

A Test en B Voorbeeld

Dorpsstraat 1

1234 AB Ons Dorp

*** VERTROUWELIJK***

Datum: 29 augustus 2012

Onderwerp: Uw financiële situatie en wensen voor de toekomst.

Geachte heer Test en mevrouw 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,

InFact

Uw adviseur



INFACT

de heer A Test
mevrouw B Voorbeeld

Financieel Rapport

Uw adviseur
06 123 45 678

Dossier adviessamenvatting

Dossier 2012 van: 29-08-2012

Persoonlijke gegevens	relatie	partner
naam	A Test	B Voorbeeld
geboortedatum / geslacht sofinr / BSN	01-01-1975 Man	01-01-1978 Vrouw
adres	Dorpsstraat 1 1234 AB Ons Dorp	

Adviesdoel:

U heeft ons gevraagd om 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 tot ambitieuze 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 hypotheek. Voor de aanschaf van uw woning bent u in 2005 een hypotheek aangegaan bij de Rabobank. De hypotheekconstructie bestaat uit een aflossingsvrij leningdeel in combinatie met een spaarhypotheek (Rabo OpMaat hypotheek). Hierbij wordt gebruik gemaakt van een aflossingsverzekering bij Interpolis. U geeft aan een beperkte kennis te hebben met betrekking tot hypotheek. U heeft zich destijds volledig laten leiden door uw adviseur. Naast de hypotheek heeft u ervaring op het gebied van sparen (spaarrekening) en beleggen. U heeft geen ervaringen met consumptieve kredieten. Uw kennis omtrent de huidige fiscale- en sociale wetgeving is gemiddeld te noemen.

Financiële positie:

André is sinds 2004 werkzaam als magazijnchef bij Dijkstra in Ons Dorp. Pensioen wordt via het ABP opgebouwd. Er is bovendien een collectieve WGA-hiaat verzekering gesloten, maar geen excedent-verzekering. Bea is sinds 2011 werkzaam als verzorgende bij De Graeff in Ons Dorp. Bea heeft een vaste part-time (24 uur) aanstelling. Pensioen wordt opgebouwd bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Er is eveneens sprake van een collectieve WGA-hiaatverzekering, maar geen excedent-verzekering.

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 zullen 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 Rabobank heeft u een spaarrekening met een saldo van € 5.000,-. U spaart ca. € 50,- per maand. Uw kapitaalverzekering bij Interpolis 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 geen andere levensverzekering.

U bent gehuwd in gemeenschap van goederen en heeft geen kinderen. 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 vindt het belangrijk dat ingeval van overlijden, de overgebleven partner op een reële wijze verder kan leven. Een goede dekking in geval van langdurige ziekte vindt u minder 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.

Conclusie klantprofiel:

Score betaalbaarheidsrisico: Gemiddeld
Score vermogensvorming: Ambitueus
Score risicobereidheid: Gemiddeld

Adviesmotivering:

Inkomen zodra u stopt met werken:

U heeft aangegeven samen te willen stoppen met werken op 67 jarige leeftijd van André. 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 afgerond € 20.000,-. 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 mogelijk 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 XXXXXXX. 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 € 100,- 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. U denkt daarbij verschillend over het gewenste inkomen na overlijden van de partner. Zo accepteert Bea een bescheiden terugval inkomen tot zo'n 85% van het huidige besteedbare inkomen. André wil graag het volledige inkomen in stand houden.

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 extra overlijdensrisicoverzekering. Deze zal uw netto besteedbaar inkomen aanvullen tot het door u gewenste niveau. In het geval van voortijdig overlijden van André adviseer ik derhalve een verzekerd kapitaal van afgerond € 230.000,- en in het geval van overlijden van Bea adviseer ik een verzekerd kapitaal van € 135.000,-.

