

Persoonlijk Financieel Overzicht

van de heer De Jongh en mevrouw Vis per 26-09-2007

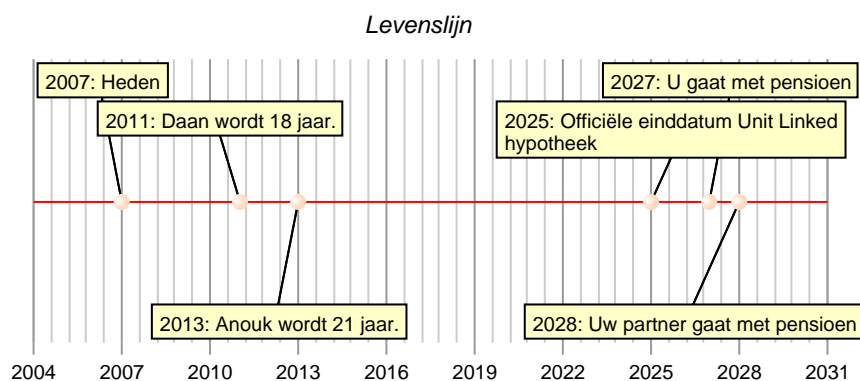
Dit Persoonlijk Financieel Overzicht biedt inzicht in uw mogelijke financiële toekomst. Hiermee kan worden bepaald in hoeverre huidige voorzieningen adequaat zijn en doelstellingen kunnen worden gerealiseerd. Dit overzicht biedt geen advieswaarde.

Hierna treft u aan:

- Uw levenslijn
- Gegevens overzicht
- Uw financiële toekomst
- Basisgegevens

Uw levenslijn

Onderstaande levenslijn geeft u een overzicht van belangrijke momenten welke van invloed kunnen zijn op uw toekomstige financiële situatie. Uw adviseur kan deze levenslijn verder voor uw aanvullen en/of wijzigen.



Samengesteld door:

D. Demo
Financieel adviseur

Gegevensoverzicht

Inkomen uit arbeid

Van der Hoeven BV (Loondienst)

Datum in dienst: 01-01-2002
Brutojaarsalaris: € 65.000,00

Inkomen uit arbeid partner

Medisch Assistent (Loondienst)

Datum in dienst: 01-01-2004
Brutojaarsalaris: € 25.920,00

Uw inkomsten en uitgaven

Huidige datum: 26-09-2007
Leeftijd: 45
Leeftijd partner: 44

Netto besteedbaar inkomen:

Totale inkomsten: € 97.950,00
Totale uitgaven: € 60.633,00
Totaal netto besteedbaar inkomen: € 37.317,00

Uw vermogensoverzicht

Vermogen:

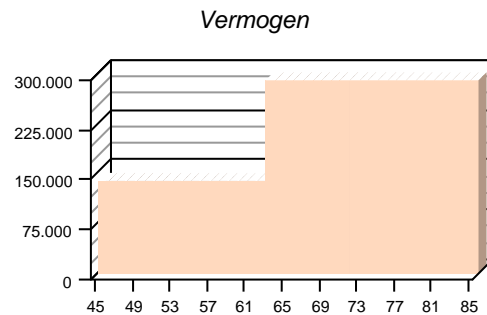
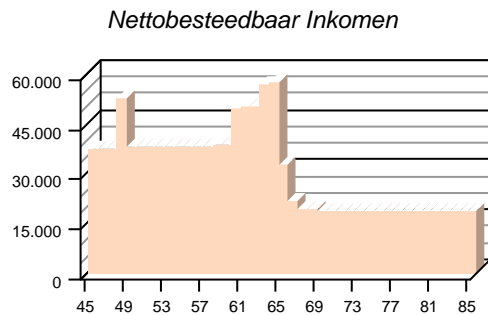
	Bezittingen		Schulden
Onroerend goed:	€ 300.000,00	Hypotheken:	€ 200.000,00
Beleggingen:	€ 40.000,00	Leningen:	€ 0,00
Totaal bezittingen:	€ 340.000,00	Totaal schulden:	€ 200.000,00
Totaal nettovermogen:	€ 140.000,00		

Uw financiële toekomst

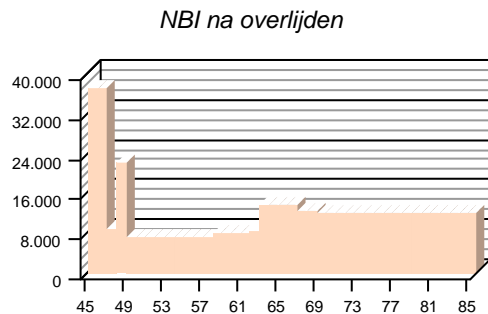
Onderstaande grafieken geven uw huidige inkomens- en vermogensontwikkeling weer. De grafieken zijn gebaseerd op de in de bijlage vermelde gegevens. De actualiteit en volledigheid van deze gegevens zijn een voorwaarde voor het bieden van een juist beeld van uw (mogelijke) financiële toekomst. Wij verzoeken u ons derhalve te informeren indien de genoemde gegevens naar uw inzicht onvolledig of onjuist zijn. Hiermee blijft uw Persoonlijk Financieel Overzicht actueel en waardevol.

In de grafieken wordt uw netto besteedbaar inkomen of uw netto vermogen getoond. Onder netto besteedbaar inkomen wordt verstaan: het verschil tussen uw inkomsten en uitgaven. Onder netto vermogen wordt verstaan: het verschil tussen uw bezittingen en schulden. Alle grafieken zijn gebaseerd op de huidige fiscale en sociale wetgeving.

