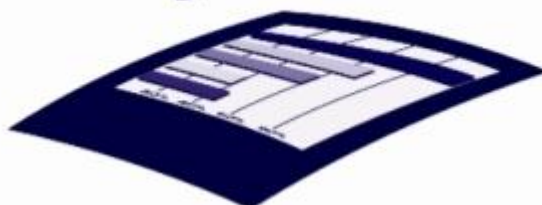


Persoonlijk Jaarverslag®



De heer Visser en mevrouw Visser - Van Dam

Boterlaan 12
2901 RE CAPELLE A.D. IJSSEL

M.R. van Leeuwen RLP MFP
14 april 2009

HET PERSOONLIJK JAARVERSLAG®

U hebt ons opdracht gegeven om een Persoonlijk Jaarverslag® van uw huidige financiële situatie te maken. Graag presenteren wij u in dit rapport onze bevindingen.

In de huidige samenleving zijn er talloze momenten en situaties die invloed hebben op uw bruto en netto besteedbaar inkomen. Door snel wijzigende wetgeving en vaak onoverzichtelijke (rand)voorwaarden rondom financiële producten, kan er onbedoeld chaos ontstaan in uw financiële zaken. Het overzicht raakt kwijt.

Het Persoonlijk Jaarverslag® brengt weer orde in uw financiële zaken en draagt zorg voor een objectief en transparant overzicht van uw inkomens- en vermogensontwikkeling op de korte, middellange en lange termijn.

Het Persoonlijk Jaarverslag® is een helder bevindingenrapport om u inzicht en overzicht te geven in uw inkomens- en vermogensontwikkeling. Wij hebben uw financiële gegevens geïnventariseerd, belangrijke financiële momenten aangegeven en de financiële feiten voor de toekomst samengevat tot dit rapport. Een helder en transparant overzicht is essentieel voor het nemen van de juiste financiële beslissingen. U kunt immers pas bepalen waarvoor u gaat als u weet waar u staat.

In dit rapport geven wij u een compleet en overzichtelijk beeld van de inkomens- en vermogensontwikkeling in de volgende situaties:

- Huidige inkomen;
- Inkomen als u ziek en arbeidsongeschikt wordt;
- Inkomen als u (vervroegd) met pensioen gaat;
- Inkomen voor uw nabestaanden na uw overlijden.

Dit rapport geeft u inzicht in bruto inkomensstromen vertaald naar netto besteedbaar inkomen gebaseerd op de huidige fiscale en sociale wetgeving.

Het Persoonlijk Jaarverslag® is een momentopname. Wij blijven dan ook graag op de hoogte van belangrijke wijzigingen in uw financiële leven. Wij kunnen dan de financiële consequenties van de nieuwe situatie met een nieuw Persoonlijk Jaarverslag® voor u inzichtelijk maken. Zo kunt u dan weer de juiste beslissingen nemen voor een financieel onbezorgde toekomst.

INHOUDSOPGAVE

- HOOFDSTUK 1. PERSOONLIJKE EN FINANCIËLE GEGEVENS**
- HOOFDSTUK 2. BELANGRIJKE MOMENTEN IN UW FINANCIËLE LEVEN**
- HOOFDSTUK 3. PERSOONLIJK JAARVERSLAG®**
- 3.1 Uw inkomen nu en in de toekomst
 3.2 Uw inkomen bij ziekte en arbeidsongeschiktheid
 3.3 Het inkomen na overlijden
- HOOFDSTUK 4. FISCALE PLANNING**
- HOOFDSTUK 5. AANDACHTSPUNTEN**
- 5.1 Actiepunten voor U
 5.2 Actiepunten voor Adviseur
- HOOFDSTUK 6. AKKOORDVERKLARING**
- HOOFDSTUK 7. HOE NU VERDER?**
- BIJLAGES: BUDGETOVERZICHTEN**

1 PERSOONLIJKE EN FINANCIËLE GEGEVENS

Dit rapport is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid vervaardigd en is gebaseerd op de gegevens die u ons beschikbaar hebt gesteld. Indien er aannames zijn gedaan bij onduidelijke of ontbrekende gegevens, is dit duidelijk aangegeven. Wij behandelen uw gegevens discreet conform de regels van de privacy wetgeving.