De premie voor deze gecombineerde verzekering bedraagt € 67,- per maand. Hierbij is rekening gehouden met het niet-rokerstarief. Na een uitgebreide analyse van de binnen ons assortiment beschikbare verzekeraars, adviseer ik u te kiezen voor XXXX. XXXX is op het gebied van overlijdensrisicoverzekeringen zeer scherp geprijsd. Zij bieden 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

A Test: 67-jarige leeftijd

B Voorbeeld: 64-jarige leeftijd

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

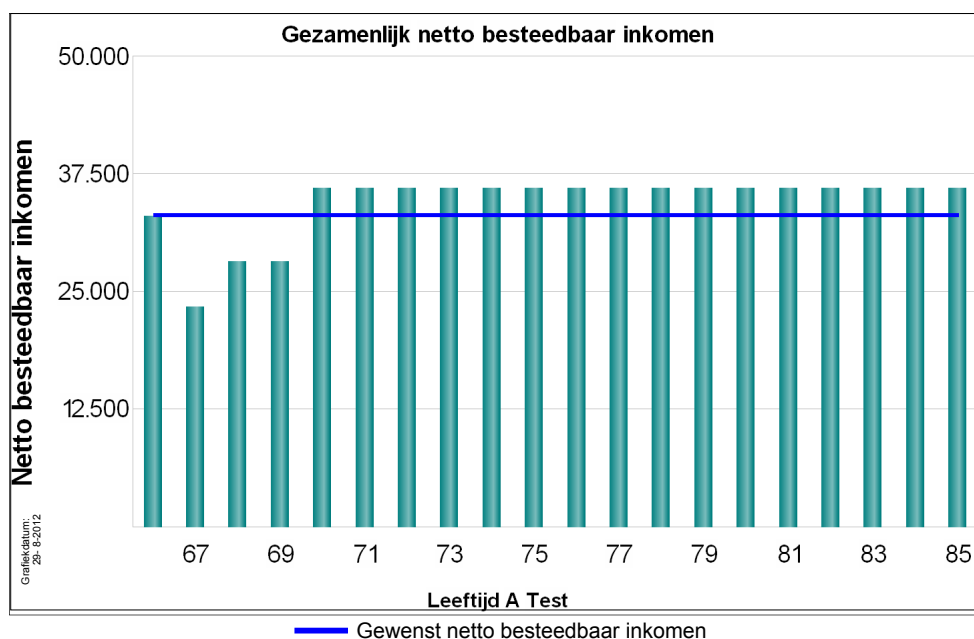
Woonlasten bestaande hypotheek

Uw financiële situatie zodra u stopt met werken.

Uw huidige gezamenlijk netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 33.055

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 € 18.837,- tot uw beschikking te hebben.



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

Afdrukdatum: 29- 8-2012

29- 8-2012

Netto besteedbaar inkomensverschil zodra u stopt met werken

Inkomen van: **A Test en B Voorbeeld**

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde
2012	37	34	33.055	33.055		
2042	67	64	23.418	33.055	-9.637	9.637
2043	68	65	28.241	33.055	-4.814	4.674
2044	69	66	28.254	33.055	-4.801	4.526
2045	70	67	36.040	33.055	2.984	
2046	71	68	36.058	33.055	3.003	
2047	72	69	36.058	33.055	3.003	
2048	73	70	36.058	33.055	3.003	
2049	74	71	36.058	33.055	3.003	
2050	75	72	36.058	33.055	3.003	
2051	76	73	36.058	33.055	3.003	
2052	77	74	36.058	33.055	3.003	
2053	78	75	36.058	33.055	3.003	
2054	79	76	36.058	33.055	3.003	
2055	80	77	36.058	33.055	3.003	
2056	81	78	36.058	33.055	3.003	
2057	82	79	36.058	33.055	3.003	
2058	83	80	36.058	33.055	3.003	
2059	84	81	36.058	33.055	3.003	
2060	85	82	36.058	33.055	3.003	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 18.837

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

**Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen bij stoppen met werken
van: A Test en B Voorbeeld**

Datum	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Omschrijving
01-07-2035	60	57	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. 654321 van Spaarverzekering-hypotheek 12345
01-07-2035	60	57	Einde rente aftrek van Spaarverzekering-hypotheek 12345
01-07-2035	60	57	(Gedeeltelijke) inlossing van Spaarverzekering-hypotheek 12345
01-07-2035	60	57	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 123457
01-01-2040	65	62	Begin pensioen A Test
01-01-2042	67	64	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris € 38.880 A Test
01-01-2042	67	64	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris € 16.200 B Voorbeeld
01-01-2042	67	64	Begin AOW A Test
01-01-2043	68	65	Begin pensioen B Voorbeeld
01-01-2045	70	67	Begin AOW B Voorbeeld

