

Persoonlijk Financieel Advies



Fred Planner
Janine Planner-Helper

R.H.A. Gervink FFP MFP
info@financieelplanonline.com
053-2034088

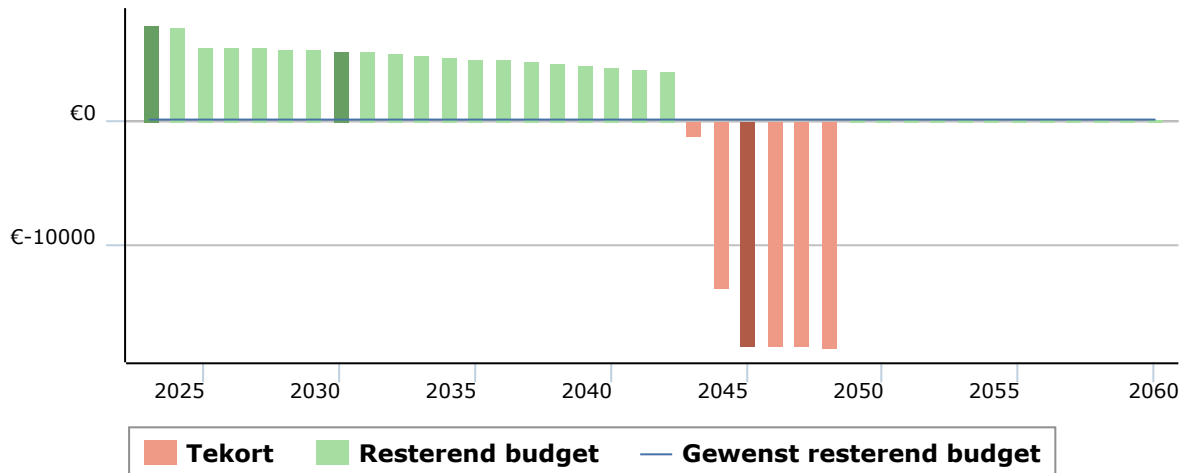
De inleiding

In dit rapport vindt u een totaaloverzicht van uw huidige en gewenste situatie. Dit rapport is opgesteld met de gegevens die wij van u hebben ontvangen. Om u goed te adviseren hebben we eerst de huidige situatie in kaart gebracht. Hierbij kijken we naar de inkomsten, uitgaven, bezittingen, schulden en verzekeringen. Vervolgens inventariseren we uw risicobereidheid en kennis & ervaring. Met al deze informatie geven we u een advies.

De huidige situatie - Het resterend budget

De ontwikkeling van het resterend budget

Hieronder wordt een grafiek getoond met het resterend budget. Daaronder wordt een tabel weergegeven met het resterend budget en het vermogenssaldo.

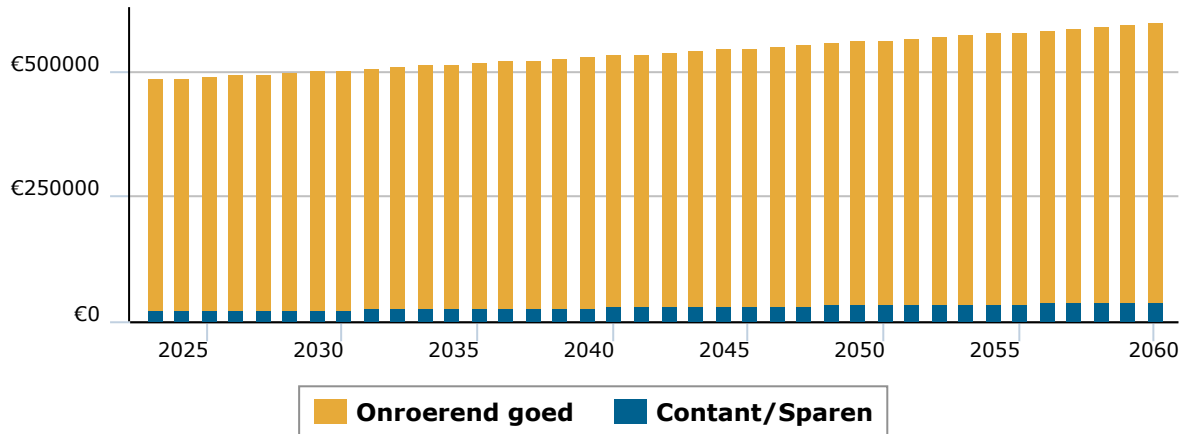


Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Totaal inkomen	92.215	90.720	55.020
Totaal uitgaven	84.605	85.167	72.898
Totaal saldo inkomsten/uitgaven	7.610	5.553	-17.878
Totaal resterend budget	7.610	5.553	-17.878
Totaal bezittingen	485.623	504.629	548.349
Totaal schulden	350.230	270.692	52.865
Totaal vermogenssaldo	135.393	233.938	495.485

De huidige situatie - Het vermogen

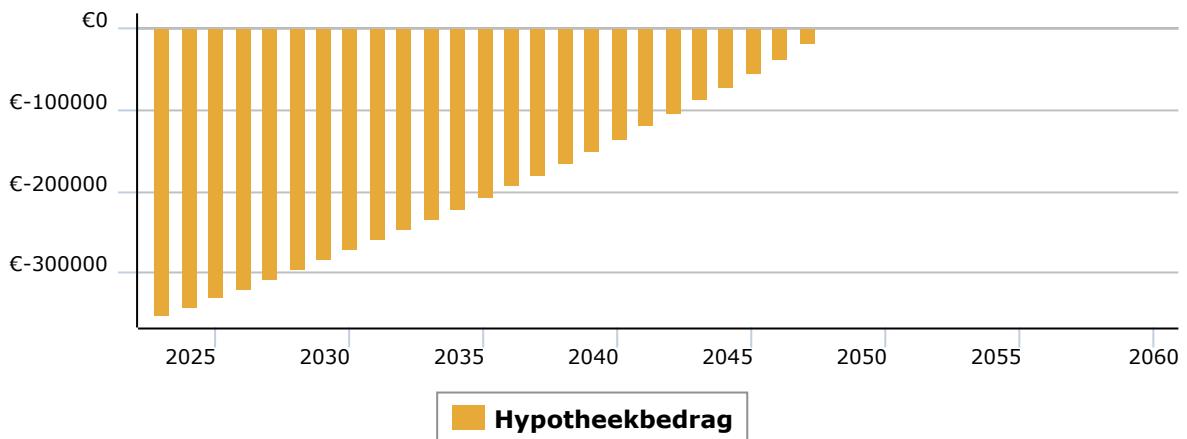
De ontwikkeling van de bezittingen

Hieronder wordt een grafiek getoond van de ontwikkeling van de bezittingen.

