G. van Groningen en V. de Vries
Groningerstraat 1
9700 AA Groningen
***** VERTROUWELIJK*****

Datum: 15 september 2011
Onderwerp: Uw financiële situatie en wensen voor de toekomst.

Geachte heer van Groningen en mevrouw de Vries,

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,
InFact

R.T.W. Hoogen

InFact
THE FAMILY OFFICE

de heer G. van Groningen

mevrouw V. de Vries

Financieel Rapport

R.T.W. Hoogen
Manager Buitendienst
0651261311

Dossier adviessamenvatting Voorbeeldrapport van: 20-04-2011

Persoonlijke gegevens

	relatie		partner	
naam	**G. van Groningen**		**V. de Vries**	
geboortedatum / geslacht	01-01-1970	Man	06-06-1976	Vrouw
sofinr / BSN				
adres	Groningerstraat 1 9700 AA Groningen			

Adviesdoel:

Aanleiding gesprek:
U heeft ons gevraagd uw financiële situatie in kaart te brengen, zodat u overzicht heeft waar u op financieel vlak staat en wat uw mogelijkheden zijn.

Uw wensen en doelen:

* Vermogensvorming: opbouw vermogen t.b.v. een passend ouderdomspensioen.
* Rendementsverwachting: rendement op basis van neutrale beleggingen.
* Overlijdensrisico: een passende dekking in geval van overlijden van één van beiden

Kennis en ervaring:

Op financieel gebied heeft u ervaring met de volgende productoplossingen:
U heeft ervaring met hypotheken. Voor de aanschaf van uw woning bent u in 2005 een hypotheek aangegaan bij ING.
De hypotheekconstructie bestaat uit een aflossingsvrij leningdeel in combinatie met een levenhypotheek. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een beleggingsverzekering bij Reaal. U geeft aan een beperkte kennis te hebben met betrekking tot hypotheken. U heeft u destijds volledig laten leiden door uw adviseur. Naast de hypotheek heeft u ervaring op het gebied van sparen (spaarrekening) en beleggen (bij Reaal). U heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij Cardif. U heeft geen ervaringen met consumptieve kredieten.
Uw kennis omtrent de huidige fiscale- en sociale wetgeving is gemiddeld.

Financiële positie:

De heer Van Groningen is sinds 2001 werkzaam als ambtenaar bij de gemeente Groningen. Zijn vaste bruto inkomen bedraagt € 4.243,- per maand. Pensioen wordt via het ABP opgebouwd. Er is bovendien een collectieve WGA-hiaat verzekering gesloten, maar geen exedent-verzekering.
Mevrouw De Vries is sinds 2006 werkzaam als horecamedewerkster bij restaurant-café "In den volle vaart" te Groningen.
Ze heeft een vaste part-time aanstelling. Haar bruto maandinkomen bedraagt € 1.543,-. Daarnaast ontvangt ze een WIA-uitkering van € 666,- per maand. Uit onze gesprekken is gebleken dat u geen bovengemiddeld uitgavenpatroon kent. U heeft bijvoorbeeld geen buitensporig dure hobby's of andere zaken die de betaalbaarheid van uw vaste lasten in gevaar kunnen brengen. U heeft aangegeven dat er op dit moment geen aanleiding is om aan te nemen dat u minder zult gaan werken, waardoor uw besteedbaar inkomen zou kunnen dalen. De berekeningen zijn uitsluitend gemaakt op basis van uw vaste inkomensbestanddelen. Naast de hypotheek zijn er geen overige financieringen. Bij de ABN-AMRO heeft u een spaarrekening met een saldo van € 5.000,-. U spaart ca. € 150,- per maand.

Uw kapitaalverzekering bij Reaal Verzekeringen heeft als doel uw hypotheek op einddatum deels af te lossen, of uw hypotheek deels af te lossen ingeval van voortijdig overlijden. Naast deze verpande levensverzekering heeft u ook een woonlastenverzekering voor de heer Van Groningen bij Cardif die een dekking geeft van € 500,- bruto per maand ingeval van arbeidsongeschiktheid. Deze verzekering heeft als einddatum 10-01-2030.

U bent gehuwd in gemeenschap van goederen en heeft twee kinderen in de leeftijden van 7 en 10 jaar.
Uit het vorige huwelijk van de heer Van Groningen is nog sprake van een alimentatieplicht van € 300,- per maand ten behoeve van mevrouw A. van Alst.