Naam:	A. Visser
Adres:	Boterlaan 12
Postcode:	2901 RE
Woonplaats:	CAPELLE A.D. IJSSEL
Geboortedatum:	01-04-1969 (40 jaar)
Geslacht:	Man
Pensioendatum client:	01-04-2034
Kortingsjaren AOW client:	0
Burgerlijke staat / Samenlevingsvorm:	Gehuwd / 'Gemeenschap van goederen'
Client heeft ANW-hiaat verzekering op leven partner:	Nee
Naam partner:	S. Visser - Van Dam
Geboortedatum partner:	01-07-1973 (35 jaar)
Geslacht partner:	Vrouw
Partner heeft ANW-hiaat verzekering op leven client:	Nee
Pensioendatum partner:	01-04-2034
Kortingsjaren AOW partner:	0

Kind

Naam:	Tara
Geboortedatum:	25-02-2001

Kind

Naam:	Romy
Geboortedatum:	20-12-1999

ARBEIDSGEGEVENS

Voorbeeldzaak (Loondienst)

Datum in dienst:	01-01-2007
Brutojaarsalaris:	€ 72.500,00

PENSIOENGEDEVENS

Pensioen Huidige Werkgever Anton (pensioen)

Pensioendatum: 01-04-2034 (65 jaar)
Pensioen per jaar: € 25.822,00
Gekoppeld aan arbeid: Voorbeeldzaak

OVERIGE INKOMSTEN EN UITGAVEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

ARBEIDSGEGEVENS PARTNER

Voorbeeldshop (Loondienst)

Datum in dienst: 15-02-2004
Brutojaarsalaris: € 16.750,00

PENSIOENGEGEVENS PARTNER

Pensioen Huidige Werkgever Susan (pensioen)

Pensioendatum: 01-07-2034 (61 jaar)
Pensioen per jaar: € 8.100,00
Gekoppeld aan arbeid: Voorbeeldshop

BELEGGINGEN

Spaarrekening I

Soort: Spaarrekening
Waarde: € 25.000,00
Rente: 3,00 %

ONROERENDE ZAKEN

Woonhuis

Fiscale status: eigen woning
Verkoopwaarde: € 320.000,00
WOZ-waarde: € 277.000,00
Aankoopdatum:
Aankoopwaarde: € 0,00

VERZEKERINGEN

WIA Excedent

Soort:	AO-Excedent
Begindatum:	01-01-2008
Einddatum:	01-04-2034
Premie:	€ 0,00 per maand
Uitkering(en):	€ 17.882,00

Spaarverz. NN

Soort:	Spaar/beleggingsverzekering
Begindatum:	01-05-1997
Einddatum:	01-05-2017
Premie:	€ 51,00 per maand
Uitkering bij leven:	€ 20.000,00
Eindkapitaal obv:	Beleggingsrendement obv 5%
Uitkering bij overlijden cliënt:	€ 0,00

HYPOTHEKEN

Hypotheek Deel 2

Soort:	Aflossingsvrije hypotheek
Begindatum:	01-06-2007
Einddatum:	n.v.t.
Geleend bedrag:	€ 50.000,00
Eindschuld:	€ 50.000,00
Rentepercentage:	5,25 %

Hypotheek Deel 3

Soort:	Aflossingsvrije hypotheek
Begindatum:	01-06-2007
Einddatum:	n.v.t.
Geleend bedrag:	€ 20.000,00
Eindschuld:	€ 20.000,00
Rentepercentage:	4,75 %

Hypotheek Deel 1

Soort:	Leven / Spaarhypotheek
Begindatum:	01-11-1999
Einddatum:	01-11-2029

Geleend bedrag:	€ 250.000,00
Eindschuld:	€ 75.000,00
Rentepercentage:	5,25 %

LENINGEN

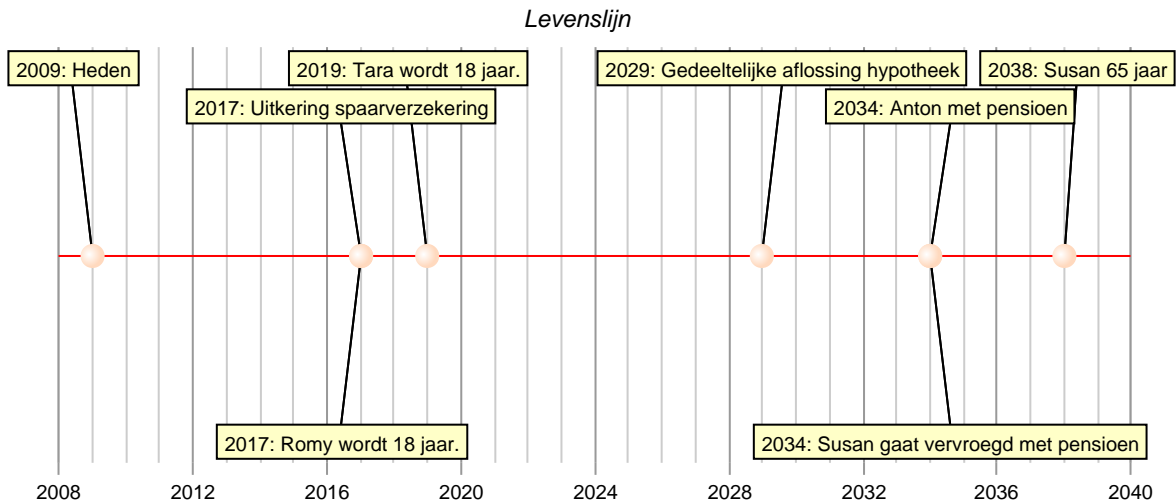
Er zijn geen gegevens ingevoerd.

