Van der Spek
Financiële Diensten

A. Voorbeeld en B. Voorbeeld-Voorbeeld
Diemerkade 1
1111 AA Voorbeeldstad
***** VERTROUWELIJK*****

Datum: 14 september 2011
Onderwerp: Uw financiële situatie en wensen voor de toekomst.

Geachte heer Voorbeeld en mevrouw Voorbeeld-Voorbeeld,

Hierbij ontvangt u onze financiële rapportage waarin wij de volgende scenario's hebben uitgewerkt:

- ■ **Financiële gevolgen na een onverhoopt overlijden**
- ❑ Financiële gevolgen van een uitvaart
- ❑ Financiële gevolgen bij schade
- ■ **Financiële gevolgen bij stoppen met werken**
- ❑ Financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid
- ❑ Financiële gevolgen bij werkloosheid
- ❑ Financiële gevolgen bij een hypotheek
- ❑ Levensloop regeling

Aan de hand van de door u aangeleverde gegevens hebben wij een inventarisatie gemaakt.

Dit rapport is met de grootste zorg tot stand gekomen, maar is desondanks een indicatie van uw huidige en toekomstige financiële situatie. Aan dit rapport kunnen geen rechten worden ontleend.

Door wijzigingen in wetgeving en persoonlijke situaties is het verstandig dit rapport regelmatig te laten actualiseren.

Met vriendelijke groet,
Van der Spek Financiele Diensten

M.C. van der Spek

Grafiek bruto inkomen zodra u stopt met werken.

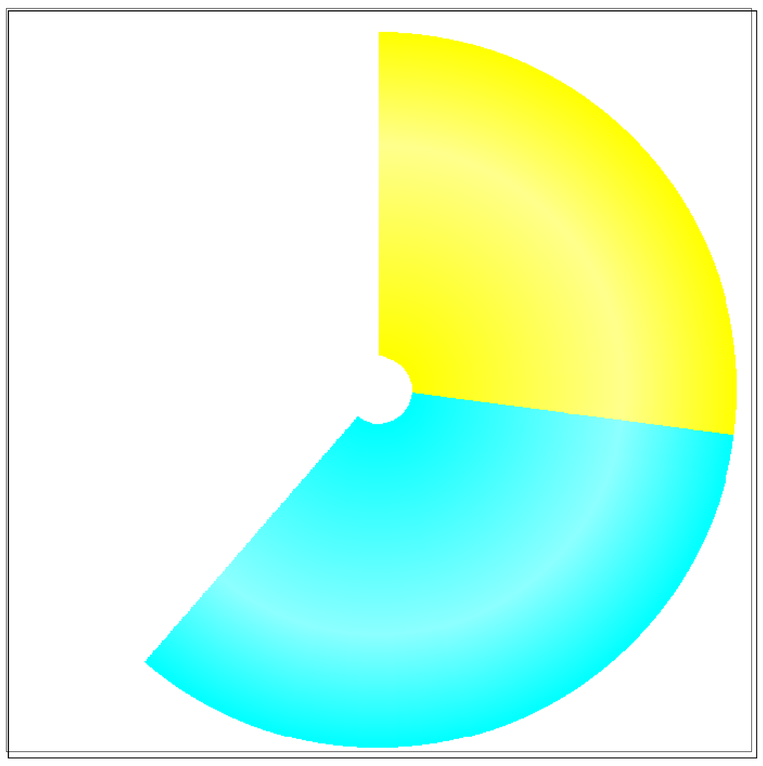
U heeft te kennen gegeven op de volgende leeftijd te willen stoppen met werken:

A. Voorbeeld: 65-jarige leeftijd.

B. Voorbeeld-Voorbeeld: 63-jarige leeftijd.

De grafiek hieronder laat zien uit welke inkomensbestanddelen uw gezamenlijke bruto inkomen zal bestaan, in het eerste jaar nadat A. Voorbeeld gestopt is met werken.

Inkomen:	
Vervroegd pensioen: *	
AOW: *	€ 9.471
Pensioen: *	€ 12.000
Verzekering/bancair: *	
Bruto tekort t.o.v. inkomenswens:*	€ 13.529