De huidige geschatte overwaarde van de woning bedraagt ongeveer € 50.000,-

Risicobereidheid:

U vindt het prettig te weten waar u aan toe bent qua maandlasten. U vind het belangrijk dat ingeval van overlijden, de

overgebleven partner op een reële wijze verder kan leven, samen met de kinderen. Ook een goede dekking in geval van langdurige ziekte vindt u belangrijk. Een dekking in geval van onvrijwillige werkloosheid acht u niet noodzakelijk. U wenst uw netto besteedbaar inkomen na pensioneren gelijk te houden aan het niveau dat u nu gewend bent. Ook wenst u dat uw uitvaartkosten goed verzekerd zijn.

Conclusie klantprofiel:

Score betaalbaarheidsrisico: Laag
Score vermogensvorming: Neutraal
Score risicobereidheid: Gemiddeld

Adviesmotivering:

Motivering van het Klantadvies:

Inkomen zodra u stopt met werken:

U heeft aangegeven samen te willen stoppen met werken op 65 jarige leeftijd van de heer Van Groningen.
U wenst uw netto besteedbaar inkomen dan op een gelijk niveau te houden als hetgeen u nu gewend bent.
Om dit te realiseren is, aanvullend op de reeds bestaande voorzieningen, een kapitaal benodigd van € 251.214,-.

U wenst daarbij de vrijheid te behouden om de hoogte van uw maandelijkse inleg aan te kunnen passen, de vrijheid te behouden uw opgebouwde vermogen eventueel anders te besteden, of tussentijds de manier van vermogensopbouw te wijzigen. Daarbij heeft u geen probleem met het feit dat u over dit vermogen vermogensrendementsheffing verschuldigd zult zijn. Om die reden raad ik u aan dit vermogen op te bouwen bij een professionele vermogensbeheerder met een beleggingswijze die exact aansluit op uw wensen. Ik raad u aan gebruik te maken van het XXXX van XXXXXX.

XXXX selecteert binnen XXXX voor u de best presterende beleggingsfondsen qua verhouding rendement en risico, en zorgt dat uw belegging continu op uw persoonlijk risicoprofiel blijft aansluiten. Rekenend met een netto rendement van 6% per jaar, heeft u aan voldoende aan een inleg van € 380,- per maand om uw pensioeninkomen naar wens aan te vullen. XXXX maakt gebruik van vijf modelportefeuilles van XXXX, welke door hen worden samengesteld op basis van uw persoonlijk risicoprofiel en zij zullen u van tijd tot tijd verzoeken over uw eigen persoonlijke situatie na te denken. Zij selecteert voor haar modelportefeuilles beleggingsfondsen van gerenommeerde nationale en internationale fondsmanagers, zoals XXXX, XXXX, XXX, XXXX, XXXX, XXXX en XXXX. Ook beoordeelt zij continu de prestaties van beleggingsfondsen over de hele wereld. Daar XXXX geen eigen fondsen heeft, is haar objectiviteit gewaarborgd. XXXX richt zich op het samenstellen van modelportefeuilles waarin bovengemiddelde beleggingsresultaten worden nagestreefd met aanvaardbare risico's. Ook niet onbelangrijk: XXXX communiceert heel duidelijk en eerlijk. Zo heeft u 24 uur per dag "online" inzicht in uw portefeuille.

Het voordeel van opbouwen van vermogen in box drie is dat u niet jaarlijks hoeft aan te tonen dat u een (fiscaal) pensioentekort heeft. Daarnaast blijft u vrij om uw vermogen aan te wenden voor de zaken die u belangrijk vindt en op de momenten dat u dat nodig acht. Nadeel is echter wel dat uw vermogen niet, zoals in box 1 van toepassing is (mits aan diverse voorwaarden wordt voldaan), vrijgesteld is van vermogensrendementsheffing. Dit is afgerond 1,2% over uw vermogen per jaar.

Overlijden:

Een overlijdensrisicoverzekering heeft als doel uw netto inkomensrisico af te dekken. U heeft aangegeven dat u een goede dekking ingeval van overlijden belangrijk vindt, in iedergeval voor de komende tien jaar. Dit met het oog op het feit dat u over deze periode financiëel verantwoordelijk bent voor uw kinderen. Het netto inkomensrisico dat u loopt ingeval van voortijdig overlijden, gaat verder dan gecompenseerd kan worden door uw hypotheek af te lossen. Daarom raad ik u aan de bestaande overlijdensrisicodekking welke onderdeel uitmaakt van uw hypotheek, aan te vullen met een nabestaandenrente. Dit is een risicoverzekering met een maandelijkse uitkering. Deze zal uw netto besteedbaar inkomen aanvullen tot het door u gewenste niveau. Omdat u over deze periode uw netto besteedbaar inkomen exact gelijk wenst te houden aan uw huidige inkomen raad ik u aan om € 1.040,- per maand te verzekeren op het leven van de heer Van Groningen en € 2.000,- op het leven van mevrouw De Vries. De premie voor deze verzekering bedraagt € 47,- per maand. Als verzekeraar is gekozen voor XXXX. XXXX is op het gebied van nabestaandenrentes nagenoeg concurrentieloos en biedt binnen ons arrangement voor uw specifieke situatie de beste combinatie van prijs en productspecificaties.

