

# My Financial Times

*Uw Financiële Toekomst Inzichtelijk*

De heer V. Oorbeeld en  
Mevrouw V. Oorbeeld - Example  
Voorbeeldstraat 1  
1234 AB VIANEN

## INLEIDING

Om goede beslissingen te kunnen nemen inzake uw financiën is inzicht en overzicht in uw inkomens- en vermogensontwikkeling essentieel. U kunt namelijk pas de juiste financiële beslissingen nemen als u precies weet wat de gevolgen zullen zijn op uw huidige netto besteedbare inkomen en de ontwikkeling van uw toekomstige netto besteedbare inkomen.

In deze rapportage krijgt u een duidelijk en overzichtelijk beeld van de gevolgen voor uw inkomens- en vermogensontwikkeling in de volgende situaties:

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

My Financial Times is een heldere weergave van uw financiële situatie op dit moment. Wij blijven dan ook graag op de hoogte van belangrijke wijzigingen in uw financiële leven, zodat wij de financiële consequenties van de nieuwe situatie met een nieuwe rapportage voor u inzichtelijk kunnen maken. Zo kunt u dan weer de juiste beslissingen voor een financieel onbezorgde toekomst nemen.



### **Remy Enait FFP SEH**

Financial Planner

Mobiel: 06-2906 8787

Email: [remy@financial-times.nl](mailto:remy@financial-times.nl)

Adres: Batenborch 53, 4132 HS Vianen

## **INHOUDSOPGAVE**

- 1 Persoonlijke en financiële gegevens**
- 2 "Belangrijke" momenten in uw leven**
- 3 Inkomensplanning**
- 4 Uw inkomen nu en in de toekomst**
- 5 Uw inkomen bij ziekte en arbeidsongeschiktheid**
- 6 Het inkomen na overlijden**
- 7 Bijlagen**

# 1 PERSOONLIJKE EN FINANCIËLE GEGEVENS

Deze rapportage is met de grootst mogelijke nauwkeurigheid vervaardigd en is volledig opgemaakt uit de gegevens die u aan ons beschikbaar heeft gesteld. In dit hoofdstuk ziet u exact waar deze rapportage op gebaseerd is. Indien er aannames zijn gedaan bij onduidelijke of ontbrekende gegevens is dit duidelijk aangegeven.

## INVENTARISATIEGEGEVENS

Naam	V. Oorbeeld
Adres	Voorbeeldstraat 1
Postcode	1234 AB
Woonplaats	Vianen
Geboortedatum	12-10-1973 (35 jaar)
Geslacht	Man
Pensioendatum client	12-10-2038
Kortingsjaren AOW client	0
Burgerlijke staat / Samenlevingsvorm	Gehuwd in gemeenschap van goederen

Naam partner	V. Oorbeeld - Example
Geboortedatum partner	26-12-1972 (36 jaar)
Geslacht partner	Vrouw
Pensioendatum partner	26-12-2037
Kortingsjaren AOW partner	0

## INKOMEN CLIËNT

Financial Times Financieel Advies (Loondienst)

Datum in dienst	1-1-2006
Brutojaarsalaris	€ 32.000

## PENSIOEN CLIËNT

Pensioen Client (pensioen)

Pensioendatum	12-10-2038 (65 jaar)
Pensioen per jaar	€ 11.861
Wezenpensioen	€ 1.661
Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar	€ 8.303
Gekoppeld aan arbeid	Financial Times Financieel Advies

**INKOMEN PARTNER**

A&amp;D Werving en Selectie (Loondienst)

Datum in dienst 1-1-2008

Brutojaarsalaris € 30.000

**PENSIOEN PARTNER**

Pensioen Partner (pensioen)

Pensioendatum 26-12-2037 (65 jaar)