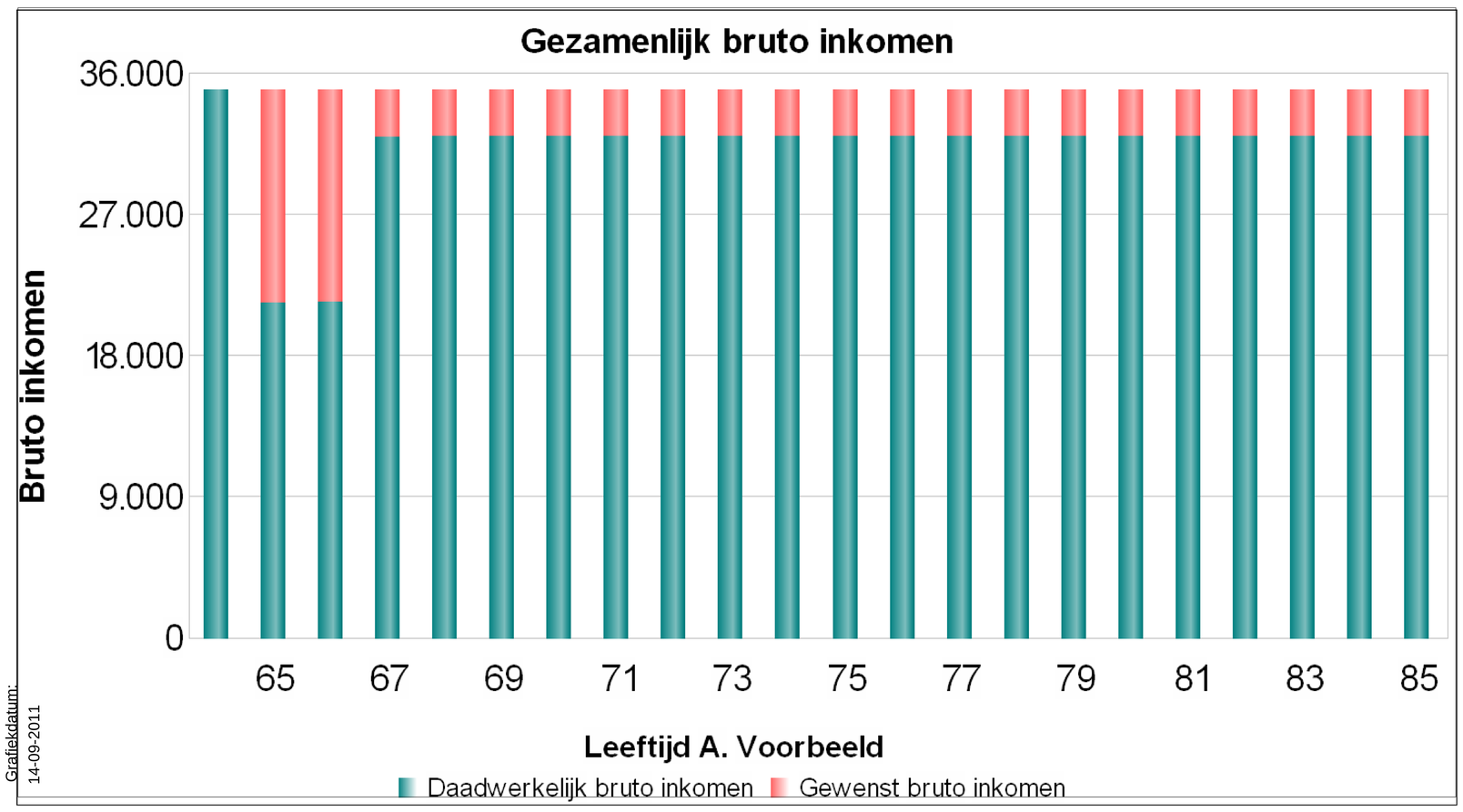


Wensen zodra u stopt met werken

Uw gezamenlijk bruto inkomen voorafgaand aan het jaar waarin u stopt, bedraagt € 35.000,- per jaar.

Wij zijn er vanuit gegaan dat u, zodra u stopt met werken, 100% van uw huidige bruto inkomen wilt behouden tot en met uw 85-jarige leeftijd.

Ter behoud van het in de grafiek aangegeven bruto inkomen is het noodzakelijk een kapitaal ter hoogte van € 68.095,- tot uw beschikking te hebben.



***Deze bruto bedragen zijn een indicatie. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.**

Grafiek netto besteedbaar inkomen zodra u stopt met werken

Wij zijn er vanuit gegaan dat u op de volgende leeftijd(en) wenst te stoppen met werken

A. Voorbeeld: 65-jarige leeftijd
B. Voorbeeld-Voorbeeld: 63-jarige leeftijd

Ter bepaling van uw netto besteedbaar inkomen hebben wij rekening gehouden met de volgende lasten:

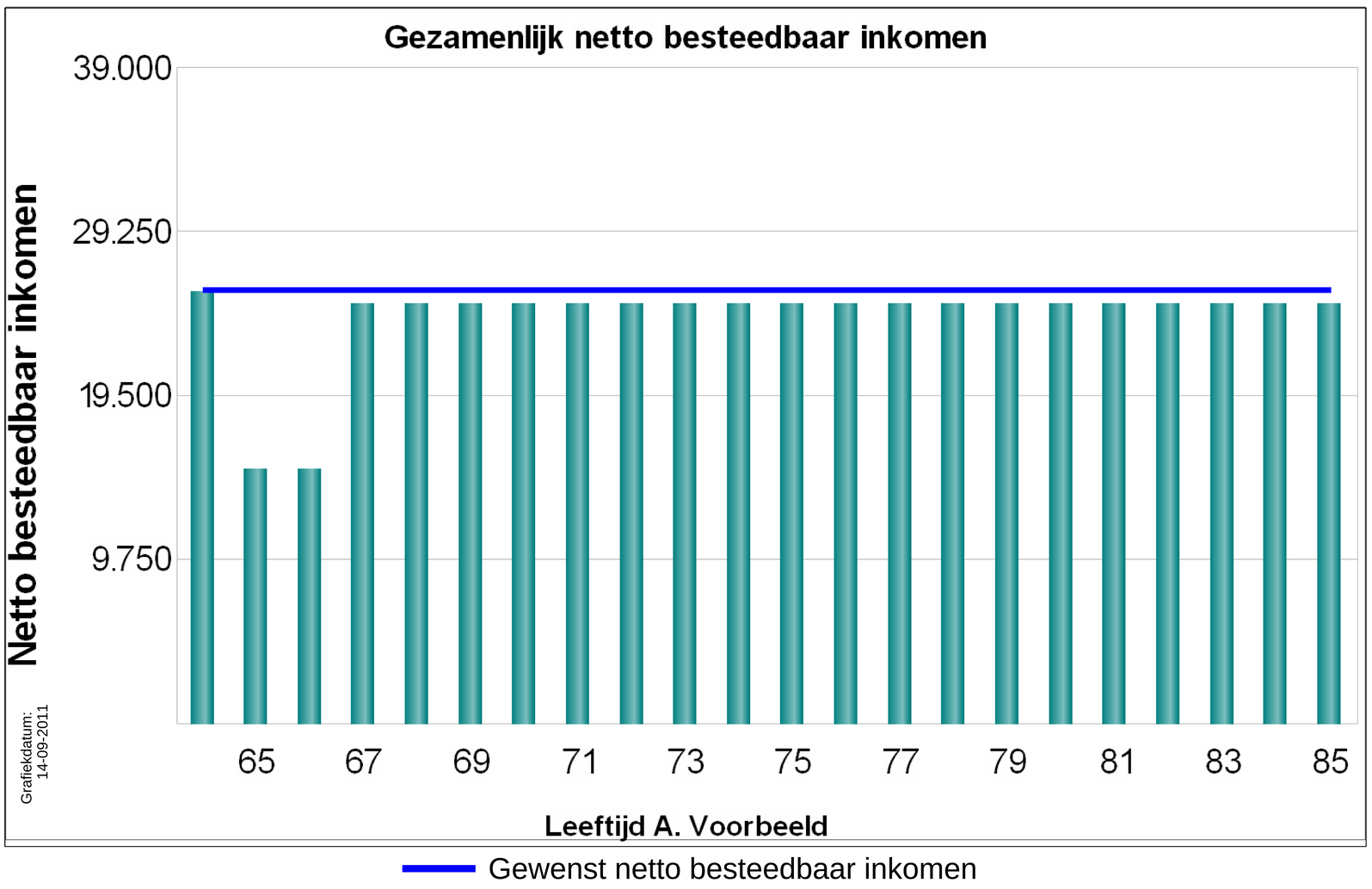
Schadeverzekeringen

Uw financiële situatie zodra u stopt met werken.

Uw huidige gezamenlijk netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 25.725

Onderstaande grafiek geeft een duidelijke weergave van het verloop van uw netto besteedbaar inkomen (netto inkomsten onder aftrek van bovengenoemde lasten) tot en met uw 85-jarige leeftijd.

Ter behoud van het in de grafiek aangegeven netto besteedbaar inkomen is het noodzakelijk een kapitaal ter hoogte van € 30.849,- tot uw beschikking te hebben.



De bedragen zijn een indicatie. Er kunnen aan dit rapport geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum::
14-09-2011

Grafiek netto besteedbaar inkomen vanaf dit jaar

Wij zijn er vanuit gegaan dat u op de volgende leeftijd(en) wenst te stoppen met werken