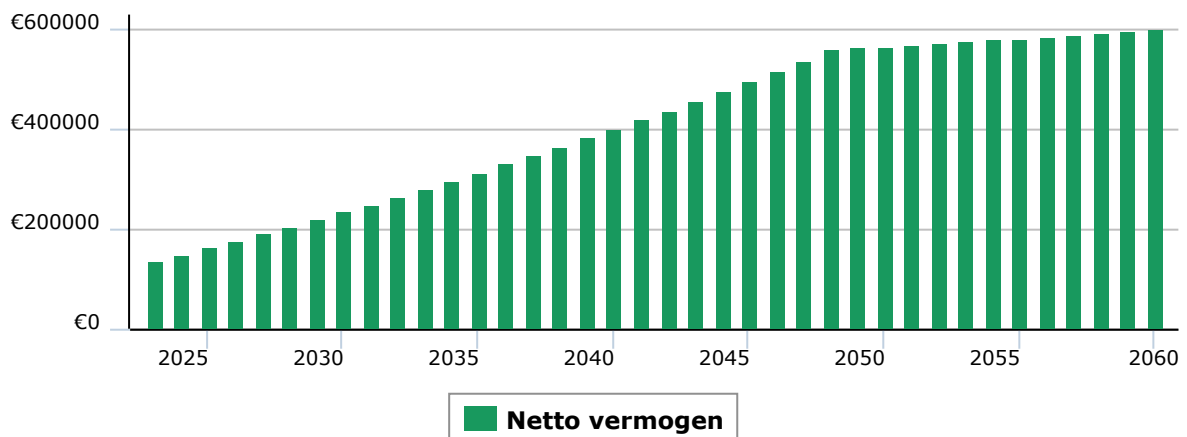


De ontwikkeling van de schulden

Hieronder wordt een grafiek getoond van de ontwikkeling van de schulden.



De ontwikkeling van het netto vermogen



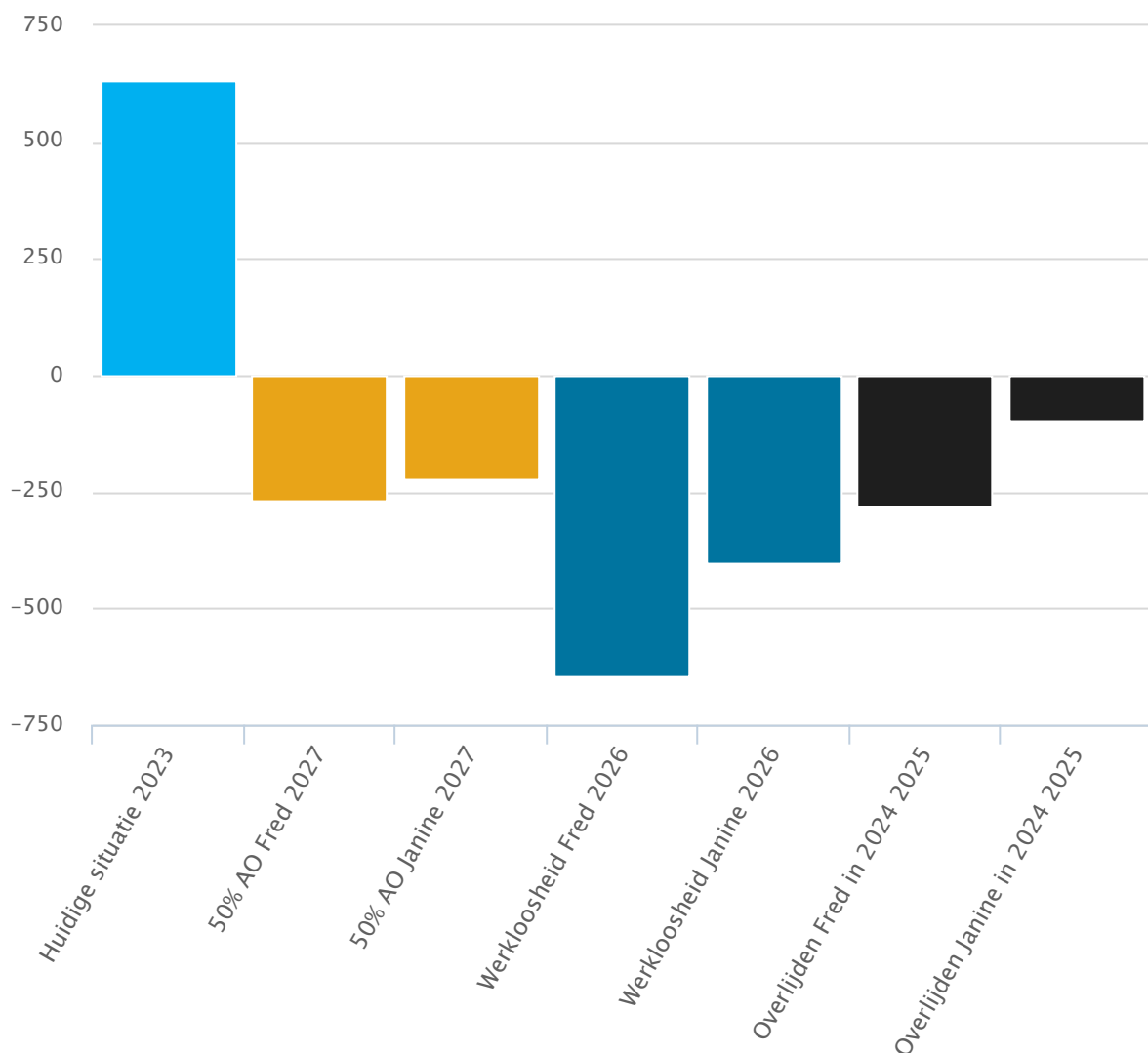
De huidige situatie - Het scenario overzicht

De uitgangspunten van de scenario's

Als uw inkomen sterk vermindert als gevolg van arbeidsongeschiktheid kan de betaalbaarheid van de woonlast en uw levensstijl in het geding komen. In de eerste 2 jaar van ziekte wordt u nog doorbetaald door uw werkgever. Dit is tenminste 70% van uw huidige salaris. Hierna bepaalt de mate van arbeidsongeschiktheid de terugval in het inkomen. Om u hierin inzicht te geven gaan wij in het advies uit van 50% arbeidsongeschikt en 50% benutting restverdien capaciteit (hoeveel inkomen u volgens het UWV nog kan verdienen). Wij hebben voor dit scenario gekozen, omdat dit een goed gemiddelde is. Het werkelijke tekort kan door een andere mate van arbeidsongeschiktheid groter zijn.