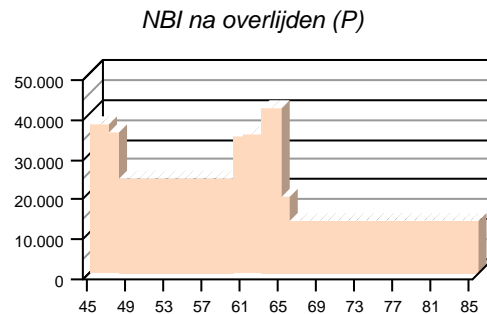
Uw situatie bij leven



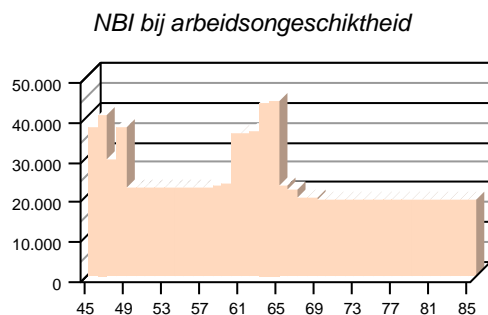
Indien u komt te overlijden



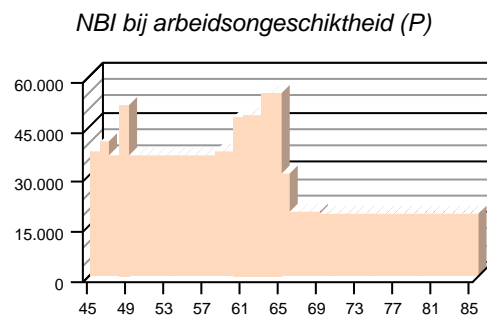
Indien uw partner komt te overlijden



Indien u arbeidsongeschikt raakt



Indien uw partner arbeidsongeschikt raakt



BASISGEGEVENS

Naam:	P. de Jongh
Adres:	Slijpershof 176
Postcode:	1234 AZ
Woonplaats:	NIEUW OOSTERHOF
Geboortedatum:	13-03-1962 (45 jaar)
Geslacht:	Man
Pensioendatum client:	13-03-2027
Kortingsjaren AOW client:	0
Burgerlijke staat / Samenlevingsvorm:	Gehuwd / 'Huwelijkse voorwaarden'
ANW-hiaat client verzekerd:	Nee
Naam partner:	M. Vis
Geboortedatum partner:	23-03-1963 (44 jaar)
Geslacht partner:	Vrouw
ANW-hiaat partner verzekerd:	Nee
Pensioendatum partner:	23-03-2028
Kortingsjaren AOW partner:	0

Kind

Naam:	Anouk
Geboortedatum:	01-09-1992

Kind

Naam:	Daan
Geboortedatum:	15-11-1993

INKOMEN CLIËNT

Van der Hoeven BV (Loondienst)

Datum in dienst:	01-01-2002
Brutojaarsalaris:	€ 65.000,00

PENSIOEN CLIËNT

Van der hoeven Pensioen (pensioen)

Pensioendatum:	13-03-2027 (65 jaar)
Pensioen per jaar:	€ 10.000,00
Gekoppeld aan arbeid:	Van der Hoeven BV

INKOMEN PARTNER

Medisch Assistent (Loondienst)

Datum in dienst:	01-01-2004
Brutojaarsalaris:	€ 25.920,00

PENSIOEN PARTNER

PGGM (pensioen)

Pensioendatum:	23-03-2028 (65 jaar)
Pensioen per jaar:	€ 2.486,00
Gekoppeld aan arbeid:	Medisch Assistent

ONROERENDE ZAKEN

Huidig woonhuis

Fiscale status:	eigen woning
Verkoopwaarde:	€ 300.000,00
WOZ-waarde:	€ 250.000,00
Aankoopdatum:	
Aankoopwaarde:	€ 0,00

HYPOTHEEK

Unit Linked hypotheek

Soort:	Leven / Spaarhypotheek
Begindatum:	01-01-1995
Einddatum:	01-01-2025
Geleend bedrag:	€ 200.000,00

Eindschuld: € 50.000,00
Rentepercentage: 6,00 %

BELEGGINGEN

ING bank spaarrekening

Soort: Spaarrekening
Waarde: € 40.000,00
Rente: 3,50 %

VERZEKERINGEN

Spaarpolis

Soort: Spaar/Beleggingsverzekering
Begindatum: 01-01-1995
Einddatum: 01-01-2010
Premie: € 50,00 per maand
Uitkering bij leven: € 15.000,00
Eindkapitaal obv:
Uitkering bij overlijden partner: € 0,00

risico

Soort: Risicoverzekering
Begindatum: 01-01-2005
Einddatum: 01-01-2020
Premie: € 50,00 per maand
Uitkering bij overlijden partner: € 0,00

Lijfrente verzekering

Soort: Lijfrente Kapitaalverzekering
Begindatum: 01-01-1995
Einddatum: 01-01-2022
Premie: € 1.200,00 per jaar
Uitkering bij leven: € 100.000,00
Eindkapitaal obv: Beleggingsrendement obv 8%
Uitkering bij overlijden cliënt: € 0,00

Lijfrente uitkering

Soort: Direct ingaande lijfrente
Begindatum: 01-01-2022
Einddatum: 01-01-2027
Premie: € 100.000,00 per koopsom
Uitkering: € 21.219,00

LENINGEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE INKOMSTEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE UITGAVEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

SCHADEVERZEKERINGEN

Volvo

Soort: Auto-/Motorverzekering
Begindatum: 01-01-2004
Premie: € 1.200,00 per jaar
Dekking: € 1.000.000,00

Toelichting op persoonlijk financieel overzicht: