



Uw persoonlijke rapporttitel

dinsdag 24 september 2013

Peter Jansen

Astrid Jansen

Uw adviseur:

Kantooradres

AANLEIDING



Hiernaast treft u een samenvatting aan van de aanleiding voor het maken van dit document.

U geeft hier in uw persoonlijke bewoording aan wat de aanleiding voor het gesprek is geweest. Bijvoorbeeld: U heeft aangegeven dat u zich zorgen maakt over uw inkomen in uw pensioentijd. U hoort de laatste tijd veel over pensioenen en dat het daar zo slecht mee is gesteld. Tijdens ons gesprek geven we u wat meer inzicht in uw situatie, waarna u zelf gaat beslissen of u meer informatie wilt en/of advies.

UW HUIDIGE PROFIEL

dinsdag 24 september 2013



INZICHT - BESTEEDBAAR INKOMEN

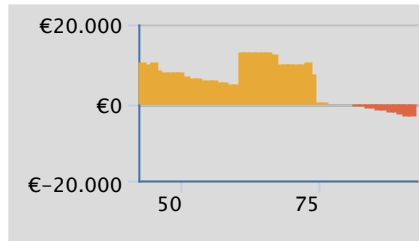


Hiernaast is uw financiële situatie in een aantal grafieken weergegeven.

Bovenin ziet u 2 grafieken die uw bestaande situatie beschrijven.

Daaronder staan grafieken voor de verschillende risicoscenario's.

Resterend budget



Eigen tekst, bijv.: U heeft inderdaad wat minder te besteden tijdens uw pensioen.

Vermogen

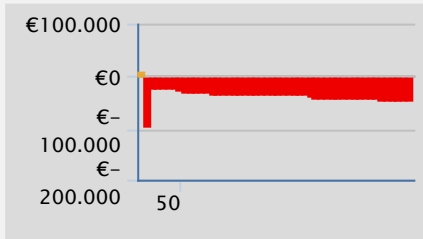


Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.

Overlijden

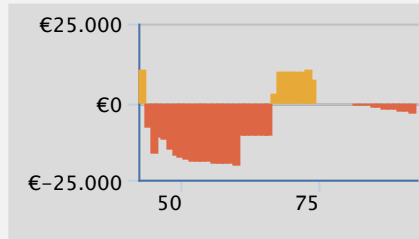


Cliënt



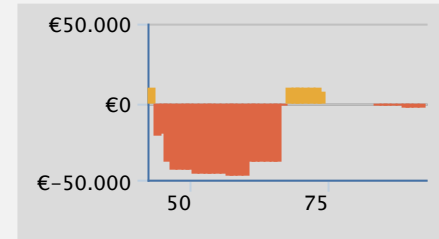
Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.

Arbeitsongeschiktheid



Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.

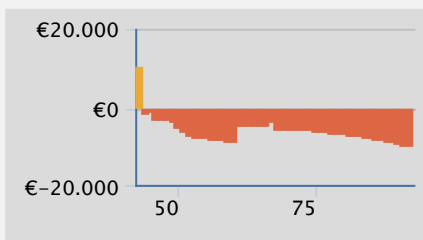
Werkloosheid



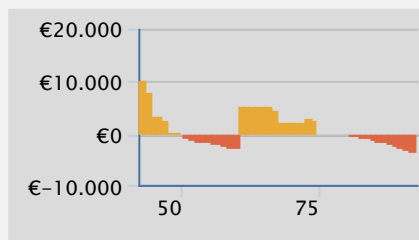
Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.



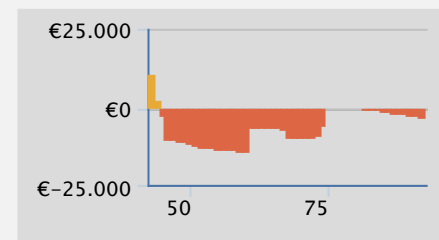
Partner



Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.



Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.



Hier kan eigen tekst staan. Het veld mag ook blanco blijven.