Loopt uw contract af, gaat u onvrijwillig minder uren werken of wilt uw werkgever u ontslaan en lukt het niet om op tijd een nieuwe baan te vinden? Dan kunt u misschien een werkloosheidsuitkering krijgen. Een werkloosheidsuitkering is een tijdelijk inkomen bij werkloosheid vanuit het UWV. De duur van de werkloosheidsuitkering is afhankelijk van de duur van uw arbeidsverleden. Mocht u na deze periode nog werkloos zijn, dan komt u mogelijk in aanmerking voor een bijstandsuitkering.

Grafiek Resterend budget (NBI)



Scenario / Event	Datum	Peiljaar	Resterend budget per maand	Vershil met huidige situatie
Huidige situatie		2023	€ 634	
50% AO Fred	01-01-2025	2027	€ -269	€ -903
50% AO Janine	01-01-2025	2027	€ -221	€ -855
Werkloosheid Fred	01-01-2025	2026	€ -646	€ -1.280
Werkloosheid Janine	01-01-2025	2026	€ -401	€ -1.035
Overlijden Fred in 2024	01-01-2024	2025	€ -281	€ -915
Overlijden Janine in 2024	01-01-2024	2025	€ -97	€ -731

Het resterend budget bij overlijden client

Als dit scenario zich voordoet is er een terugval op basis van het resterend budget. Als we uitgaan van het jaar 2025, dan is er per maand een terugval van € 915,00 ten opzichte van uw actuele budget.

Het resterend budget bij overlijden partner

Als dit scenario zich voordoet is er een terugval op basis van het resterend budget. Als we uitgaan van het jaar 2025, dan is er per maand een terugval van € 731,00 ten opzichte van uw actuele budget.

Het resterend budget bij arbeidsongeschiktheid client

Als dit scenario zich voordoet is er een terugval op basis van het resterend budget. Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid wijzigt afhankelijk van welke uitkering u krijgt van het UWV. Als we uitgaan van het minst ideale moment 2027, dan is er per maand een terugval van € 903,00 ten opzichte van uw actuele budget.

Het resterend budget bij arbeidsongeschiktheid partner

Als dit scenario zich voordoet is er een terugval op basis van het resterend budget. Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid wijzigt afhankelijk van welke uitkering u krijgt van het UWV. Als we uitgaan van het minst ideale moment 2027, dan is er per maand een terugval van € 855,00 ten opzichte van uw actuele budget.

Het resterend budget bij werkloosheid client

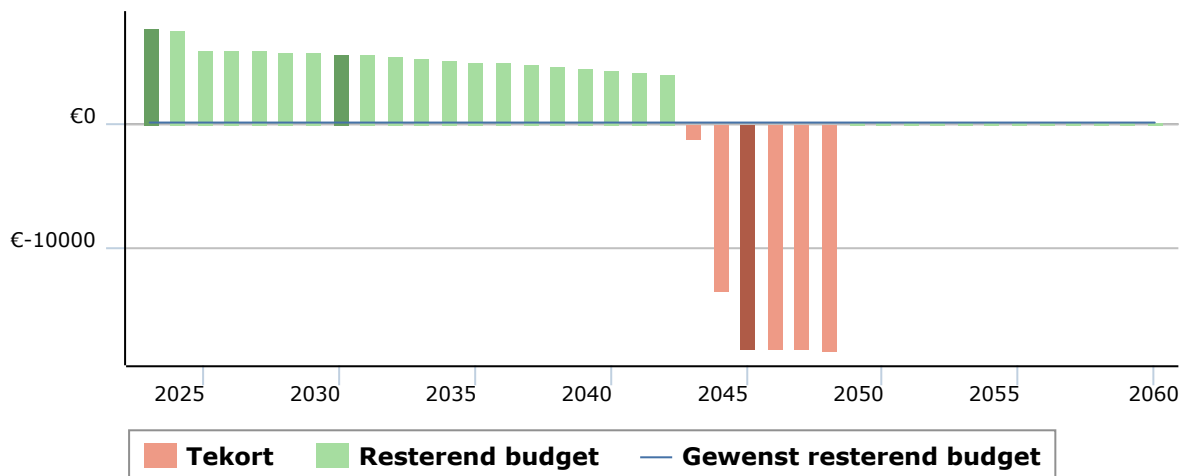
Als dit scenario zich voordoet is er een terugval/tekort op basis van het resterend budget. Als we uitgaan van het jaar 2025, dan is er per maand een terugval van € 1.280,00 ten opzichte van uw actuele budget. Overigens wijzigt uw maandinkomen bij werkloosheid afhankelijk van de (beperkte) duur en de fase van de uitkering bij het UWV.

Het resterend budget bij werkloosheid partner

Als dit scenario zich voordoet is er een terugval/tekort op basis van het resterend budget. Als we uitgaan van het jaar 2025, dan is er per maand een terugval van € 1.035,00 ten opzichte van uw actuele budget. Overigens wijzigt uw maandinkomen bij werkloosheid afhankelijk van de (beperkte) duur en de fase van de uitkering bij het UWV.

