.110
2047	€ 277.110	€ -	€ -8.807	€ -3.072	€ 6.779	€ 272.011
2048	€ 272.011	€ -	€ -9.185	€ -3.010	€ 6.648	€ 266.463
2049	€ 266.463	€ -	€ -9.568	€ -2.944	€ 6.505	€ 260.457
2050	€ 260.457	€ -	€ -9.957	€ -2.872	€ 6.351	€ 253.979
2051	€ 253.979	€ -	€ -10.353	€ -2.794	€ 6.185	€ 247.017
2052	€ 247.017	€ -	€ -10.754	€ -2.711	€ 6.007	€ 239.559
2053	€ 239.559	€ -	€ -11.162	€ -2.621	€ 5.817	€ 231.593
2054	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2055	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2056	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2072	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2073	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden

Overzicht vermogenssituatie van mevrouw R.T.V. van Telfort (na overlijden van de heer K.H.F. ten Haas)

	Huidige vermogen (Spaar en beleggingen)	€	124.999,70
	Handmatige correctie	€	-
	Vrijvallende overlijdensverzekeringen (Box 3)	€	225.000,00
	Startbedrag	€	349.999,70
	Reden storting / opname	Eindwaarde in jaar:	2056
Inleg per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2056	€ -
Opname per jaar (vanaf jaar, tot)	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2014	€ -
	2014	2056	€ -
Startjaar			2014
Eindleeftijd financieel overzicht	85	jaar:	2056

Toelichting

Geen

Financiële analyse / Opname eigen vermogen na overlijden (vervolg)

Overzicht vermogenssituatie van mevrouw R.T.V. van Telfort (na overlijden van de heer K.H.F. ten Haas) (vervolg)

jaar	saldo begin jaar	Startkapitaal en/of inleg	opname	Vermogensrendements- heffing (indicatief)	rendement 2,00%	saldo einde jaar
2014		€ 350.000				
2014	€ 350.000	€ -	€ -2.770	€ -3.946	€ 6.933	€ 350.216
2015	€ 350.216	€ -	€ -2.927	€ -3.949	€ 6.936	€ 350.276
2016	€ 350.276	€ -	€ -4.161	€ -3.950	€ 6.924	€ 349.090
2017	€ 349.090	€ -	€ -4.322	€ -3.935	€ 6.899	€ 347.732
2018	€ 347.732	€ -	€ -4.486	€ -3.919	€ 6.871	€ 346.197
2019	€ 346.197	€ -	€ -5.726	€ -3.901	€ 6.828	€ 343.398
2020	€ 343.398	€ -	€ -5.895	€ -3.867	€ 6.770	€ 340.406
2021	€ 340.406	€ -	€ -6.066	€ -3.831	€ 6.709	€ 337.218
2022	€ 337.218	€ -	€ -9.076	€ -3.793	€ 6.616	€ 330.965
2023	€ 330.965	€ -	€ -9.251	€ -3.718	€ 6.490	€ 324.486
2024	€ 324.486	€ -	€ -9.429	€ -3.640	€ 6.359	€ 317.775
2025	€ 317.775	€ -	€ -9.610	€ -3.560	€ 6.224	€ 310.830
2026	€ 310.830	€ -	€ -9.792	€ -3.476	€ 6.084	€ 303.645
2027	€ 303.645	€ -	€ -9.978	€ -3.390	€ 5.939	€ 296.216
2028	€ 296.216	€ -	€ -10.165	€ -3.301	€ 5.790	€ 288.540
2029	€ 288.540	€ -	€ -10.356	€ -3.209	€ 5.635	€ 280.610
2030	€ 280.610	€ -	€ -10.549	€ -3.114	€ 5.476	€ 272.423
2031	€ 272.423	€ -	€ -10.936	€ -3.015	€ 5.309	€ 263.781
2032	€ 263.781	€ -	€ -11.135	€ -2.912	€ 5.135	€ 254.869
2033	€ 254.869	€ -	€ -11.336	€ -2.805	€ 4.956	€ 245.685
2034	€ 245.685	€ -	€ -11.539	€ -2.695	€ 4.771	€ 236.223
2035	€ 236.223	€ -	€ -11.746	€ -2.581	€ 4.581	€ 226.477
2036	€ 226.477	€ 76.709	€ -11.955	€ -2.464	€ 5.152	€ 293.920
2037	€ 293.920	€ -	€ -12.167	€ -3.273	€ 5.724	€ 284.203
2038	€ 284.203	€ -	€ -12.382	€ -3.157	€ 5.529	€ 274.193
2039	€ 274.193	€ -	€ -5.109	€ -3.037	€ 5.402	€ 271.449
2040	€ 271.449	€ -	€ -5.292	€ -3.004	€ 5.346	€ 268.500
2041	€ 268.500	€ -	€ -5.476	€ -2.968	€ 5.286	€ 265.340
2042	€ 265.340	€ -	€ -5.664	€ -2.930	€ 5.221	€ 261.967
2043	€ 261.967	€ -	€ -5.855	€ -2.890	€ 5.152	€ 258.374
2044	€ 258.374	€ -	€ -6.048	€ -2.847	€ 5.079	€ 254.558
2045	€ 254.558	€ -	€ -6.244	€ -2.801	€ 5.001	€ 250.514
2046	€ 250.514	€ -	€ -6.443	€ -2.752	€ 4.918	€ 246.236
2047	€ 246.236	€ -	€ -6.645	€ -2.701	€ 4.831	€ 241.721
2048	€ 241.721	€ -	€ -6.850	€ -2.647	€ 4.739	€ 236.964
2049	€ 236.964	€ -	€ -7.058	€ -2.590	€ 4.643	€ 231.958
2050	€ 231.958	€ -	€ -7.269	€ -2.530	€ 4.541	€ 226.700
2051	€ 226.700	€ -	€ -7.484	€ -2.467	€ 4.435	€ 221.185
2052	€ 221.185	€ -	€ -7.701	€ -2.401	€ 4.323	€ 215.406
2053	€ 215.406	€ -	€ -7.922	€ -2.331	€ 4.206	€ 209.358
2054	€ 209.358	€ -	€ -8.146	€ -2.259	€ 4.083	€ 203.037
2055	€ 203.037	€ -	€ -8.373	€ -2.183	€ 3.955	€ 196.437
2056	€ 196.437	€ -	€ -8.603	€ -2.104	€ 3.822	€ 189.552
2057	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2058	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2059	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2060	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2061	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2062	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2063	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2064	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2065	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2066	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2067	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2068	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2069	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2070	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2071	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2072	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2073	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Toelichting financiële analyse

Een financiële analyse is een momentopname. De financiële situatie van mensen is constant aan veranderingen onderhevig. Het is dan ook van belang om regelmatig de gemaakte financiële analyse te toetsen aan de huidige financiële situatie.

Een handig hulpmiddel kan zijn de beantwoording van een aantal algemene vragen. Hieronder vindt u er enkele:

Bent u in het verleden regelmatig (of onlangs) van baan verwisseld?

Regelmatige wisseling van baan leidt tot een lagere pensioenopbouw en dus ook tot een beperktere nabestaandenvoorziening.

Is uw inkomen (inmiddels) meer dan € 34.000 per jaar?

In dit geval is er bij overlijden geen recht op een ANW uitkering. De ANW is inkomensafhankelijk. Bij een inkomen van meer dan 34.000,- euro is er geen recht meer op uitkering.

Bent u geboren na 1-1-1950 en verzorgt u geen kinderen (meer) onder de 18 jaar?

Bij overlijden is er geen recht op een ANW uitkering. ANW keert uit aan deze categorie (na 1950) ingeval een kind jonger dan 18 wordt verzorgd of men meer dan 45% arbeidsongeschikt is.

Dit houdt dus ook in dat als uw jongste kind 18 jaar wordt, de ANW-uitkering in principe wegvalt.

Bent u of uw partner in het verleden wel eens gescheiden?

In verband met verevening van pensioenaanspraken bij scheiding kan er sprake zijn van een lager ouderdomspensioen en een beperkt nabestaandenpensioen voor uw huidige partner.

Heeft u een hypotheek met een aflossingsvrij gedeelte?

Bij overlijden zal de hypotheek slechts gedeeltelijk of helemaal niet afgelost worden. De nabestaande blijft zitten met de hypotheeklasten die afgestemd waren op het inkomensniveau bij in leven zijn.

Beschikt u over een lease-auto en heeft u hiervoor een fiscale bijtelling?

Een auto van de zaak is in feite een stuk inkomen (autobijtelling). Bij overlijden verdwijnt deze inkomenscomponent en zal de nabestaande uit eigen middelen de auto moeten financieren.

Heeft u variabele inkomensbestanddelen (bonussen, tantièmes e.d.)?

Variabel inkomen wordt vaak niet meegenomen bij de bepaling van de pensioenaanspraken. Een belangrijk gedeelte van het inkomen bij leven is dan ook niet verzekerd voor de nabestaanden.

Bent u geboren na 1-1-1950 en heeft u een partner die ouder of jonger is?

Dan krijgt u hoogst waarschijnlijk te maken met het zogenaamde AOW-hiaat: omdat iedereen geboren na 1-1-1950 individueel een AOW-uitkering ontvangt, zal er bij een jongere partner een lagere (totale) AOW-uitkering zijn.

Indien u één of meerdere vragen met ja heeft beantwoord, dan is het verstandig een financiële analyse te maken samen met uw adviseur. Heeft u in het verleden wel eens een financiële analyse gemaakt en zijn er zaken in uw persoonlijke situatie veranderd, dan is het van belang regelmatig de in het verleden gemaakte analyse aan de huidige omstandigheden te toetsen.