Uw inkomen nu & straks

huidige regeling Microsoft

Kaarthouder: Peter Jansen
Pensioendatum: 01-05-2037
Indicatie pensioen uitk... €2.252
Frequentie: Maandelijks

Vorige werkgever

Kaarthouder: Peter Jansen
Pensioendatum: 01-05-2037
Pensioen uitkering: €39.125
Frequentie: Jaarlijks

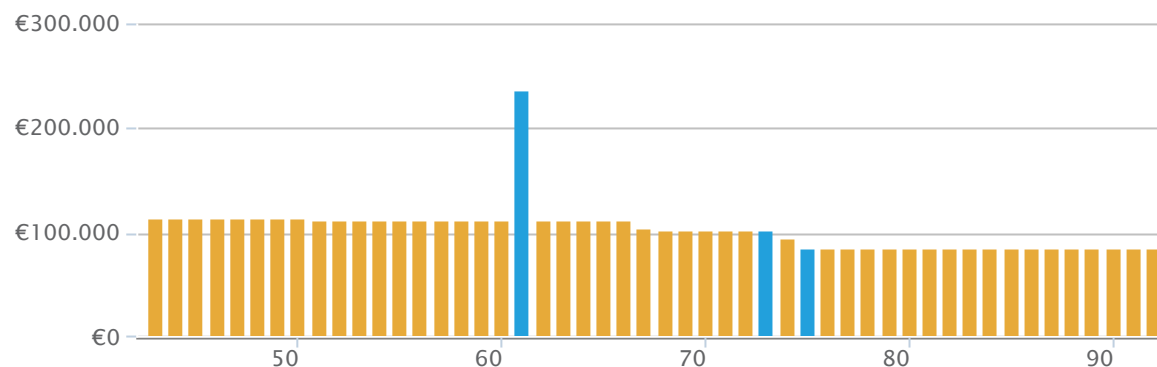
Commercieel assistent Apple

Kaarthouder: Astrid Jansen
Werkgever: Apple
Datum in dienst: 01-01-2011

Senior Accountmanager Microsoft

Kaarthouder: Peter Jansen
Werkgever: Microsoft
Datum in dienst: 01-01-2011

INKOMEN



<i>Jaar</i>	<i>2031</i>	<i>2043</i>	<i>2045</i>
<i>Leeftijd</i>	<i>61</i>	<i>73</i>	<i>75</i>
<i>Leeftijd partner</i>	<i>54</i>	<i>66</i>	<i>68</i>
Inkomen			
Senior Accountmanager Microsoft	86.400	0	0
Commercieel assistent Apple partner	25.440	25.440	0
Spaar of beleggingsverzekering	125.000	0	0
huidige regeling Microsoft - Pensioen uitkering	0	27.023	27.023
Vorige werkgever - Pensioen uitkering	0	39.125	39.125
AOW	0	9.609	9.609
AOW partner	0	0	9.609
Totaal Inkomen	236.840	101.197	85.366

Hier uw persoonlijke toelichting op het inkomen. De jaren die zijn uitgelicht kiest u zelf. Bijvoorbeeld: Links ziet u welk inkomen u nu heeft. Bij elkaar is dat iets meer dan 112000 euro per jaar. U ziet een piek, dat is de levensverzekering die wordt uitgekeerd. U ziet hier dat er nog redelijk veel inkomen is tijdens de eerste fase van uw pensioen. Daarna loopt het verder terug. Dat komt doordat Astrid dan ook stopt met werken.

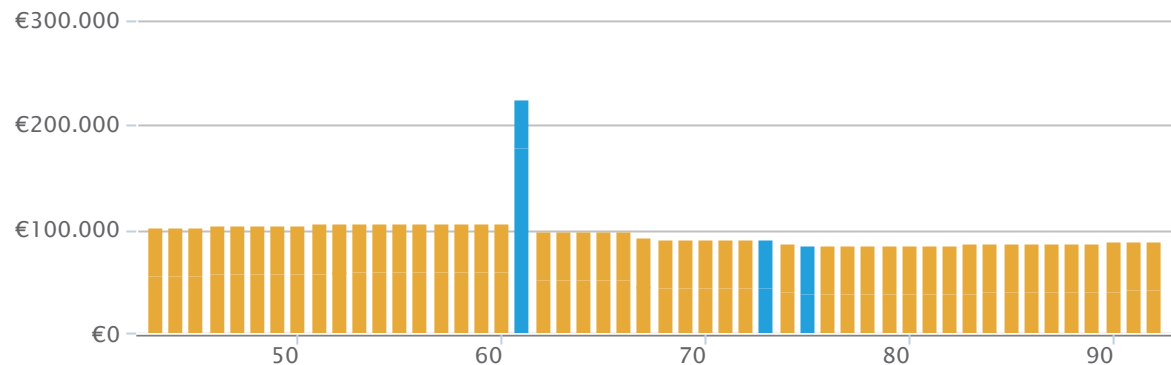


Uitgaven

Levensonderhoud

Kaarthouder: Peter Jansen
Nibud standaard koste... € 3.838,62 / Maandel...

UITGAVEN



Jaar	2031	2043	2045
Leeftijd	61	73	75
Leeftijd partner	54	66	68
Uitgaven			
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	10.000	10.000	10.000
Beleggingsverzekering hypotheek - Aflossing	125.000	0	0
Inkomstenbelasting	41.462	31.636	25.657
Lijfrente opbouw	600	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	720	0	0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	0	2.873	2.873
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	0	0	543
Totaal Uitgaven	177.782	44.509	39.073
Kosten levensonderhoud			
Levensonderhoud	46.063	46.063	46.063
Totaal Kosten levensonderhoud	46.063	46.063	46.063

Hier is ruimte voor een persoonlijke toelichting, bijvoorbeeld: U ziet hier dezelfde jaren. De verzekering wordt gebruikt om de hypotheek af te lossen. De uitgaven voor het levensonderhoud zijn al meegenomen. We nemen dus alle uitgaven voor boodschappen, gas, water, elektriciteit enz. al mee. Wat er aan budget over blijft is dus echt 'extra' geld.



Bezittingen

Aandelen

Kaarthouder: Peter Jansen
Waarde / datum: 10000

Beggingsportefeuille

Kaarthouder: Peter Jansen

Beleggingsfonds

Kaarthouder: Peter Jansen
Startdatum: 01-01-2013

Beleggingsfonds Behoedzaam

Kaarthouder: Peter Jansen
Waarde / datum: 40000

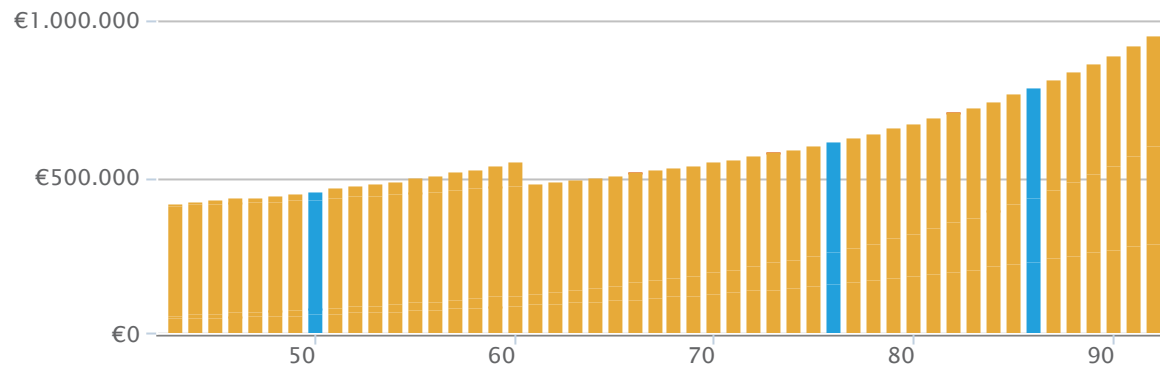
Beleggingsportefeuille

Kaarthouder: Peter Jansen

Dorpstraat 17 te Hoofddorp

Kaarthouder: Peter Jansen & Astrid...
Aankoopdatum: 01-01-2001

BEZITTINGEN



Jaar	2020	2046	2056
Leeftijd	50	76	86
Leeftijd partner	43	69	79
Bezittingen			
Beleggingsfonds Behoedzaam	50.671	109.276	146.858
Beleggingsfonds	14.816	53.160	86.893
Aandelen	17.300	102.720	203.799
Dorpstraat 17 te Hoofddorp	350.000	350.000	350.000
Spaar of beleggingsverzekering	24.923	0	0
Totaal Bezittingen	457.710	615.156	787.551

Hier kunt u eventueel een persoonlijke toelichting typen.



Schulden

Aflossingsvrije hypotheek

Kaarthouder: Peter Jansen & Astrid...
Startdatum: 01-01-2001
Duur: Levenslang
Hoofdsom: €200.000

Annuïtaire hypotheek

Kaarthouder: Peter Jansen
Startdatum: 01-01-2001
Einddatum: 01-01-2031
Hoofdsom: €100.000

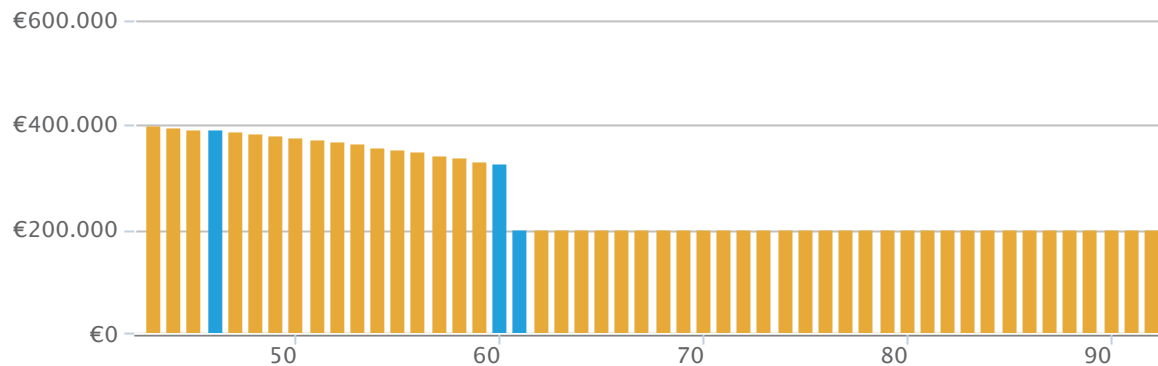
Beleggingsverzekering hypotheek

Kaarthouder: Peter Jansen & Astrid...
Startdatum: 01-01-2001
Hoofdsom: €125.000
Jaarlijks rentepercent... 5.2%

creditcard

Kaarthouder: Peter Jansen
Startdatum: 01-01-2013
Duur: Levenslang
Krediet limiet: €5.000

SCHULDEN



<i>Jaar</i>	<i>2016</i>	<i>2030</i>	<i>2031</i>
<i>Leeftijd</i>	<i>46</i>	<i>60</i>	<i>61</i>
<i>Leeftijd partner</i>	<i>39</i>	<i>53</i>	<i>54</i>
Schulden			
Annuïtaire hypotheek	64.765	0	0
Beleggingsverzekering hypotheek	125.000	125.000	0
Aflossingsvrije hypotheek	200.000	200.000	200.000
Totaal Schulden	389.765	325.000	200.000

Hier kunt u eventueel een persoonlijke toelichting typen.

VERZEKERINGEN



Uw verzekeringen bij overlijden

Overlijdensrisicoverzekering



Kaarthouder:	Peter Jansen
Verzekerd p...	Peter Jansen
Verzekerd p...	Astrid Jansen
Ingangsdatu...	01-01-2013
Verzeerde ...	€150.000
Einddatum ...	01-01-2043
Termijnpre...	€60

Arbeidsongeschiktheid

Werkloosheid

Hier ziet u de dekkingen voor overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en kunt u eventueel een persoonlijke toelichting typen.

CONCLUSIES & ACTIES



Hiernaast leest u een samenvatting van het gesprek.

Eronder staan actiepunten die wij hebben besproken.

Hier kunt u een conclusie kwijt of een samenvatting van het gesprek. Bijvoorbeeld: U heeft aangegeven dat u op basis van dit overzicht graag een uitwerking zou willen van uw situatie bij overlijden en arbeidsongeschiktheid. U wilt ook graag weten hoe uw situatie er uit ziet wanneer u uw vermogen gebruikt om uw budget ieder jaar aan te vullen, zodat u maandelijks minimaal 1000 euro vrij te besteden heeft nadat uw boodschappen en andere vaste uitgaven zijn betaald. U ontvangt van ons een offerte voor de opdracht. Zodra die opdracht getekend is, gaan wij voor u aan de slag. We streven er naar om adviesrapportages binnen drie weken na het tekenen van de opdracht af te ronden.

Actiepunt	Wie	Wanneer
toesturen offerte	wij	30-09-2013
pensioengegevens aanleveren	u	30-09-2013
tekenen en retourneren van offerte	u	14-10-2013
toezenden adviesrapportage	wij	11-11-2013