De huidige situatie

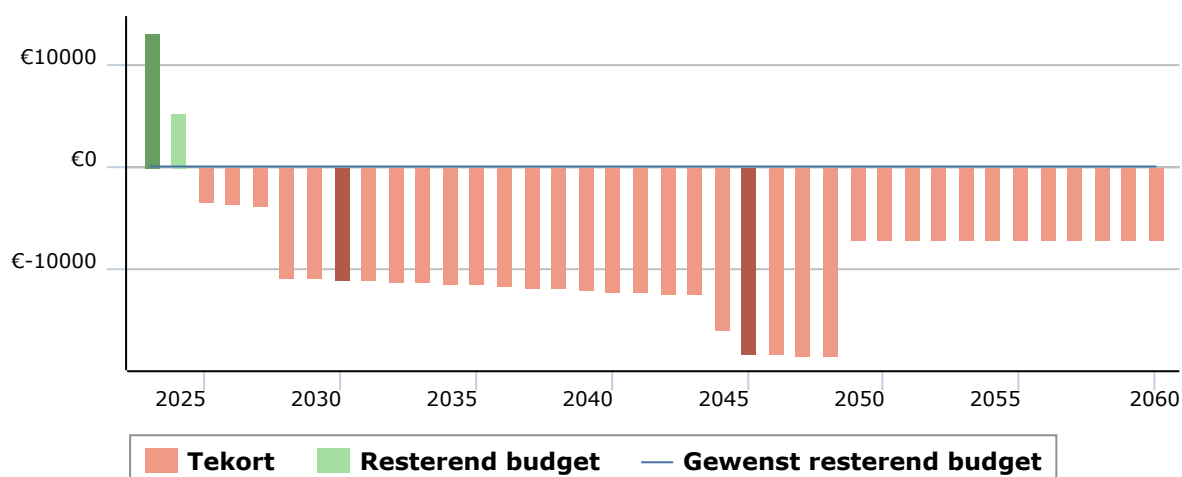
De huidige situatie - Het resterend budget in detail



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 57.240	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 33.480	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.510
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.510
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 90.720	€ 55.020
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 47.472	€ 47.472	€ 47.472
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 19.290	€ 4.213
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 2.037
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 951
Totaal Uitgaven	€ 84.605	€ 85.167	€ 72.898
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 7.610	€ 5.553	€ -17.878
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 7.610	€ 5.553	€ -17.878
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Schulden			
Annuïteitenhypotheek	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

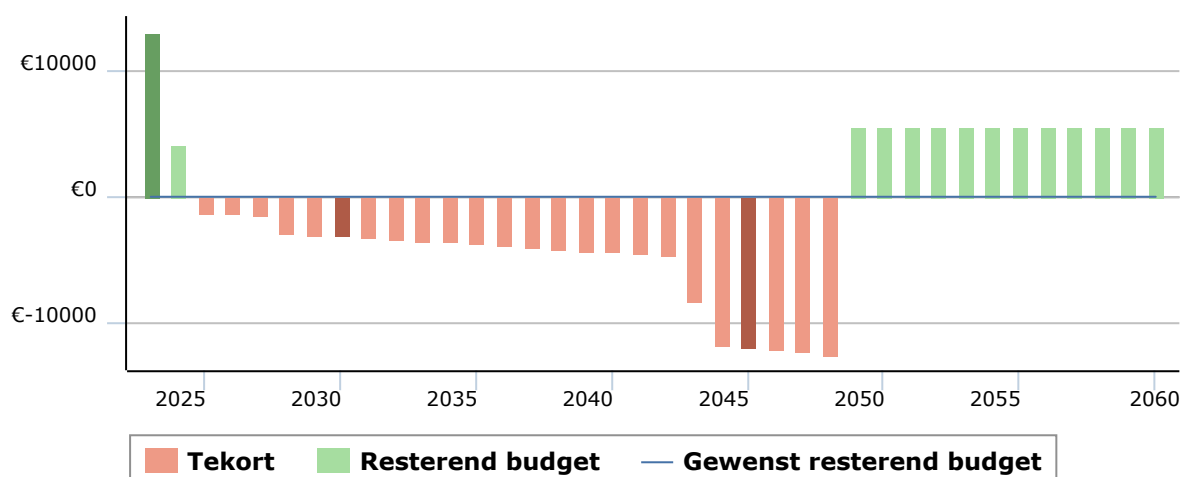
De huidige situatie - Het resterend budget bij overlijden client



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	-	-
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 0	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 33.480	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
Zorgtoeslag partner	€ 0	€ 535	€ 1.358
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 18.351
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 34.015	€ 24.709
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 42.000	€ 29.400	€ 29.400
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 4.044	€ 748
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 7.578	€ 10.538
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 3.813	€ 853
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 1.268
Totaal Uitgaven	€ 79.133	€ 44.835	€ 42.806
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 13.082	€ -10.820	€ -18.098
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 13.082	€ -10.820	€ -18.098
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349
Schulden			
Annuïteitenhypotheek	€ 350.230	€ 169.182	€ 33.040
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 169.182	€ 33.040
Vermogenssaldo			

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	-	-
Leeftijd partner	47	54	69
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 335.447	€ 515.309

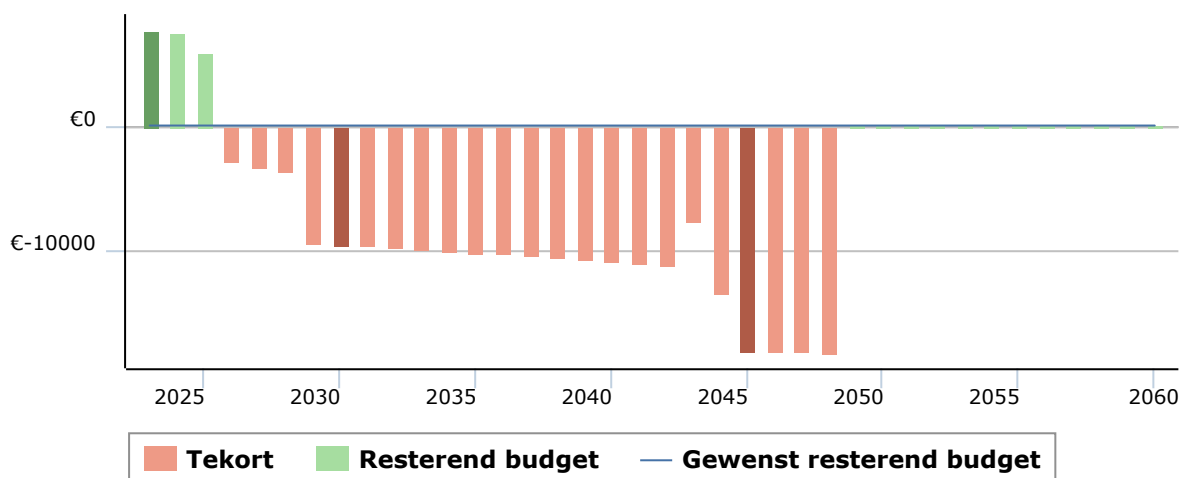
De huidige situatie - Het resterend budget bij overlijden partner