A. Voorbeeld: 65-jarige leeftijd
B. Voorbeeld-Voorbeeld: 63-jarige leeftijd

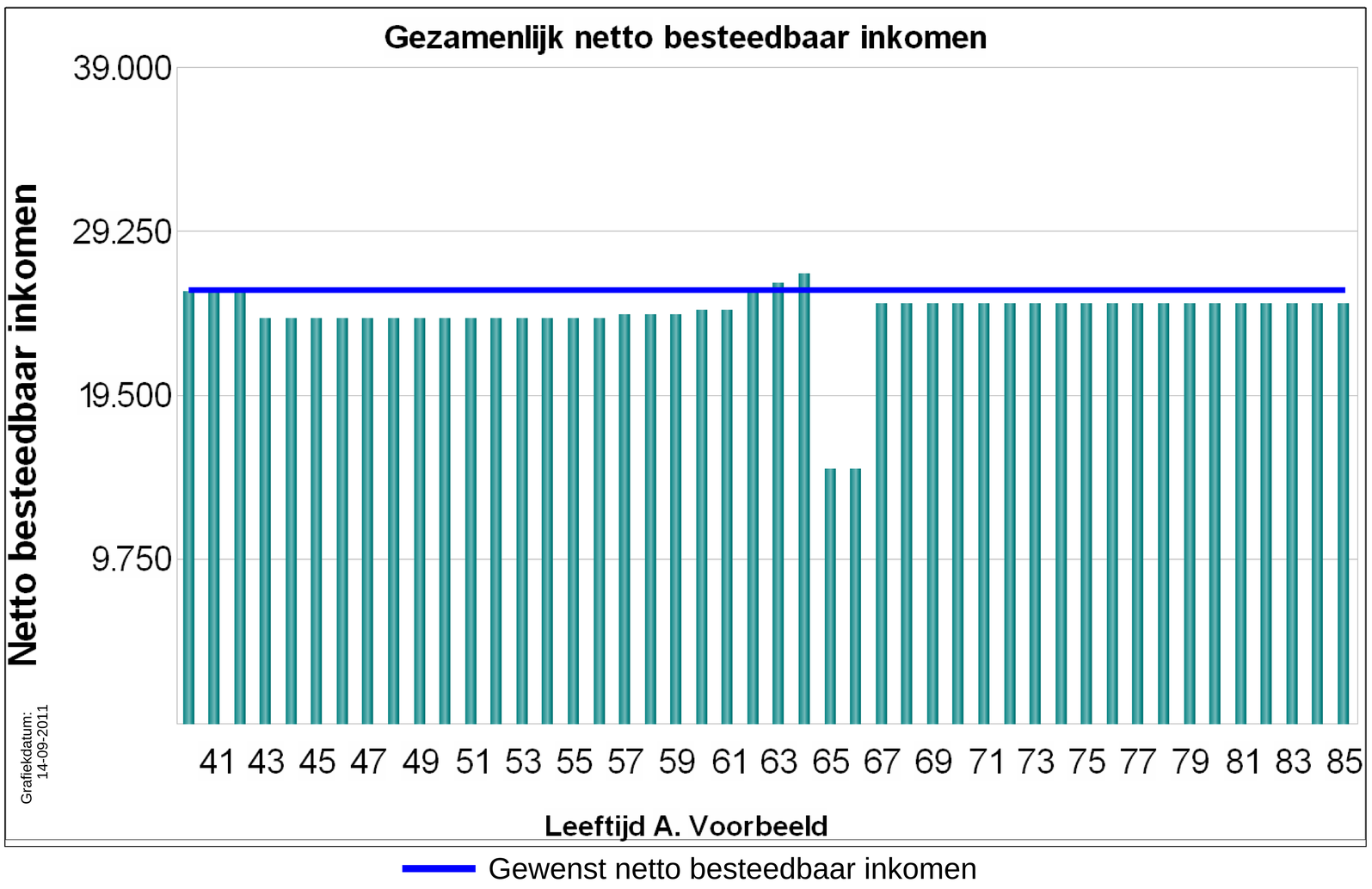
Ter bepaling van uw netto besteedbaar inkomen hebben wij rekening gehouden met de volgende lasten:

Schadeverzekeringen

Uw financiële situatie vanaf dit jaar.

Uw huidige gezamenlijk netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 25.725

Onderstaande grafiek geeft een duidelijke weergave van het verloop van uw netto besteedbaar inkomen (netto inkomsten onder aftrek van bovengenoemde lasten) tot en met uw 85-jarige leeftijd.



De bedragen zijn een indicatie. Er kunnen aan dit rapport geen rechten worden ontleend.