Toelichting:

We hebben geen opgave ontvangen van de huidige waarde van uw spaarverzekering bij Nationale Nederlanden. We zijn er in de berekeningen vanuit gegaan dat u vanaf aanvang een netto rendement van 5% heeft gemaakt.

In tegenstelling tot hierboven is vermeld, keert de spaarverzekering bij NN bij overlijden van Anton 90% van de waarde uit.

2 BELANGRIJKE MOMENTEN IN UW FINANCIËLE LEVEN



2009 2034

Anton werkt fulltime en Susan parttime. Misschien dat Susan in de toekomst meer gaat werken. Echter hiermee willen jullie in deze analyse nog geen rekening houden.

2017

Uit de spaarverzekering bij NN ontvangen jullie dit jaar een netto uitkering.

2017 2022 en 2018 - 2023

In deze periodes hopen jullie dat Romy en Tara gaan studeren.

2029

In dit jaar keert de levensverzekering uit die aan jullie hypotheek is gekoppeld. Hiermee wordt de hypotheek op de woning (gedeeltelijk) afgelost.

2034

Dit is het jaar waarin Anton 65 jaar wordt. Hij ontvangt dan AOW en pensioen. Susan wil dan ook graag stoppen met werken. Het is mogelijk om haar pensioen eerder in te laten gaan.






2038

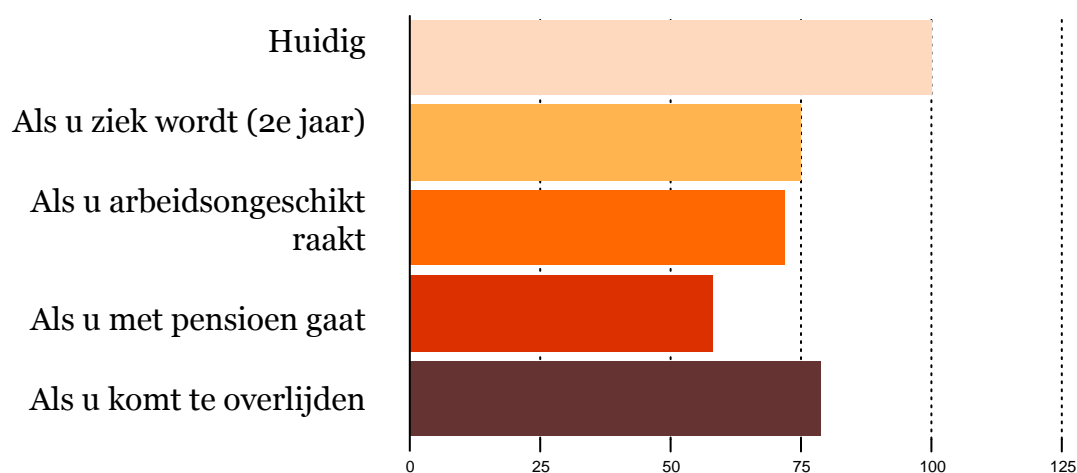
Vanaf dit jaar zijn jullie beiden ouder dan 65. Susan ontvangt naast haar pensioen vanaf dit jaar ook AOW.

3 HET PERSOONLIJK JAARVERSLAG®



In dit overzicht tonen wij u uw netto besteedbare inkomen en een aantal essentiële inkomensscenario's. Het netto besteedbare inkomen (NBI) is het inkomen dat overblijft voor levensonderhoud na verrekening van de uitgaven die in hoofdstuk 1 zijn opgenomen.