Pensioen per jaar € 7.000

Wezenpensioen € 1.000

Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar € 5.000

Gekoppeld aan arbeid Financial Times Financieel Advies

**ONROERENDE ZAKEN**

Fiscale status eigen woning

Verkoopwaarde € 200.000

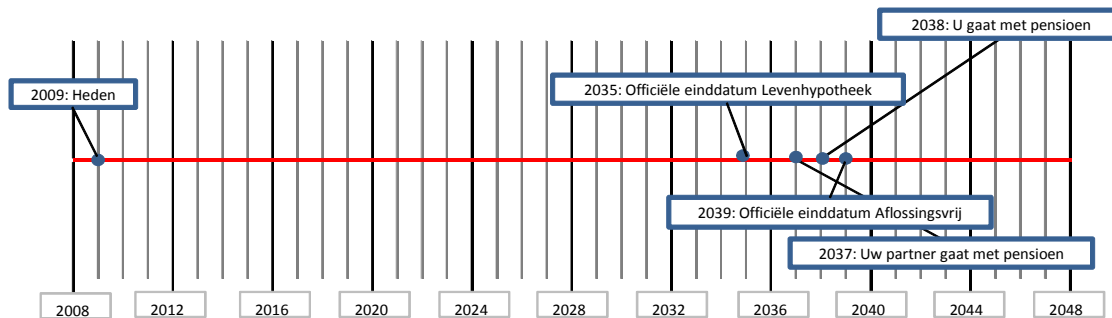
WOZ-waarde € 200.000

Aankoopdatum 5-6-2009

Aankoopwaarde € 200.000

## 2 "BELANGRIJKE" MOMENTEN IN UW LEVEN

*Uw persoonlijke levenslijn*



Bovenstaande levenslijn geeft een overzicht van de "belangrijke" momenten in uw financiële leven.

### **2009 -2038**

In deze periode geniet u inkomsten in verband met arbeid. Over uw vermogen ontvangt u rente en dividend.

### **2035**

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

### **2037**

Dit is het jaar waarin uw partner 65 wordt. Zij ontvangt AOW en pensioen. De lijfrentes uit haar verzekering vullen het inkomen verder aan.

### **2038**

Vanaf dit jaar zijn jullie beiden ouder dan 65. U ontvangt AOW en pensioen.

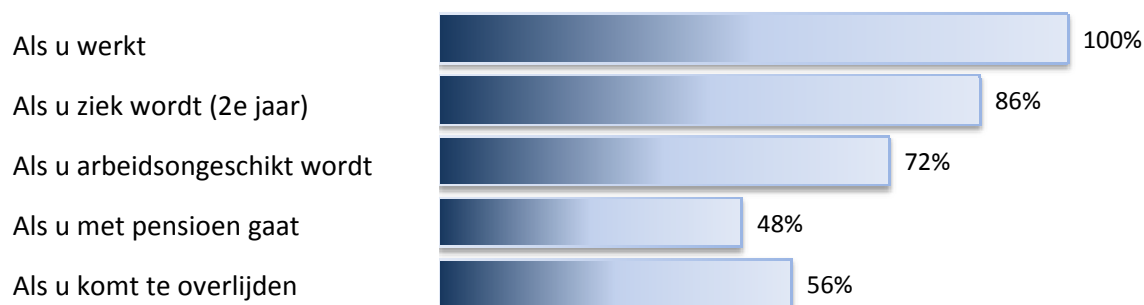
### **2039**

Dit is het jaar dat de looptijd van uw aflossingsvrije hypotheek eindigt. Aangezien u ervoor heeft gekozen om dit gedeelte van uw hypotheek niet af te lossen, lopen de rentelasten gewoon door. Echter, de hypotheekrente zal vanaf dit jaar niet meer fiscaal aftrekbaar zijn.