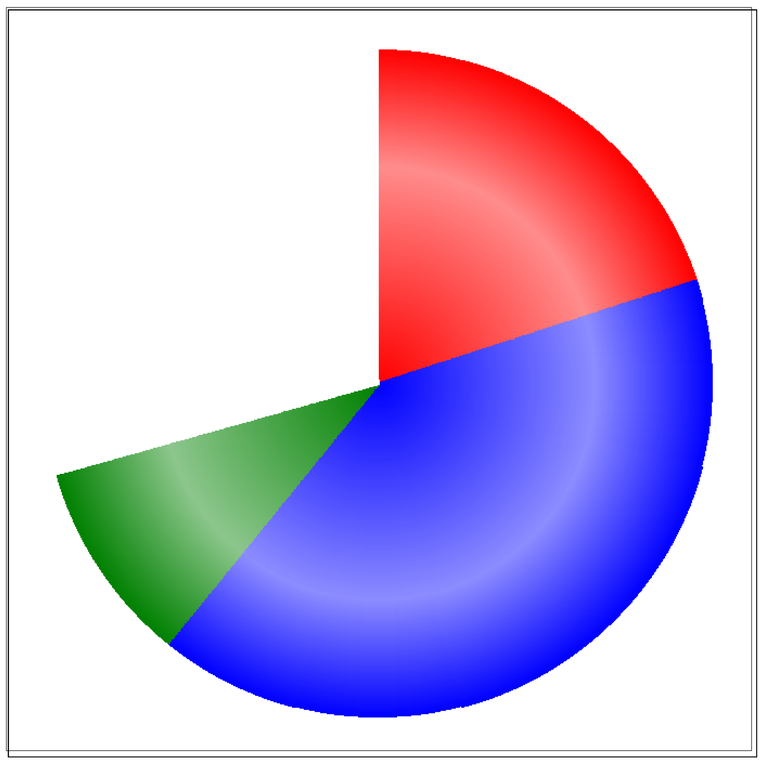
Afdrukdatum::
14-09-2011

Grafiek bruto inkomen na overlijden van:

A. Voorbeeld

De grafiek hieronder laat zien uit welke inkomensbestanddelen uw bruto inkomen zal bestaan, in het eerste jaar na het overlijden.

Inkomen:	€ 7.000
ANW: *	€ 14.282
Halfwezenuitkering: *	€ 3.438
Wezenpensioen: *	
Nabestaandenpensioen: *	
Verzekering/bancair: *	
Bruto verschil t.o.v. wens: *	€ 10.280

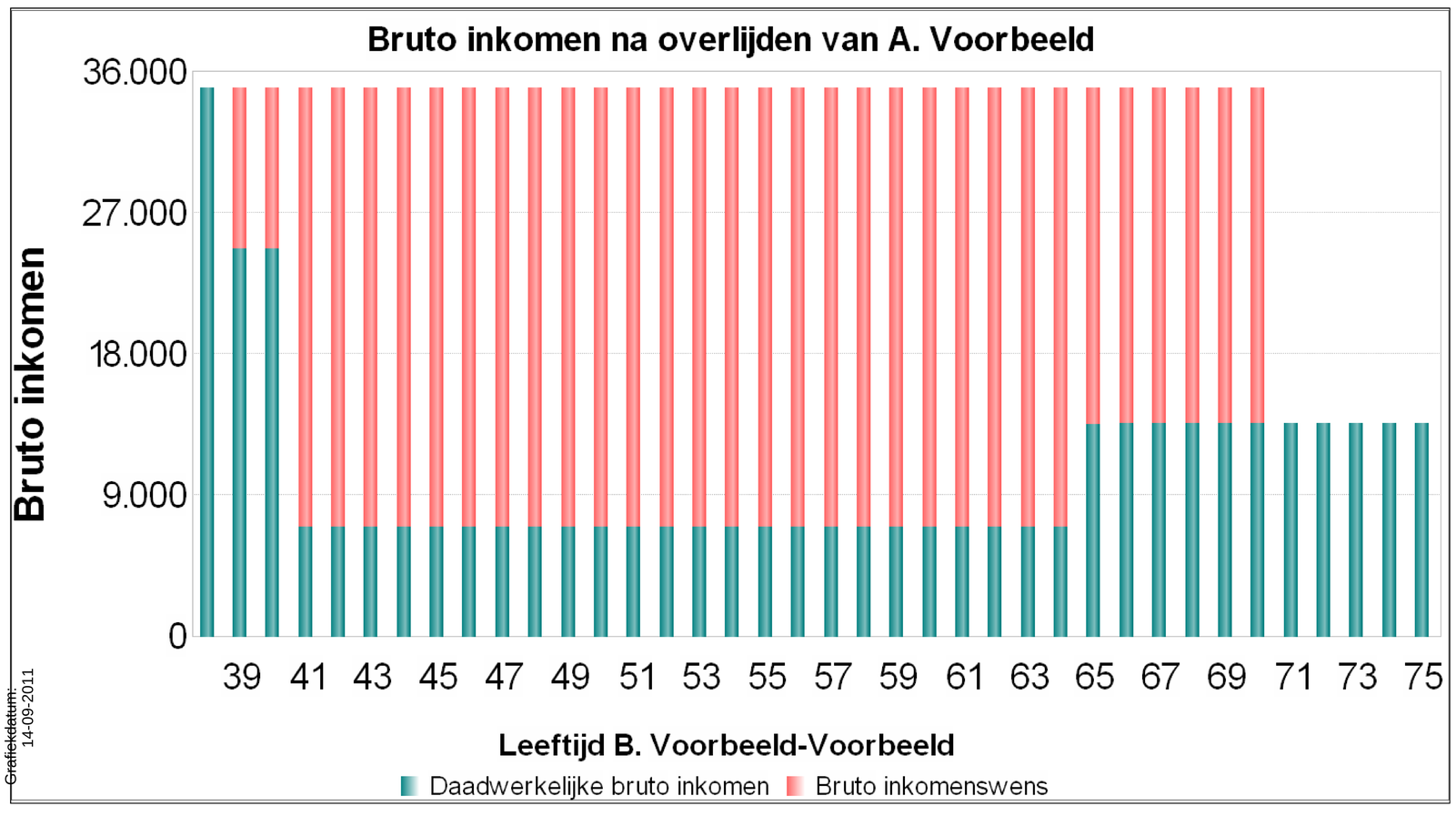


Wensen na overlijden.

Uw huidige gezamenlijk bruto inkomen bedraagt € 35.000,- per jaar.

Wij zijn er vanuit gegaan dat u, na een onverhoopt overlijden van uw partner, 100% van uw huidige bruto inkomen wilt behouden tot uw 65 jarige leeftijd en 100% tot en met uw 70-jarige leeftijd.

Ter behoud van het in de grafiek aangegeven bruto inkomen is het noodzakelijk een kapitaal ter hoogte van € 536.079,- tot uw beschikking te hebben.



***Deze bruto bedragen zijn een indicatie. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend.**

Afdrukdatum:: 14-09-2011

Grafiek netto besteedbaar inkomen na overlijden van

A. Voorbeeld

Ter bepaling van uw netto besteedbaar inkomen hebben wij rekening gehouden met de volgende lasten:

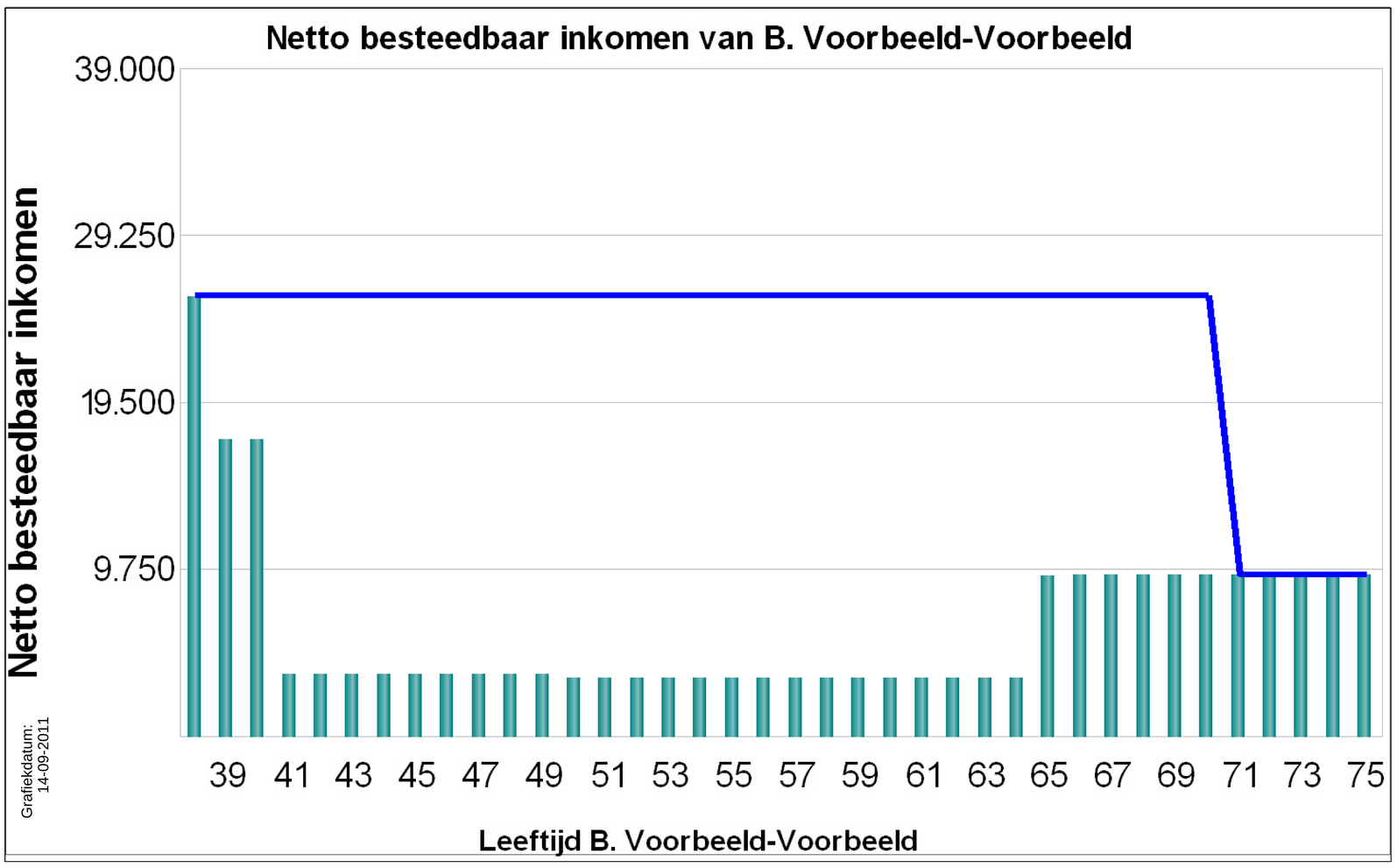
Schadeverzekeringen

Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 25.725,- per jaar

Onderstaande grafiek geeft een duidelijke weergave van het verloop van uw netto besteedbaar inkomen (netto inkomsten onder aftrek van bovengenoemde lasten) tot en met uw 75-jarige leeftijd.

Ter behoud van het in de grafiek aangegeven netto besteedbaar inkomen is het noodzakelijk een kapitaal ter hoogte van € 436.172,- tot uw beschikking te hebben.



Gewenst netto besteedbaar inkomen

De bedragen zijn een indicatie. Er kunnen aan dit rapport geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum::
14-09-2011

Wft klantprofiel

Hieronder wordt uw vermogenspositie op 14-09-2011 samengevat.

Vermogenspositie

verhouding bezittingen versus schulden

-182.500 215.000

uw huidige vermogenspositie is € 32.500 (bezittingen - schulden)

Uw vermogenspositie wordt bepaald door onderstaande onderdelen:

Eigen huis	200.000
Hypotheek	-175.000
Spaarrekening	15.000
Consumptief krediet	-7.500

Klantoverzicht

Persoonsgegevens

	relatie	partner
Achternaam	Voorbeeld	Voorbeeld-Voorbeeld
Voorletters	A.	B.
Voornaam		
Geslacht	◉ Man ○ Vrouw	○ Man ◉ Vrouw
Geboortedatum:	01-01-1970	01-01-1972
BSN/Sofi-nummer:		
	❑ Roker ❑ Meer dan 45 procent AO	❑ Roker ❑ Meer dan 45 procent AO
Adres:	Diemerkade 1	
Postcode	1111 AA Voorbeeldstad	
Telefoon:	Mobiel:	
E-mail:		
Burg.staat:	◉ Gehuwd ○ Samenwonend ○ Alleenstaand ○ Samenwonend geregistreerd	Bankrekeningnr: Intern relatienr.:

kinderen

Naam	BSN/sofinr	Geb. datum	Geslacht	Thuiswonend	Uit vorige rel.
Mark		01-01-1995	Man	Ja	Nee

Vermogensbestanddelen

Instelling	Omschrijving	Bedrag
	Eigen huis	€ 200.000
	Hypotheek	€ -175.000
	Spaarrekening	€ 15.000
	Consumptief krediet	€ -7.500

Identificatie

Eigenaar	soort ID	ID nummer

Er zijn geen identificatiegegevens bekend.

Inkomensbestanddelen

Relatie/Partner	Fiscaliteit	Bedrag	Einddatum	Soort
Datum in dienst	**Deeltijd%**	**Beroep**		**Werkgever**
Relatie	Bruto	€ 28.000	01-01-2035	Salaris incl. vakantiegeld
01-01-1998	100 %	Administrateur		Philips
Partner	Bruto	€ 7.000	01-01-2037	Salaris incl. vakantiegeld
01-01-1998	60 %	Winkelmedewerkster		ALDI

Lasten

Groep (*)	Begin	Eind	Bedrag	Fiscaliteit	Omschrijving
Bijzonderheden					

Er zijn geen lasten bekend.

Pensioenregelingen (evt premievrij)

Wie	Pensioenfonds	Werkgever	OP	NP	WP	Salaris	Aantal jaren	Deeltijd%
Er zijn geen pensioengegevens bekend.								

(*) Dit pensioen is berekend en dus een indicatie.