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	-	-
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 57.240	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 0	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
Pensioen Janine - Partner pensioen partner	€ 0	€ 3.500	€ 3.500
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
AOW	€ 0	€ 0	€ 18.351
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 60.740	€ 46.851
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 42.000	€ 29.400	€ 29.400
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 15.798	€ 8.527
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 190	€ 2.544
Totaal Uitgaven	€ 79.133	€ 63.794	€ 58.696
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 13.082	€ -3.054	€ -11.845
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 13.082	€ -3.054	€ -11.845
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349
Schulden			
Annuïteitenhypotheek	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	-	-
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

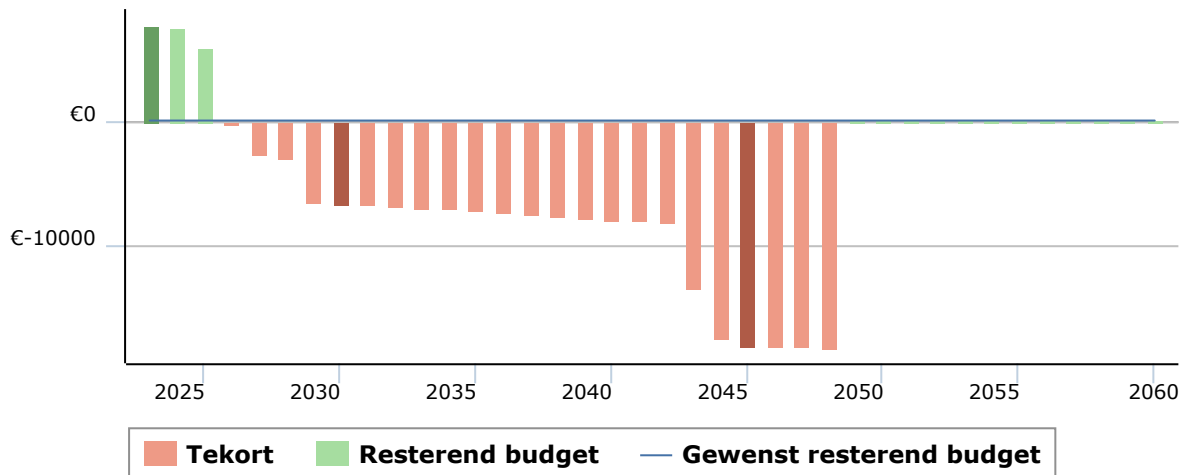
De huidige situatie - Het resterend budget bij arbeidsongeschiktheid client



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 14.310	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 33.480	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
WGA loonaanvullingsuitkering	€ 0	€ 20.034	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.510
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.510
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 67.824	€ 55.020
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 47.472	€ 47.472	€ 47.472
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 11.390	€ 4.213
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 2.037
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 951
Totaal Uitgaven	€ 84.605	€ 77.268	€ 72.898
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 7.610	€ -9.444	€ -17.878
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 7.610	€ -9.444	€ -17.878
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Schulden			
Annuïteitenhypothec	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

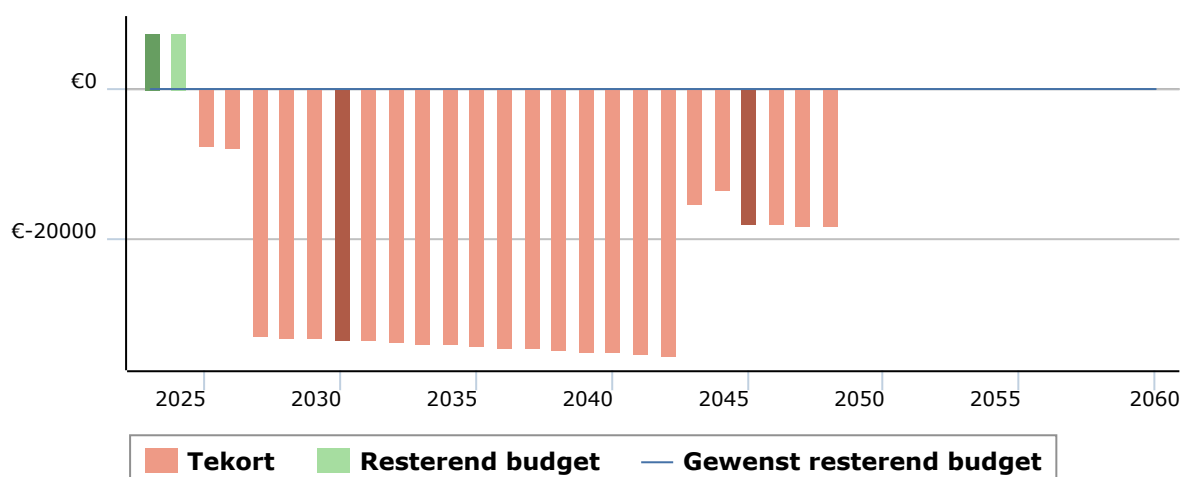
De huidige situatie - Het resterend budget bij arbeidsongeschiktheid partner



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 57.240	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 8.370	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
WGA loonaanvullingsuitkering partner	€ 0	€ 11.718	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.510
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.510
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 77.328	€ 55.020
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 47.472	€ 47.472	€ 47.472
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 17.976	€ 4.213
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 2.037
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 951
Totaal Uitgaven	€ 84.605	€ 83.854	€ 72.898
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 7.610	€ -6.526	€ -17.878
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 7.610	€ -6.526	€ -17.878
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Schulden			
Annuïteitenhypotheek	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