handtekening cliënt:

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

G. van Groningen: 65-jarige leeftijd
V. de Vries: 59-jarige leeftijd

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

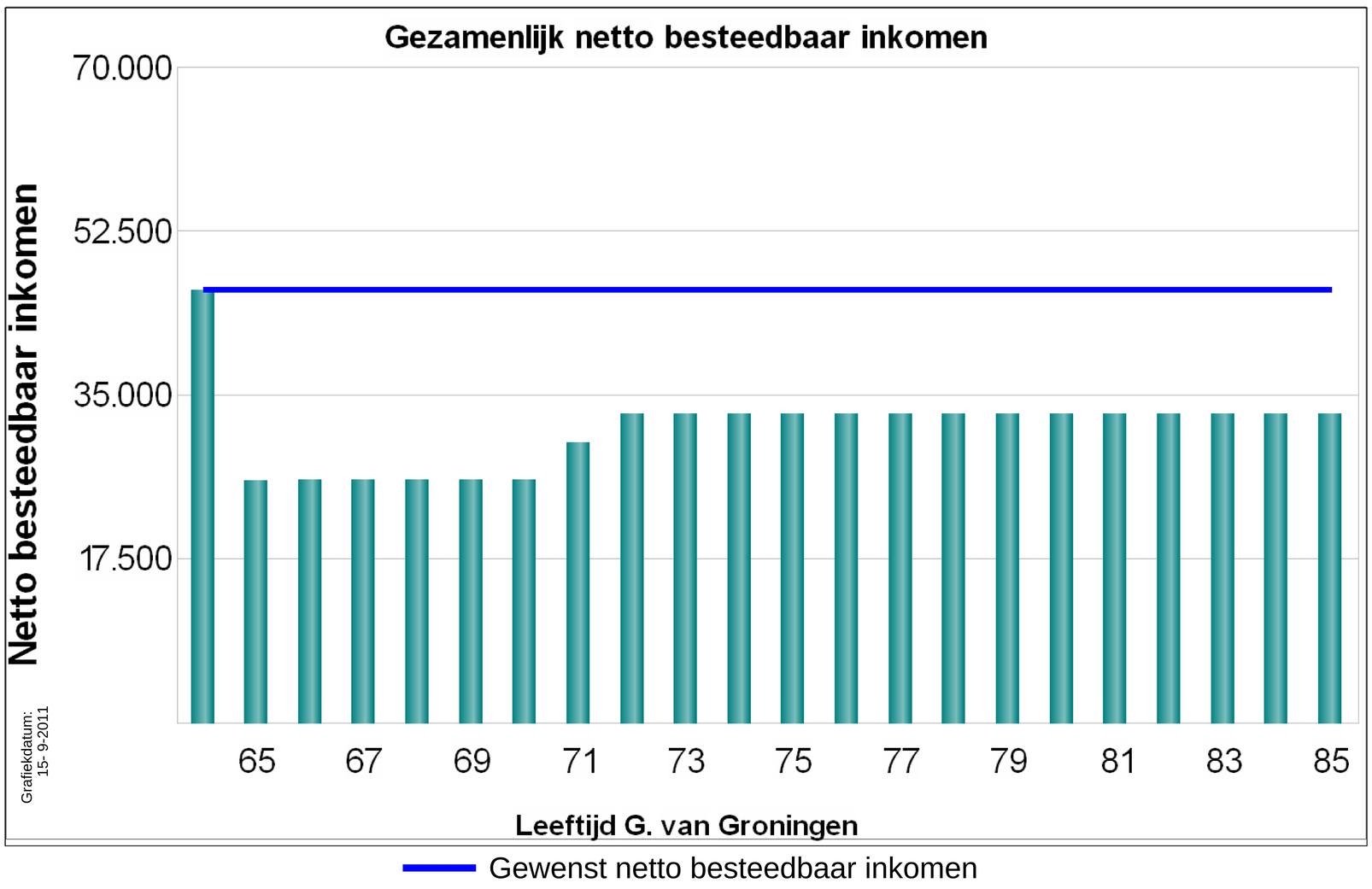
Woonlasten bestaande hypotheek Alimentatie

Uw financiële situatie zodra u stopt met werken.