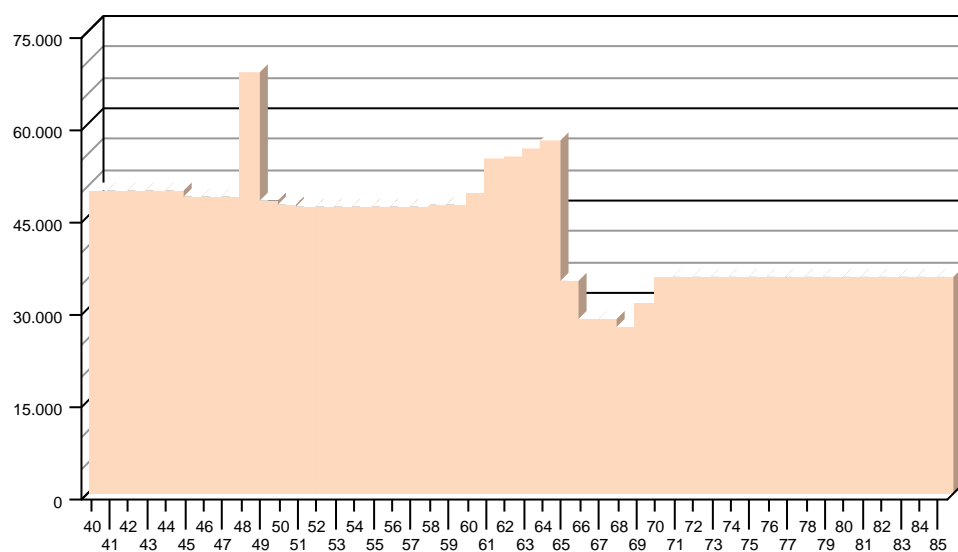
Scenario's	Uitkering	
	NBI	In % van huidig
 Huidig (2009)	€ 49.081,00	100 %
 Als U ziek wordt (2e jaar) (2011)	€ 36.720,00	75 %
 Als U arbeidsongeschikt wordt (2012)	€ 35.407,00	72 %
 Als U met pensioen gaat (2035)	€ 28.390,00	58 %
 Als U komt te overlijden (2012)	€ 38.775,00	79 %





3.1 Uw inkomen nu en in de toekomst

Nettobesteedbaar inkomen



Bovenstaande grafiek geeft het verloop van jullie netto besteedbare inkomen weer wanneer jullie stoppen met werken in 2034. Anton is dan 65 jaar en Susan 61 jaar. De afgedrukte leeftijd betreft de leeftijd van Anton.

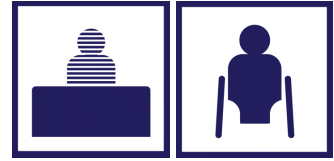
De piek in 2017 (Anton 48 jaar) betreft de uitkering van de spaarverzekering.

In 2029 (Anton 61 jaar) lossen jullie de hypotheek voor een deel af. Het besteedbare inkomen stijgt dan naar circa 54.000,-.

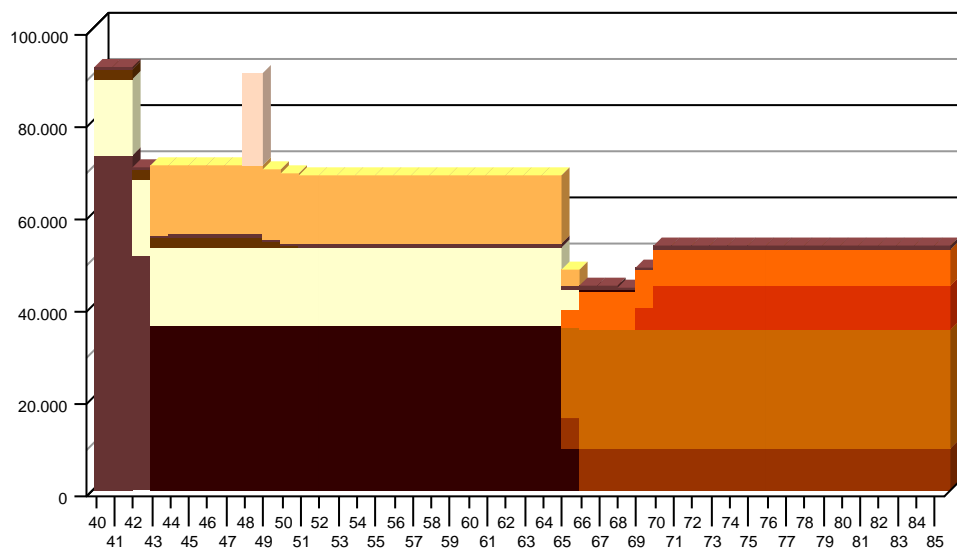
Zoals jullie in de grafiek kunnen zien daalt het inkomen vanaf 2034 aanzienlijk. De rentelasten van uw hypotheek drukken zwaar op jullie pensioen- en AOW- inkomen.

In 2038 stijgt het inkomen met de AOW van Susan naar circa 35.000,-.