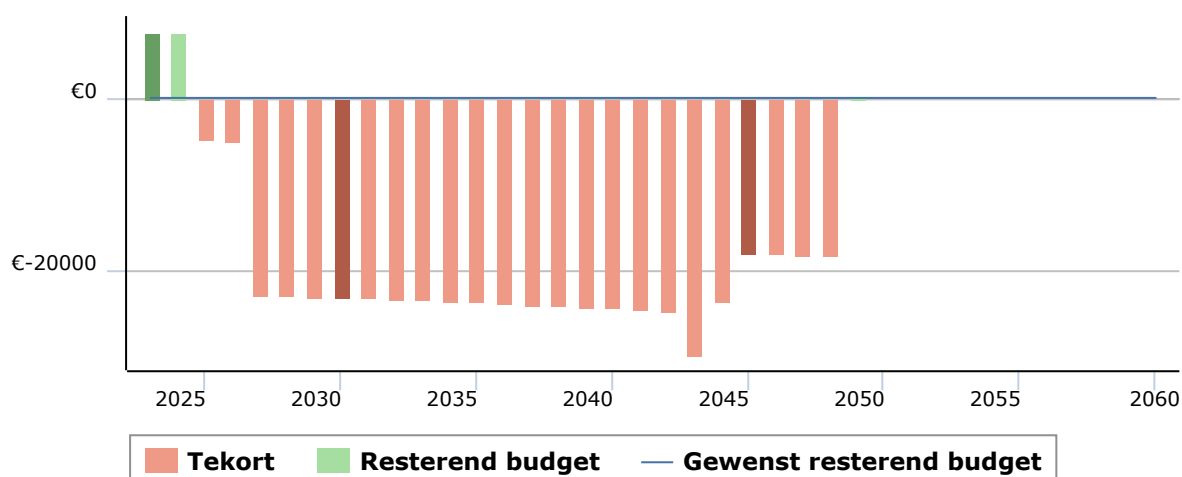
De huidige situatie - Het resterend budget bij werkloosheid client



Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 0	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 33.480	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
Zorgtoeslag	€ 0	€ 2.145	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.510
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.510
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 35.625	€ 55.020
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 47.472	€ 47.472	€ 47.472
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 3.073	€ 4.213
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 2.037
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 951
Totaal Uitgaven	€ 84.605	€ 68.950	€ 72.898
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 7.610	€ -33.325	€ -17.878
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 7.610	€ -33.325	€ -17.878
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349
Schulden			

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Annuiteitenhypotheek	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

De huidige situatie - Het resterend budget bij werkloosheid partner



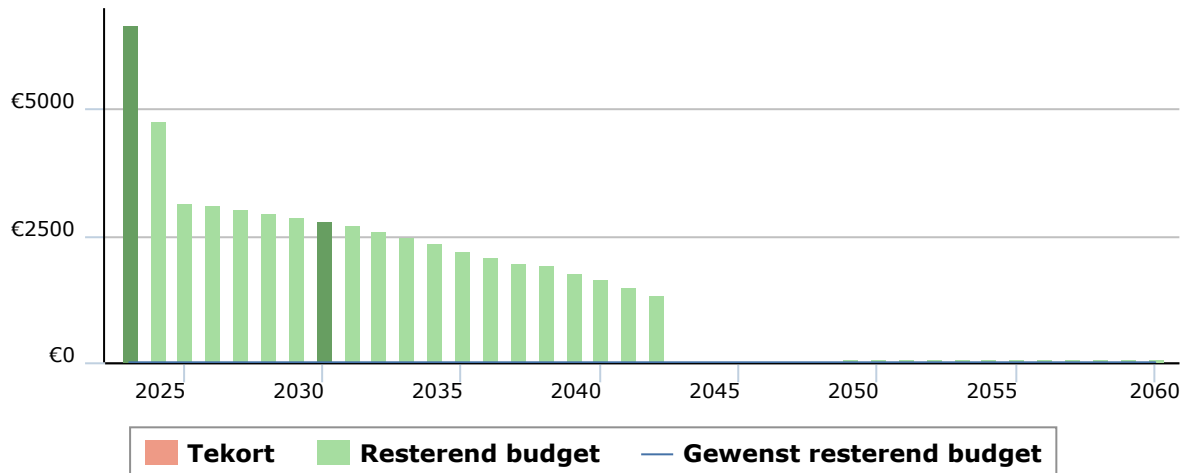
Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Inkomen			
Loondienst Fred	€ 57.240	€ 57.240	€ 0
Loondienst Janine partner	€ 33.480	€ 0	€ 0
Kinderbijslag	€ 1.495	€ 0	€ 0
AOW	€ 0	€ 0	€ 12.510
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 12.510
Pensioen Fred - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 25.000
Pensioen Janine - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 5.000
Totaal Inkomen	€ 92.215	€ 57.240	€ 55.020
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 47.472	€ 47.472	€ 47.472
Inkomstenbelasting	€ 18.728	€ 14.310	€ 4.213
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 10.396	€ 12.125	€ 16.861
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 7.829	€ 6.100	€ 1.365
Overlijdensrisicoverzekering	€ 180	€ 180	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 2.037
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 951
Totaal Uitgaven	€ 84.605	€ 80.188	€ 72.898
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 7.610	€ -22.948	€ -17.878
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 7.610	€ -22.948	€ -17.878
Bezittingen			
Huis Enschede	€ 462.300	€ 478.725	€ 515.914
Spaarrekening	€ 23.323	€ 25.904	€ 32.435
Totaal Bezittingen	€ 485.623	€ 504.629	€ 548.349
Schulden			
Annuïteitenhypotheek	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865

Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Totaal Schulden	€ 350.230	€ 270.692	€ 52.865
Vermogenssaldo			
Totaal Vermogenssaldo	€ 135.393	€ 233.938	€ 495.485

De nieuwe situatie - Het resterend budget

De ontwikkeling van het resterend budget

Hieronder wordt een grafiek getoond met het resterend budget. Daaronder wordt een tabel weergegeven met het resterend budget en het vermogenssaldo.



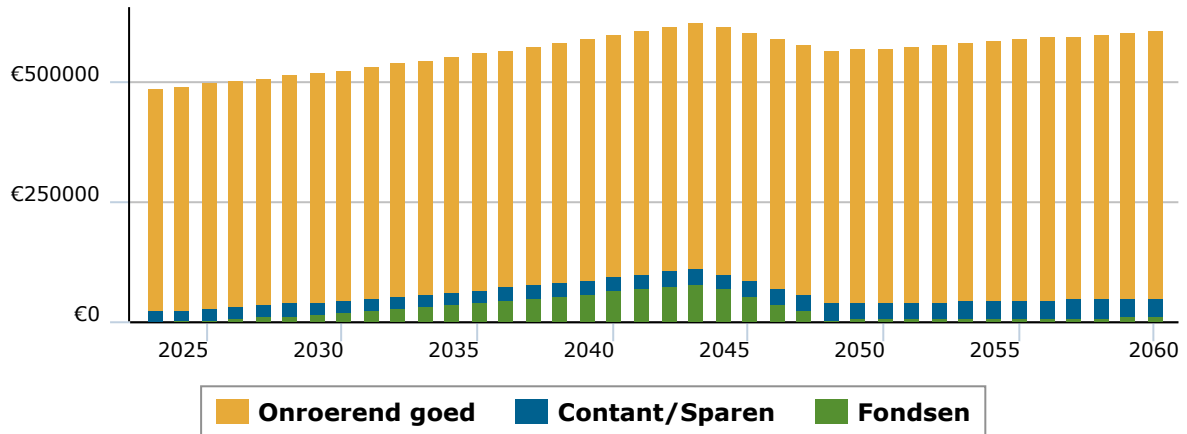
Jaar	2023	2030	2045
Leeftijd	48	55	70
Leeftijd partner	47	54	69
Totaal inkomen	92.215	90.720	73.143
Totaal uitgaven	85.553	87.915	73.143
Totaal saldo inkomsten/uitgaven	6.663	2.805	0
Totaal resterend budget	6.663	2.805	0
Totaal bezittingen	486.227	525.509	603.204
Totaal schulden	350.230	270.692	52.865
Totaal vermogenssaldo	135.997	254.817	550.339

De rente en aflossing voor de nieuwe hypotheek bedragen € [...] per maand. Inclusief de levensverzekering premie bedraagt de totale maandlast € [...]. U heeft aangegeven maximaal € [...] per maand te willen betalen. De nieuwe last past hierdoor binnen uw gewenste maximale last.

De nieuwe situatie - Het vermogen

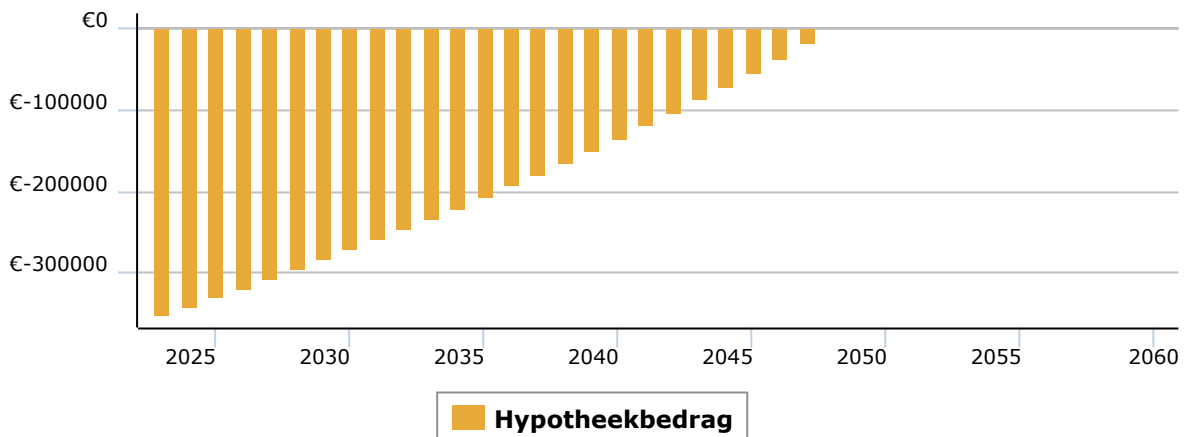
De ontwikkeling van de bezittingen

Hieronder wordt een grafiek getoond van de ontwikkeling van de bezittingen.

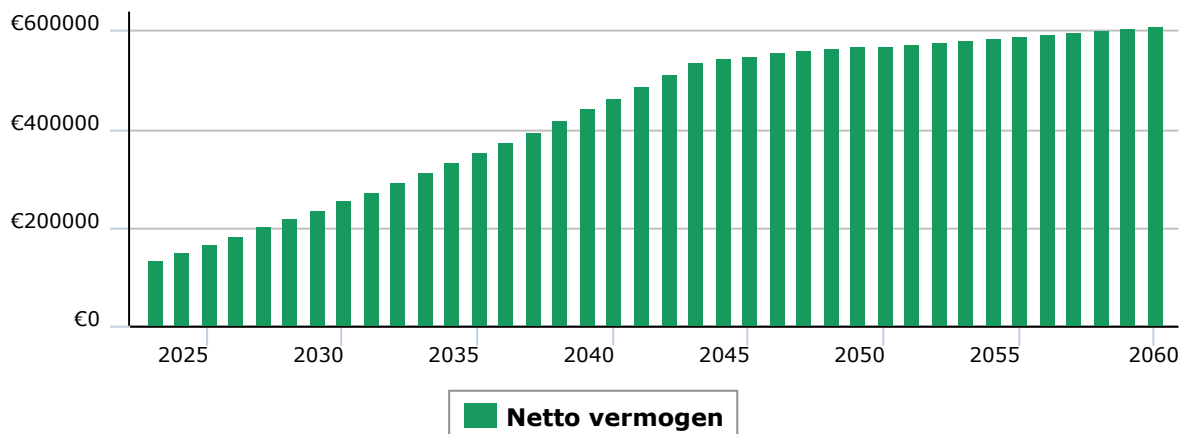


De ontwikkeling van de schulden

Hieronder wordt een grafiek getoond van de ontwikkeling van de schulden.