Uw huidige gezamenlijk netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 46.229

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 € 251.214,- tot uw beschikking te hebben.



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

Afdrukdatum::
15- 9-2011

Netto besteedbaar inkomensverschil zodra u stopt met werken

Inkomen van: G. van Groningen en V. de Vries

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde
2011	41	35	7	46.229	46.229		
2035	65	59		25.946	46.229	-20.282	20.282
2036	66	60		26.034	46.229	-20.195	19.607
2037	67	61		26.034	46.229	-20.195	19.036
2038	68	62		26.034	46.229	-20.195	18.481
2039	69	63		26.034	46.229	-20.195	17.943
2040	70	64		26.034	46.229	-20.195	17.420
2041	71	65		30.034	46.229	-16.195	13.563
2042	72	66		33.028	46.229	-13.201	10.733
2043	73	67		33.028	46.229	-13.201	10.421
2044	74	68		33.028	46.229	-13.201	10.117
2045	75	69		33.028	46.229	-13.201	9.823
2046	76	70		33.028	46.229	-13.201	9.536
2047	77	71		33.028	46.229	-13.201	9.259
2048	78	72		33.028	46.229	-13.201	8.989
2049	79	73		33.028	46.229	-13.201	8.727
2050	80	74		33.028	46.229	-13.201	8.473
2051	81	75		33.028	46.229	-13.201	8.226
2052	82	76		33.028	46.229	-13.201	7.987
2053	83	77		33.028	46.229	-13.201	7.754
2054	84	78		33.028	46.229	-13.201	7.528
2055	85	79		33.028	46.229	-13.201	7.309

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00% **€ 251.214**

De berekeningen zijn een indicatie, aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen bij stoppen met werken
van: G. van Groningen en V. de Vries

Datum	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Omschrijving
01-01-2015	45	39	Einde te betalen alimentatie Alimentatie Margriet
01-05-2019	49	43	Wieger wordt 18 jaar
01-05-2022	52	46	Wieger wordt 21 jaar
12-12-2022	52	46	Froukje wordt 18 jaar
12-12-2025	55	49	Froukje wordt 21 jaar
01-01-2031	61	55	Uitkering levensverzekering € 112.332 polisnr. 126578 van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2031	61	55	Einde rente aftrek van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2031	61	55	(Gedeeltelijke) inlossing van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2035	65	59	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 987654
01-01-2035	65	59	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris G. van Groningen
01-01-2035	65	59	Begin AOW G. van Groningen
01-01-2035	65	59	Begin pensioen G. van Groningen
06-06-2041	71	65	Begin AOW V. de Vries
06-06-2041	71	65	Begin pensioen V. de Vries
06-06-2041	71	65	Einde inkomen uit Uitkering WGA V. de Vries

Bovenstaande overzicht is het resultaat van geïnventariseerde gegevens, er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Grafiek netto besteedbaar inkomen na overlijden van

G. van Groningen

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

Woonlasten bestaande hypotheek

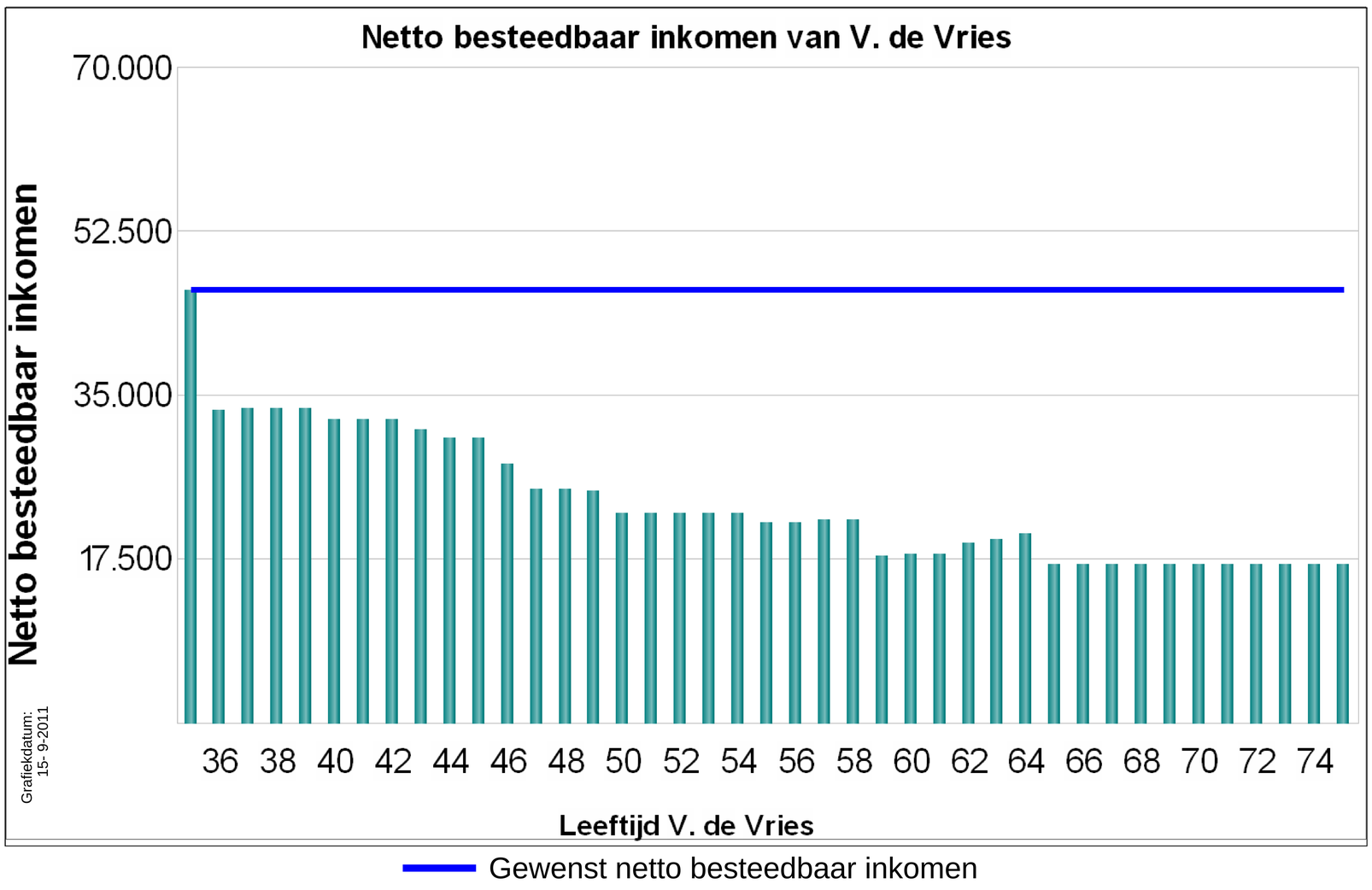
Alimentatie

Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 46.229,- 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 € 502.507,- tot uw beschikking te hebben.



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

Afdrukdatum::
15- 9-2011

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: G. van Groningen

Inkomen van: V. de Vries

Jaar	Leeftijd Partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2011	35	7	46.229				
2012	36	8	33.507	46.229	-12.721	12.721	
2013	37	9	33.674	46.229	-12.554	12.189	
2014	38	10	33.674	46.229	-12.554	11.834	
2015	39	11	33.674	46.229	-12.554	11.489	
2016	40	12	32.481	46.229	-13.747	12.214	
2017	41	13	32.481	46.229	-13.747	11.858	
2018	42	14	32.481	46.229	-13.747	11.513	
2019	43	15	31.367	46.229	-14.861	12.084	
2020	44	16	30.508	46.229	-15.720	12.410	
2021	45	17	30.508	46.229	-15.720	12.048	
2022	46	18	27.741	46.229	-18.488	13.757	
2023	47	19	25.004	46.229	-21.224	15.333	
2024	48	20	25.004	46.229	-21.224	14.886	
2025	49	21	24.861	46.229	-21.367	14.550	
2026	50	22	22.410	46.229	-23.818	15.747	
2027	51	23	22.410	46.229	-23.818	15.288	
2028	52	24	22.410	46.229	-23.818	14.843	
2029	53	25	22.410	46.229	-23.818	14.410	
2030	54	26	22.410	46.229	-23.818	13.991	
2031	55	27	21.479	46.229	-24.749	14.114	
2032	56		21.479	46.229	-24.749	13.703	
2033	57		21.743	46.229	-24.486	13.162	
2034	58		21.743	46.229	-24.486	12.779	
2035	59		17.837	46.229	-28.392	14.386	
2036	60		18.099	46.229	-28.130	13.838	
2037	61		18.099	46.229	-28.130	13.435	
2038	62		19.299	46.229	-26.929	12.487	
2039	63		19.675	46.229	-26.553	11.954	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00% **€ 502.507**

De berekeningen zijn een indicatie, aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: G. van Groningen

Inkomen van: V. de Vries

Jaar	Leeftijd Partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2040	64		20.239	46.229	-25.989	11.359	
2041	65		16.953	46.229	-29.275	12.423	
2042	66		17.027	46.229	-29.202	12.031	
2043	67		17.027	46.229	-29.202	11.680	
2044	68		17.027	46.229	-29.202	11.340	
2045	69		17.027	46.229	-29.202	11.010	
2046	70		17.027	46.229	-29.202	10.689	
2047	71		17.027	46.229	-29.202	10.378	
2048	72		17.027	46.229	-29.202	10.075	
2049	73		17.027	46.229	-29.202	9.782	
2050	74		17.027	46.229	-29.202	9.497	
2051	75		17.027	46.229	-29.202	9.220	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00% **€ 502.507**

De berekeningen zijn een indicatie, aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen na overlijden
van: G. van Groningen

Datum	Leeftijd partner	Omschrijving
01-01-2012	36	Begin nabestaandenpensioen V. de Vries
01-01-2012	36	Begin wezen pensioen Froukje
01-01-2012	36	Begin wezen pensioen Wieger
01-01-2012	36	Begin halfwezen pensioen V. de Vries
01-01-2012	36	Begin ANW V. de Vries
01-01-2012	36	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. 126578 van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2012	36	Einde te betalen alimentatie Alimentatie Margriet
01-05-2019	43	Wieger wordt 18 jaar
01-05-2022	46	Wieger wordt 21 jaar
01-05-2022	46	Einde wezen pensioen Wieger
12-12-2022	46	Einde halfwezen pensioen V. de Vries
12-12-2022	46	Einde ANW V. de Vries
12-12-2022	46	Froukje wordt 18 jaar
12-12-2025	49	Froukje wordt 21 jaar
12-12-2025	49	Einde wezen pensioen Froukje
01-01-2031	55	(Gedeeltelijke) inlossing van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2035	59	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 987654
06-06-2041	65	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris V. de Vries
06-06-2041	65	Einde inkomen uit Uitkering WGA V. de Vries
06-06-2041	65	Begin AOW V. de Vries
06-06-2041	65	Begin pensioen V. de Vries

Bovenstaande overzicht is het resultaat van geïnventariseerde gegevens, er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Grafiek netto besteedbaar inkomen na overlijden van

V. de Vries

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

Woonlasten bestaande hypotheek

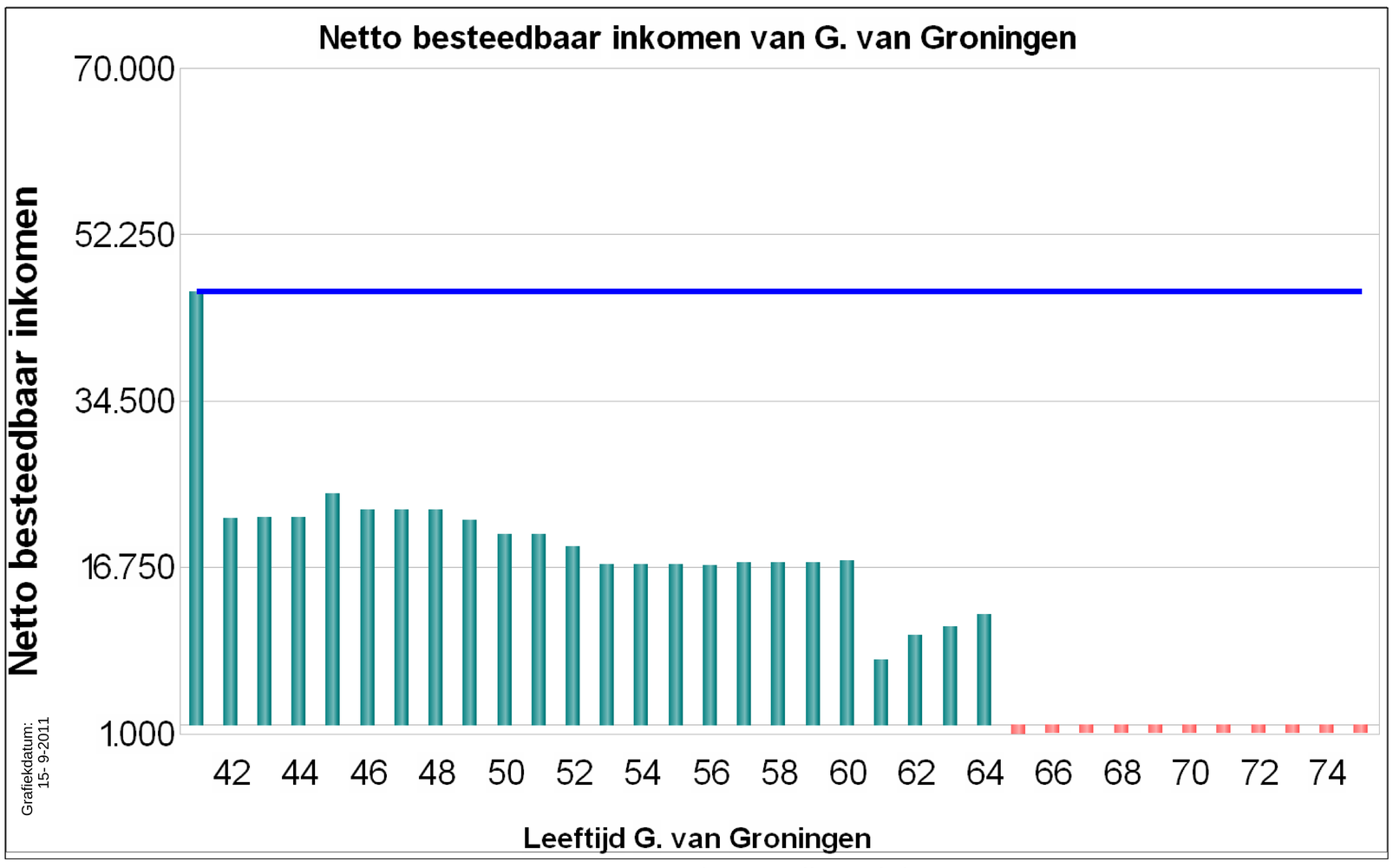
Alimentatie

Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 46.229,- 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 € 689.297,- tot uw beschikking te hebben.



Gewenst netto besteedbaar inkomen

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

Afdrukdatum::
15- 9-2011

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: V. de Vries

Inkomen van: G. van Groningen

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2011	41	7	46.229				
2012	42	8	22.023	46.229	-24.205	24.205	
2013	43	9	22.190	46.229	-24.038	23.338	
2014	44	10	22.190	46.229	-24.038	22.658	
2015	45	11	24.642	46.229	-21.586	19.755	
2016	46	12	22.938	46.229	-23.290	20.693	
2017	47	13	22.938	46.229	-23.290	20.090	
2018	48	14	22.938	46.229	-23.290	19.505	
2019	49	15	21.824	46.229	-24.405	19.843	
2020	50	16	20.301	46.229	-25.928	20.467	
2021	51	17	20.301	46.229	-25.928	19.871	
2022	52	18	19.028	46.229	-27.201	20.240	
2023	53	19	17.117	46.229	-29.112	21.031	
2024	54	20	17.117	46.229	-29.112	20.418	
2025	55	21	17.112	46.229	-29.116	19.827	
2026	56	22	17.042	46.229	-29.187	19.296	
2027	57	23	17.306	46.229	-28.923	18.565	
2028	58	24	17.306	46.229	-28.923	18.024	
2029	59	25	17.306	46.229	-28.923	17.499	
2030	60	26	17.568	46.229	-28.661	16.835	
2031	61	27	6.981	46.229	-39.248	22.382	
2032	62		9.532	46.229	-36.697	20.318	
2033	63		10.448	46.229	-35.781	19.234	
2034	64		11.822	46.229	-34.407	17.957	
2035	65		-920	46.229	-47.149	23.890	
2036	66		-821	46.229	-47.050	23.145	
2037	67		-821	46.229	-47.050	22.471	
2038	68		-821	46.229	-47.050	21.817	
2039	69		-821	46.229	-47.050	21.181	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00% **€ 689.297**

De berekeningen zijn een indicatie, aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: V. de Vries

Inkomen van: G. van Groningen

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2040	70		-821	46.229	-47.050	20.564	
2041	71		-821	46.229	-47.050	19.965	
2042	72		-821	46.229	-47.050	19.384	
2043	73		-821	46.229	-47.050	18.819	
2044	74		-821	46.229	-47.050	18.271	
2045	75		-821	46.229	-47.050	17.739	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00% **€ 689.297**

De berekeningen zijn een indicatie, aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen na overlijden
van: V. de Vries

Datum	Leeftijd relatie	Omschrijving
01-01-2012	42	Begin nabestaandenpensioen G. van Groningen
01-01-2012	42	Begin wezen pensioen Froukje
01-01-2012	42	Begin wezen pensioen Wieger
01-01-2012	42	Begin halfwezen pensioen G. van Groningen
01-01-2012	42	Begin ANW G. van Groningen
01-01-2012	42	Uitkering levensverzekering € 50.000 polisnr. 126578 van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2015	45	Einde te betalen alimentatie Alimentatie Margriet
01-05-2019	49	Wieger wordt 18 jaar
01-05-2022	52	Wieger wordt 21 jaar
01-05-2022	52	Einde wezen pensioen Wieger
12-12-2022	52	Einde halfwezen pensioen G. van Groningen
12-12-2022	52	Einde ANW G. van Groningen
12-12-2022	52	Froukje wordt 18 jaar
12-12-2025	55	Froukje wordt 21 jaar
12-12-2025	55	Einde wezen pensioen Froukje
01-01-2031	61	Einde rente aftrek van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2031	61	(Gedeeltelijke) inlossing van Levensverzekering-hypotheek 980883
01-01-2035	65	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 987654
01-01-2035	65	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris G. van Groningen
01-01-2035	65	Begin AOW G. van Groningen
01-01-2035	65	Begin pensioen G. van Groningen

Bovenstaande overzicht is het resultaat van geïnventariseerde gegevens, er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Afdrukdatum: 15- 9-2011

Klantoverzicht

Persoonsgegevens

	relatie	partner
Achternaam	van Groningen	de Vries
Voorletters	G. van	V.
Voornaam	Gerard	Victoria
Geslacht	◉ Man ○ Vrouw	○ Man ◉ Vrouw
Geboortedatum:	01-01-1970	06-06-1976
BSN/Sofi-nummer:		
	❑ Roker ❑ Meer dan 45 procent AO	❑ Roker ❑ Meer dan 45 procent AO
Adres:	Groningerstraat 1	
Postcode	9700 AA Groningen	
Telefoon:	Mobiel:	
E-mail:	gvangroningen@hotmail.com	
Burg.staat:	◉ Gehuwd ○ Samenwonend ○ Alleenstaand ○ Samenwonend geregistreerd	Bankrekeningnr: Intern relatienr.:

kinderen

Naam	BSN/sofinr	Geb. datum	Geslacht	Thuiswonend	Uit vorige rel.
Wieger van Groningen		01-05-2001	Man	Ja	Nee
Froukje van Groningen		12-12-2004	Vrouw	Ja	Nee

Vermogensbestanddelen

Instelling	Omschrijving	Bedrag
ABN AMRO	Spaarrekening	€ 5.000

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	€ 55.000	1- 1-2035	Salaris incl. vakantiegeld
1- 1-2000	100 %	Ambtenaar		Gemeente Groningen
Partner	Bruto	€ 20.000	6- 6-2041	Salaris incl. vakantiegeld
1- 6-2006	50 %	Horecamedewerker		Café-restaurant In den Volle Vaart
Partner	Bruto	€ 8.000	6- 6-2041	Uitkering

Lasten

Groep (*)	Begin	Eind	Bedrag	Fiscaliteit	Omschrijving
Bijzonderheden					
Alimentatie		01-01-15	€ 300	Bruto	Mw. A. van Alst

Pensioenregelingen (evt premievrij)

Wie	Pensioenfonds	Werkgever	OP	NP	WP	Salaris	Aantal jaren	Deeltijd%	
relatie	ABP geboren na 1949	Gemeente Groningen	€ 31.929	€ 15.964	€ 4.470	€ 55.000	35	100 %	*
partner	Horeca en catering	Café-restaurant In den Volle Vaart	€ 7.747	€ 1.240	€ 155	€ 20.000	35	50 %	*

(*) 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.
Cardif 12345	Arbeidsongeschiktheidsverzekering Relatie/	Bij leven: rente van Doel: Aanvullen inkomen bij AO	€ 500 per maand	€ 10.000,00 Eénmalig	01-01-2001 01-01-2030	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 € 400.000 Erfpacht per jaar:

Bestaande hypotheek-/financieringsdelen

Financier Hyp./fin.nummer	Vorm	Hyp.bedrag Consumptief	Begindatum Einddatum	Rente	Rentevervaldatum Aftrekbaar tot
ING 980883	03 Levensverzekering	€ 100.000	1- 1-2005 1-01-2031	4.60 %	1- 1-2012 1- 1-2031
ING 987654	05 Aflossingsvrij	€ 250.000	1- 1-2005 1-01-2035	4.60 %	1- 6-2012 1- 1-2035

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
Reaal 126578	Levensverzekering Beiden/Beiden	Bij leven en overlijden € 112.332	€ 100.000	€ 50.000	€ 100 Maand	01-01-2005 01-01-2031	Ja Nee

e.p. = eigen portefeuille

Schadeverzekeringen

Maatschappij Type	Polisnummer Verzekerd belang	Premie Termijn	Ingangsdatum Einddatum

Er zijn geen schadeverzekeringen bekend.