### 3 INKOMENSPLANNING

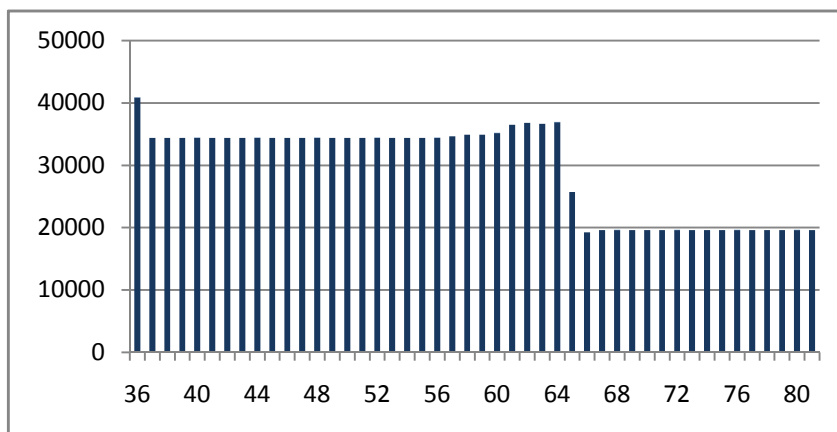
In dit overzicht tonen wij u uw netto besteedbare inkomen in een aantal essentiële inkomensscenario's. Het netto besteedbaar inkomen (NBI) is het inkomen dat overblijft voor levensonderhoud na verrekening van alle uitgaven die wij in uw inventarisatiegegevens hebben opgenomen.

Scenario's	Netto besteedbaar inkomen (NBI)	In % van als u werkt	Vershil per maand
Als u werkt	€ 40.000	100%	€ -
Als u ziek wordt (2e jaar)	€ 34.405	86%	€ -432
Als u arbeidsongeschikt wordt	€ 28.630	72%	€ -877
Als u met pensioen gaat	€ 19.251	48%	€ -1.601
Als u komt te overlijden	€ 22.420	56%	€ -1.356



## 4 UW INKOMEN NU EN IN DE TOEKOMST

### Ontwikkeling netto besteedbaar inkomen



Bovenstaande grafiek geeft het verloop van uw netto besteedbare inkomen weer. Op leeftijd 65 bent u beiden gestopt met werken.

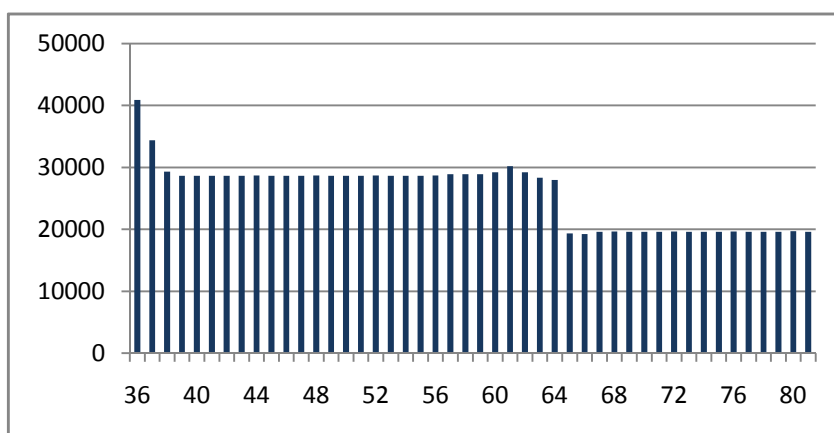
Op leeftijd 62 (in 2035) stijgt uw netto besteedbare inkomen door de gedeeltelijke aflossing van uw levenhypotheek.

Zoals u in de grafiek kunt zien daalt uw netto besteedbaar inkomen vanaf leeftijd 65. Op het moment dat jullie beiden 65 jaar zijn, daalt uw netto besteedbaar inkomen uiteindelijk met € 1.601 per maand ten opzichte van uw huidige situatie.

De rentelasten van uw aflossingsvrije hypotheek drukken zwaar op uw pensioen- en AOW inkomen.