3.2 Uw inkomen bij ziekte en arbeidsongeschiktheid

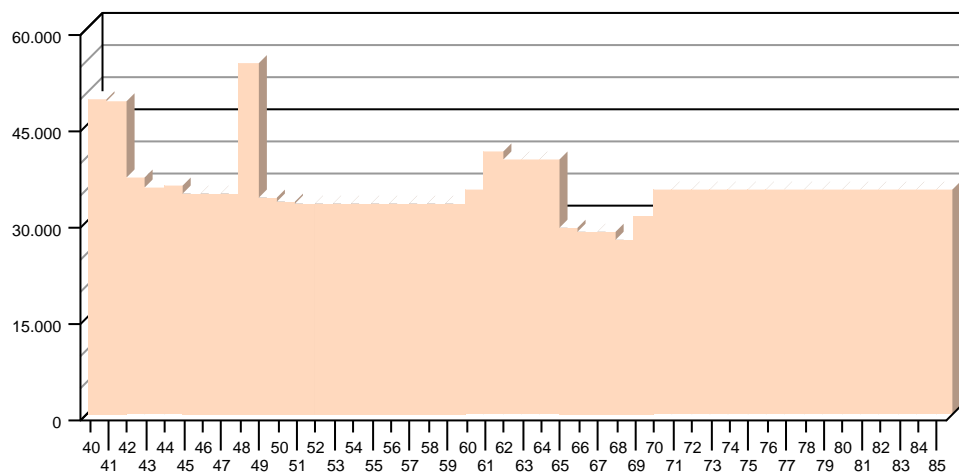


Inkomen na ziekte/arbeidsongeschiktheid



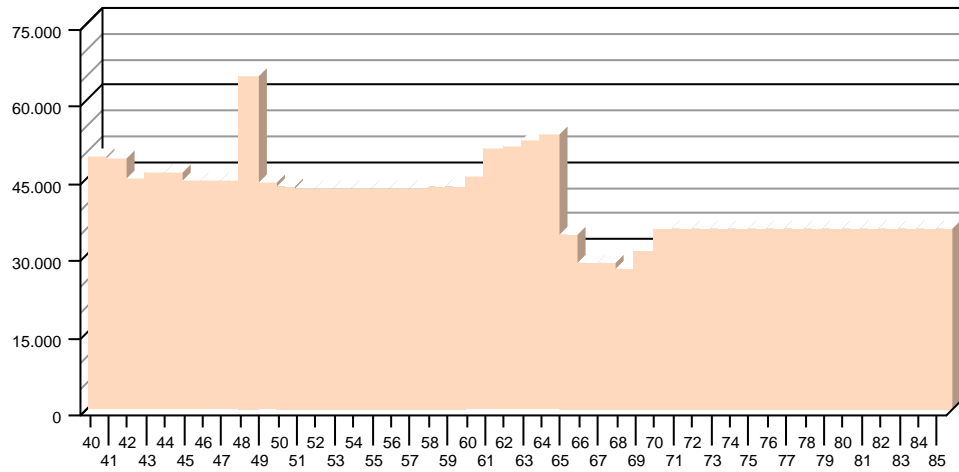
Als Anton ziek en later arbeidsongeschikt raakt dan bestaat het inkomen het eerste ziektejaar uit doorbetaling van het volledige vaste loon (bruin). Het tweede jaar wordt 70% van het vaste loon doorbetaald (bruin). Vanaf het derde jaar, dit is het eerste jaar in de WIA, bestaat het inkomen uit een WIA-uitkering (zwart) aangevuld met de WIA-Excedent regeling (oranje) van uw werkgever. We gaan er in deze situatie van uit dat Anton volledig arbeidsongeschikt is. De inkomsten van Susan lopen in deze situatie ongewijzigd door (geel).

NBI bij arbeidsongeschiktheid

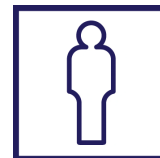


Bij ziekte blijkt dat het netto besteedbare inkomen in het tweede ziekte jaar daalt van 48.691,- naar 36.330,-. Bij (volledige) arbeidsongeschiktheid daalt jullie inkomen naar 35.952,-. Dit is een teruggang van 26%.

NBI bij arbeidsongeschiktheid partner

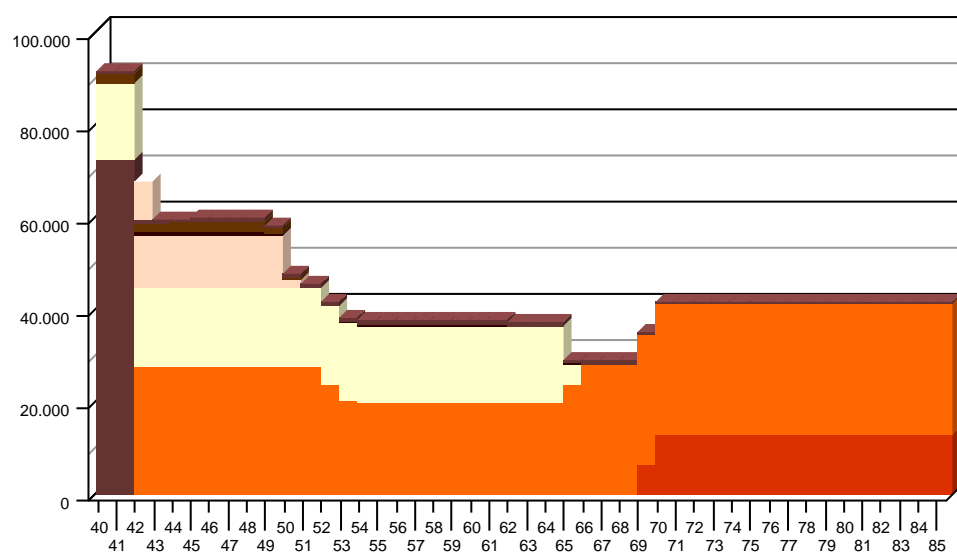


Als uw Susan (langdurig) ziek wordt, dan daalt het besteedbare inkomen in het tweede ziekte jaar daalt naar 44.379,-. Bij blijvende arbeidsongeschiktheid daalt het inkomen naar 44.559,-.



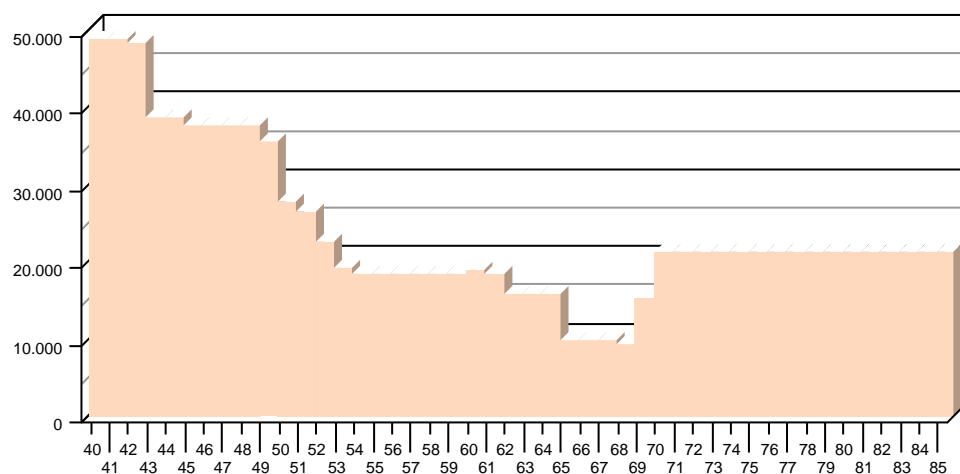
3.3 Het inkomen na overlijden

Inkomen na overlijden



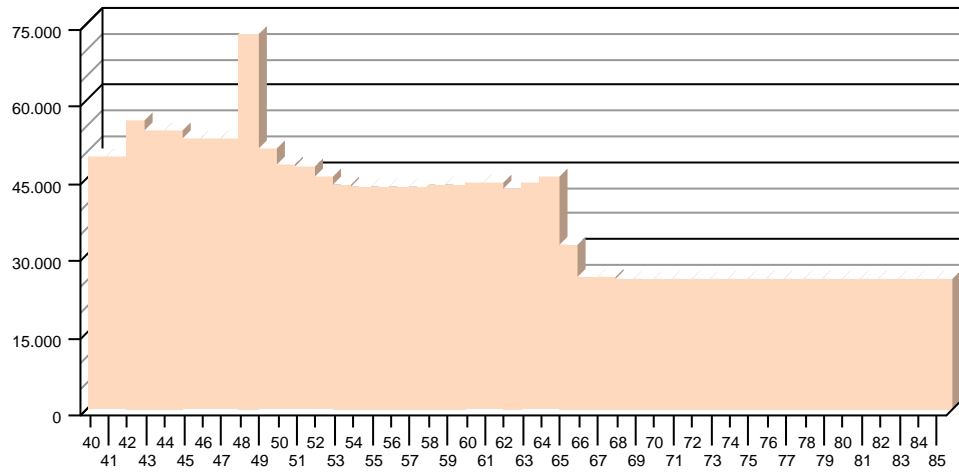
Komt Anton te overlijden, dan bestaat het inkomen voor uw Susan en de kinderen uit: nabestaanden- en wezenpensioen (oranje) en een ANW-uitkering (roze). De hypotheek wordt voor 125.000,- afgelost met de aan de hypotheek gekoppelde levensverzekering. Het inkomen van Susan loopt in dit scenario ongewijzigd door (geel).

NBI na overlijden



Direct na overlijden gaat het netto besteedbare inkomen naar 37.311,-. Een verandering van -23%. In 2019 wordt Tara 18 jaar en vervalt de wettelijke ANW-uitkering. Het netto besteedbare inkomen daalt dan naar 26.500,-. Het besteedbaar inkomen daalt verder als ook het recht wezenpensioen is vervallen.

NBI na overlijden partner



Als Susan komt te overlijden stijgt het netto besteedbaar inkomen naar circa 52.000,-. De hypotheek wordt (gedeeltelijk) afgelost met de levensverzekering. Het inkomen van Anton bestaat naast zijn eigen inkomen uit nabestaanden- en wezenpensioen en het kindsdeel van de ANW.



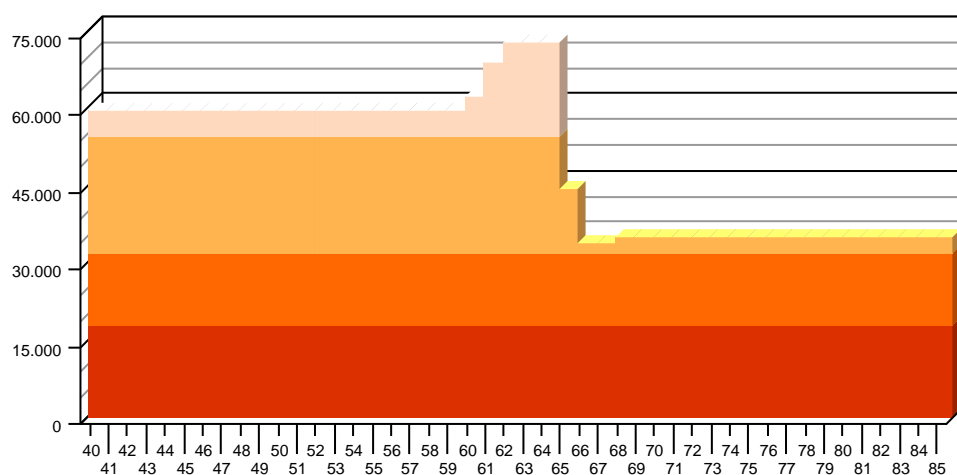
4 FISCALE PLANNING

Ons belastingstelsel is verdeeld in 3 boxen. Box 1 belast de inkomsten uit werk, eigen woning, lijfrente en overige inkomsten. Box 2 behandelt de belastingheffing over aanmerkelijk belang aandelen. De belastingheffing over sparen en beleggen wordt geregeld in box 3. Elke box heeft zijn eigen belastingtarief en vrijstellingen.

Voor uw inkomensplanning bekijken we de ontwikkeling van het belastbaar inkomen in box 1.

Ontwikkeling belastbaar inkomen in box 1

Belastbaar inkomen (in schijven)



Over de eerste 17.878,- belastbaar inkomen (rood) betaalt u 33,5% belasting, tot 32.127,- (oranje) geldt een tarief van 42% en het belastbaar inkomen tot 54.776,- (geel) wordt belast met 42%. Het overige belastbaar inkomen (roze) wordt belast met 52%. Na uw 65e daalt de belastingheffing over de eerste circa 32.127,- belastbaar inkomen naar circa 20%.

De hypotheekrente is, sinds de invoering van het belastingplan 2001, maximaal aftrekbaar voor een periode van 30 jaar. In de grafiek is het vervallen van het belastingvoordeel goed te zien in het jaar 2031.

5 AANDACHTSPUNTEN EN TIPS

Bij overlijden van Anton valt het inkomen ver terug en wordt het inkomen van Susan zeer belangrijk. Echter haar taak als moeder van de nog jonge kinderen is ook belangrijk. Hoewel de hypotheek voor een deel wordt afgelost, is het verschil met de huidige quality of life erg groot.

Het inkomen bij arbeidsongeschiktheid van Anton is een stuk lager dan jullie huidige inkomen. Natuurlijk kunnen jullie in deze situatie een aantal "niet-noodzakelijke" uitgaven schrappen. Echter we stellen voor om goed te kijken of er voldoende inkomen is voor wonen, levensonderhoud en opvoeding kinderen.

De rente die jullie betalen voor de hypotheek is een aanzienlijk onderdeel van het budget. De rente staat nog voor circa 1 jaar vast. Op dit moment stijgen de rentes en economen verwachten een verdere stijging de komende maanden. We raden jullie aan bij de bank een voorstel op te vragen voor het openbreken van het rentecontract en een offerte voor een rentevastperiode van 10 jaar vast of langer.

Het is duidelijk dat jullie netto besteedbaar inkomen als Anton 65 jaar wordt sterk terugvalt. De pensioenvoorzieningen leveren een gering inkomen op. De rente van de hypotheek is hoog ten opzicht van het inkomen. Aanvullend inkomen en of vermogen zijn noodzakelijk om jullie huidige life style te kunnen voortzetten.

5.1 Actielijst voor u

Nr.	Actie	Datum
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

5.2 Actielijst voor adviseur

Nr.	Actie	Datum
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		

6 ACCOORDVERKLARING

Hierbij verklaar ik dat alle inventarisatiegegevens in het Persoonlijk Jaarverslag® correct zijn en er geen gegevens ontbreken die essentieel zijn voor het totale beeld van mijn financiële situatie.

Datum en plaats: _____

de heer Visser

mevrouw Visser - Van Dam

Hierbij verklaart M.R. van Leeuwen RLP MFP dat hij alle informatie die aangeleverd is voor dit Persoonlijk Jaarverslag® nauwkeurig heeft bestudeerd en verwerkt. Voor het samenstellen van deze rapportage is gebruik gemaakt van AfinCenter, de financieel adviessoftware van Infa B.V. In dit programma wordt gebruik gemaakt van de AfinPro rekenmotor welke fiscaal geborgd is door Ernst & Young Belastingadviseurs Nederland.

Datum en plaats: _____

M.R. van Leeuwen RLP
MFP

6 ACCOORDVERKLARING

Hierbij verklaar ik dat alle inventarisatiegegevens in het Persoonlijk Jaarverslag® correct zijn en er geen gegevens ontbreken die essentieel zijn voor het totale beeld van mijn financiële situatie.

Datum en plaats: _____

de heer Visser

mevrouw Visser - Van Dam

Hierbij verklaart M.R. van Leeuwen RLP MFP dat hij alle informatie die aangeleverd is voor dit Persoonlijk Jaarverslag® nauwkeurig heeft bestudeerd en verwerkt. Voor het samenstellen van deze rapportage is gebruik gemaakt van AfinCenter, de financieel adviessoftware van Infa B.V. In dit programma wordt gebruik gemaakt van de AfinPro rekenmotor welke fiscaal geborgd is door Ernst & Young Belastingadviseurs Nederland.

Datum en plaats: _____

M.R. van Leeuwen RLP
MFP

7 HOE NU VERDER?

Nu u weet waar u staat, kunt u bepalen waarvoor u gaat. Het Persoonlijk Jaarverslag® heeft inzicht gegeven in uw huidige financiële situatie en toekomstige situaties zoals we die nu kunnen bepalen. Maar kunt u hiermee uw levenswensen en financiële doelstellingen ook daadwerkelijk bereiken? Met andere woorden: wat zijn uw wensen en doelstellingen? Wilt u vervroegd met pensioen of juist zo lang mogelijk doorwerken, wilt u in de toekomst groter of juist kleiner gaan wonen, blijft u hier of gaat u op wereldreis? Waar het om gaat is dat u op de juiste momenten beschikt over voldoende netto besteedbaar inkomen om uw doelstellingen te realiseren. Daarover geven wij u graag een helder en transparant financieel advies.

Financieel Advies

Aan het Financieel Advies gaat een inventarisatie van uw financiële wensen en doelstellingen vooraf. Vervolgens worden deze getoetst aan uw Persoonlijk Jaarverslag®. U kunt dan zien in hoeverre uw wensen en doelstellingen gerealiseerd worden. In het Financieel Advies ziet u per inkomensscenario hoe u de gewenste situatie zo optimaal mogelijk kan bereiken. Deze rapportage sluit af met een actielijst. Hierop is helder aangegeven welke acties u moet (laten) uitvoeren om de door u gewenste situatie te bereiken.

Samen met u houden wij graag de regie over de actielijst. U kunt er dan zeker van zijn dat uw financiële situatie wordt afgestemd op uw wensen en doelstellingen en dat het Financieel Advies wordt uitgevoerd zoals in het rapport wordt bedoeld.

Financiële Bemiddeling en Beheer

Onder Financiële Bemiddeling verstaan wij het zoeken naar producten en diensten waarmee het advies ingevuld kan worden. Hierbij maken wij uitsluitend gebruik van nauwkeurig geselecteerde betrouwbare partijen, zoals banken, verzekeraars, spaar- en beleggingsinstellingen. Wij selecteren voor u de beste aanbieders en vragen daar offertes voor u op. Door de uitkomsten overzichtelijk naast elkaar te zetten, kunt u een goede vergelijking maken.

Speciaal opgeleide relatiebeheerders begeleiden u in het totale administratieve traject en zorgen ervoor dat met u gemaakte afspraken exact zo worden uitgevoerd. Zowel nu als in de toekomst.

Contact

wij zijn u graag van dienst bij al uw financiële zaken. Of het nu om inzicht, advies, bemiddeling of beheer gaat, wij staan voor u klaar.