Bestaande voorzieningen/bescherming gezinsinkomen

Maatschappij Polisnummer	Soort verzekering Verzekerde/Begunstigde	Dekking		Premie Termijn	Ingangsdatum Einddatum	box1 e.p.
AMEV 73838498	Levensverzekering Relatie/Relatie	Bij leven: kapitaal van	€ 30.000	€ 50,00 Maand	01-01-1999 01-01-2035	Nee Nee

Bestaande bancaire produkten

e.p. = eigen portefeuille

Bank/Instelling Rekeningnummer	Rekeninghouder Begunstigde	Huidig saldo Datum huidig saldo	Einddatum inleg Opname	Duur/jr	Inleg Termijn	Ingangsdatum Einddatum	box1 e.p.
Er zijn geen bestaande bancaire producten bekend.							

Hypotheekgegevens
Uitgangspunten

WOZ-waarde

Erfpacht per jaar:

Bestaande hypotheek-/financieringsdelen

Financier Hyp./fin.nummer	Vorm	Hyp.bedrag Consumptief	Begindatum Einddatum	Rente	Rentevervaldatum Aftrekbaar tot
Er zijn geen bestaande hypotheek-/financieringsdelen bekend.					

Bestaande levensverzekeringen en bancaire producten gekoppeld aan de bestaande hypotheek

Maatschappij Polisnummer	Soort verzekering Verzekerde/Begunstigde	Dekkingskapitalen Op einddatum	ovl rel	ovl part	Premie Termijn	Ingangsdatum Einddatum	e.p. box1
Er zijn geen bestaande verzekeringen bij bestaande hypotheekdelen bekend.							

e.p. = eigen portefeuille

Schadeverzekeringen

Maatschappij Type	Polisnummer Verzekerd belang	Premie Termijn	Ingangsdatum Einddatum
AMEV Opstal	982374 Uitgebreid extra dekking	€ 110,00 Maand	1-01-2006
AMEV Inboedel	873264 Uitgebreid extra dekking	€ 100,00 Maand	1-01-2006
AMEV Aansprakelijkheid	3425987 Gezinsdekking	€ 56,00 Maand	1-01-2006

Wft klantprofiel Overlijden relatie

Datum advies: 30-10-2010

Persoonlijke gegevens

	relatie	partner
naam	**A. Voorbeeld**	**B. Voorbeeld-Voorbeeld**
geboortedatum / geslacht	01-01-1970 Man	01-01-1972 Vrouw
sofinr / BSN		
adres	Diemerkade 1	1111 AA Voorbeeldstad
burg. staat	Gehuwd	

Om financiële problemen te voorkomen en eventuele financiële wensen tot stand te brengen, dient u vast te stellen over welke periode u uw financiële zaken kunt overzien.

Ik ben in staat om mijn persoonlijke financiële positie en risico's te overzien voor een periode van

○ 1 maand ○ 1/2 jaar ○ 1 jaar ○ meerdere jaren ○ tot na pensioendatum

De mate van uw kennis en/of ervaring op het gebied van de sociale- en belastingwetgeving bepaalt in hoeverre u in staat bent om tijdig in te schatten welke regelgeving op welk moment op u van toepassing is.

Ik schat mijn kennis en/of ervaring op het gebied van de sociale- en belastingwetgeving als volgt in:

○ zeer laag ○ laag ○ gemiddeld ○ hoog ○ zeer hoog ⊙

Mijn kennis en/of ervaring komt door:

- ❑ algemene interesse
- ❑ invullen belastingaangifte
- ❑ werkervaring
- ❑ eerder gekregen advies
- ❑ gerichte opleiding(en)
- ❑ anders:

Ik schat mijn kennis en/of ervaring op het gebied van financiële- en verzekeringsproducten als volgt in:

○ **zeer laag** ○ **laag** ○ **gemiddeld** ○ **hoog** ○ **zeer hoog**

Mijn kennis en/of ervaring komt door:

- ❑ algemene interesse
- ❑ werkervaring
- ❑ zelfstudie
- ❑ gerichte opleiding(en)
- ❑ ruime ervaring met aankoop en onderzoeken van financiële producten
- ❑ anders

Er zijn gebeurtenissen, die uw financiële positie zowel op de korte als op de lange termijn negatief kunnen beïnvloeden. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan verlies van arbeid door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en bereiken van pensioenleeftijd.

Welke onderstaande stelling is het meest op u van toepassing?

- ○ Ik vind het heel belangrijk om financiële risico's in beeld te hebben en te voorkomen, want ik wil mijn huidige levensstandaard en zekerheden graag behouden.
- ○ Ik vind het ernstig wanneer de financiën niet zo lopen als gepland en zou mijn huidige bestedingsruimte ook niet willen korten.
- ○ Voor de korte termijn (1 maand) wil ik geen risico lopen, verder zie ik wel.
- ○ Ik wil financiële risico's graag voorkomen maar lukt dat niet dan ga ik gewoon minder uitgeven.
- ○ Ik maak me absoluut geen zorgen over financiële risico's.