De ontwikkeling van het netto vermogen



De bijlage(n)

De inventarisatie

Huishouden

Roepnaam:	Fred
Voornamen (zoals in legitimatie):	Frederik
Achternaam:	Planner
Geslacht:	Man
Voorletter(s):	F.
Weergeven als:	Fred Planner
Geboortedatum:	22-01-1975
AOW-datum:	22-04-2043
Pensioendatum:	22-04-2043
E-mailadres:	fred@geenmail.nl
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Weduwe/weduwnaar:	Nee
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
Fiscaal partnerschap:	Ja
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	Nederland

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Risicobereidheid:	Neutraal
Levensverwachting (leeftijd):	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	0%
Roker laatste twee jaar:	Nee

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve (tot en met 2022):	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0%
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar fictief regulier voordeel schulden:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Roepnaam:	Janine
-----------	--------

Voornamen (zoals in legitimatie):	Janine
Achternaam:	Planner-Helper
Geslacht:	Vrouw
Voorletter(s):	J.M.
Weergeven als:	Janine Planner-Helper
Geboortedatum:	02-02-1976
AOW-datum:	02-05-2044
Pensioendatum:	02-05-2044
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja
Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend
Levensverwachting (leeftijd):	85

Planning aspecten

Roker laatste twee jaar:	Nee
--------------------------	-----

Contactgegevens

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve (tot en met 2022):	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0%
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar fictief regulier voordeel schulden:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Roepnaam:	Anne
Achternaam:	Planner
Geslacht:	Vrouw
Voorletter(s):	A.
Weergeven als:	Anne Planner
Geboortedatum:	25-12-2006
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Inkomen

Loondienst Fred

Eigenaar:	Fred Planner
Omschrijving:	Loondienst Fred

Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Commerciële functies
Datum in dienst:	01-01-2010
Datum uit dienst:	22-04-2043
Bruto jaarsalaris/datum:	€ 57.240,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Inkomensbepaling loondienst van toepassing:	Nee
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00

Auto van de zaak

Categorie bijtelling:	Bijtellingsbedrag (jaarlijks)
Bijtellingsbedrag:	€ 0,00
Privékilometers:	501
30%-regeling:	Nee

Verwachte inkomenswijziging(en)

Startdatum	01-01-2020
Bedrag/percentage	€ 57.240,00

Loondienst Janine

Eigenaar:	Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Loondienst Janine
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Parttime
Parttime percentage:	60%
Beroep:	Secretaressen, typisten, ponstypisten ed.
Datum in dienst:	01-01-2015
Datum uit dienst:	02-05-2044
Bruto jaarsalaris/datum:	€ 33.480,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Inkomensbepaling loondienst van toepassing:	Nee
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00

Auto van de zaak

Categorie bijtelling:	Bijtellingsbedrag (jaarlijks)
Bijtellingsbedrag:	€ 0,00
Privékilometers:	501
30%-regeling:	Nee

Verwachte inkomenswijziging(en)

Startdatum	01-01-2023
Bedrag/percentage	€ 33.480,00

Pensioen

Pensioen Fred

Eigenaar:	Fred Planner
Omschrijving:	Pensioen Fred
Pensioendatum:	22-04-2043
Werkgever:	Geen
Pensioen uitkering:	€ 25.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 0,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende:	Nee
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 7.000,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 7.000,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Pensioen Janine

Eigenaar:	Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Pensioen Janine
Pensioendatum:	02-05-2044
Werkgever:	Geen
Pensioen uitkering:	€ 5.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Aanbieder:	ING Bank
Overeenkomstnummer:	1233456

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 3.500,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 3.000,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende:	Nee
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 1.500,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 1.500,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Uitgaven

Levensonderhoud

Eigenaar:	Fred Planner en Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Levensonderhoud
Keuze:	Nibud
Nibud standaard kosten berekening:	€ 3956 / Monthly
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Bezittingen

Spaarrekening

Status:	Nieuw
Voortzetten:	Geen
Eigenaar:	Fred Planner en Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Spaarrekening
Waarde / datum:	€ 21.000,00 / 01-01-2017
Jaarlijkse rente:	1,5%
Doel waarde:	€ 0,00
Aflossen schulden:	Geen
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0%
Rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0%
Percentage verkoopkosten:	0%
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Maandelijks
Waarderingspercentage:	100%

Huis Enschede

Eigenaar:	Fred Planner en Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Huis Enschede
Aankoopdatum:	01-01-2003
Bewoningsdatum:	01-03-2003
Aankoopprijs:	€ 400.000,00
Bron waardebeoordeling:	Niet bekend
Marktw waarde:	€ 460.000,00
WOZ-waarde:	€ 445.000,00
Soort woning:	Eigen woning
Aard onderpand:	Eengezinswoning met garage
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0,5%
Verkoopprijs:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks

Executiewaarde:	€ 0,00
Huisnummer:	0
Land:	Nederland
Energieklasse:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Verzekeringen

Overlijdensrisicoverzekering

Status:	Nieuw
Voortzetten:	Geen
Eigenaar:	Fred Planner
Omschrijving:	Overlijdensrisicoverzekering
Maatschappij:	ABN AMRO
Product:	Risicoverzekering
Aantal verzekerde personen:	Een
Verzekerde 1:	Fred Planner
Startdatum:	01-01-2019
Duur:	Tijdelijk
Einddatum verzekering:	01-01-2049
Verzekeringsvorm:	Annuïtair dalend
Verzekerde som bij overlijden:	€ 150.000,00
Percentage annuïtaire daling:	2,2%
Startdatum premiebetaling:	01-01-2019
Einddatum premiebetaling:	01-01-2044
Betalingstermijn:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 15,00
Stijgingspercentage premie:	0%
Aflossen schulden:	Annuïteitenhypotheek

Verzekerde 2

Verpand:	Nee
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee

Schulden

Annuïteitenhypotheek

Status:	Nieuw
Conditie hergebruiken:	Geen
Eigenaar:	Fred Planner en Janine Planner-Helper
Omschrijving:	Annuïteitenhypotheek
Type aanbieder:	Maatschappij
Maatschappij:	ABN AMRO
Product:	ABN AMRO Basis Hypotheek 2 - Annuïteitenhypotheek 2
Startdatum:	01-01-2019
Einddatum:	01-01-2049
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 400.000,00
Deel box 1:	€ 400.000,00

Totaal box 1:	
Deel box 1:	€ 400.000,00
Einddatum aftrek:	01-01-2049
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Soort renteverloop:	Rente met wijzigingen
Jaarlijks rentepercentage:	2.2 %
Rentevorm:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Uitgestelde aflossing:	Nee
Startdatum rentevast periode:	01-01-2019
Einddatum rentevastperiode:	01-01-2019
Onroerende zaak:	Huis Enschede
Totaal inschrijvingsbedrag per aanbieder:	Nee
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Garantie:	Niet bekend