## 5 UW INKOMEN BIJ ZIEKTE EN ARBEIDSONGESCHIKTHEID

### Ontwikkeling netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid

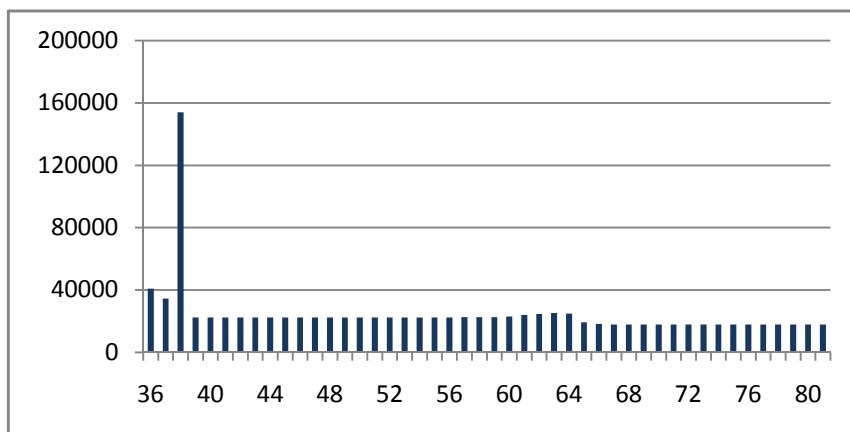


Bij ziekte en arbeidsongeschiktheid bestaat het inkomen het eerste ziektejaar uit doorbetaling van het volledige vaste loon. Het tweede jaar wordt 70% van het vaste loon doorbetaald. Vanaf het derde jaar, dit is het eerste jaar in de WIA, bestaat het inkomen uit een WIA-uitkering aangevuld met de WIA-Excedent regeling van uw werkgever. De inkomsten van uw partner lopen in deze situatie ongewijzigd door.

Bij ziekte blijkt dat uw netto besteedbare inkomen in het tweede ziekte jaar daalt van € 40.000 naar € 34.405. Bij arbeidsongeschiktheid daalt uw inkomen naar € 28.630. Dit is een daling van 28% wat neerkomt op een inkomensdaling van € 877 per maand. Dit inkomen bij arbeidsongeschiktheid houdt u uiterlijk tot leeftijd 65.

## 6 HET INKOMEN NA OVERLIJDEN

### Ontwikkeling netto besteedbaar inkomen bij overlijden



Komt u te overlijden, dan bestaat het inkomen voor uw nabestaande uit: nabestaanden pensioen, een ANW-uitkering en een uitkering uit de lijfrenteverzekering.

De hypotheek wordt voor € 120.000 afgelost met de aan de hypotheek gekoppelde levensverzekering. De overige inkomsten betreffen het extra partnerpensioen dat u via uw werkgever heeft afgesloten.

Direct na overlijden daalt het netto besteedbare inkomen naar € 22.420. Een verandering van 44% wat neerkomt op een inkomensdaling van € 1.356 per maand.

## 7 BIJLAGEN

### Budgetoverzicht 2010

Leeftijd cliënt	37
Leeftijd partner	38

#### Inkomsten

Financial Times Financieel Advies	€	32.000
A&d Werving En Selectie	€	30.000
Rente	€	99
Vergoeding Inhoudingsplichtige Zorgverzekering	€	2.208
Vergoeding Inhoudingsplichtige Zorgverzekering Partner	€	2.070

Totaal Inkomsten € 66.377

#### Uitgaven

Orv	€	1.800
Inkomstenbelasting	€	4.255
Inkomstenbelasting Partner	€	8.439
Hypotheekrente	€	13.200
Inkomensafhankelijke Bijdrage Zorgverzekering	€	2.208
Inkomensafhankelijke Bijdrage Zorgverzekering Partner	€	2.070

Totaal Uitgaven € 31.972

**Totaal Netto Besteedbaar Inkomen € 34.405**

#### Beleggingen Per 31/12

Stallingsrekening Overschot € 2.824

Totaal Beleggingen € 2.824

#### Onroerende Zaken Per 31/12

Nieuwe Woning € 200.000

Totaal Onroerende Zaken € 200.000

#### Hypotheek Per 31/12

Aflossingsvrij € 100.000

Levenhypotheek € 120.000

Totaal Hypotheken € 220.000

**Totaal Netto Vermogen € -17.176**