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

Grafiek netto besteedbaar inkomen na overlijden van A Test

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

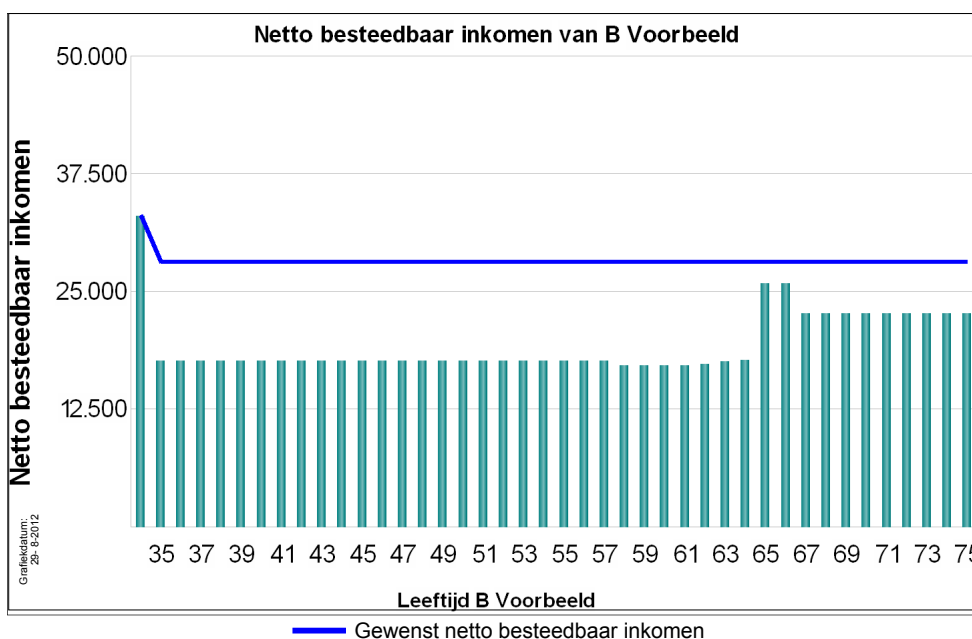
Woonlasten bestaande hypotheek

Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 33.055,- 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 € 230.229,- tot uw beschikking te hebben.



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

Afdrukdatum::

29- 8-2012

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: A Test

Inkomen van: **B Voorbeeld**

Jaar	Leeftijd Partner	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2012	34	33.055				
2013	35	17.678	28.097	-10.419	10.419	
2014	36	17.678	28.097	-10.419	10.115	
2015	37	17.678	28.097	-10.419	9.821	
2016	38	17.678	28.097	-10.419	9.534	
2017	39	17.678	28.097	-10.419	9.257	
2018	40	17.678	28.097	-10.419	8.987	
2019	41	17.678	28.097	-10.419	8.725	
2020	42	17.678	28.097	-10.419	8.471	
2021	43	17.678	28.097	-10.419	8.225	
2022	44	17.678	28.097	-10.419	7.985	
2023	45	17.678	28.097	-10.419	7.752	
2024	46	17.678	28.097	-10.419	7.527	
2025	47	17.678	28.097	-10.419	7.307	
2026	48	17.678	28.097	-10.419	7.095	
2027	49	17.678	28.097	-10.419	6.888	
2028	50	17.678	28.097	-10.419	6.687	
2029	51	17.678	28.097	-10.419	6.493	
2030	52	17.678	28.097	-10.419	6.303	
2031	53	17.678	28.097	-10.419	6.120	
2032	54	17.678	28.097	-10.419	5.942	
2033	55	17.678	28.097	-10.419	5.769	
2034	56	17.678	28.097	-10.419	5.601	
2035	57	17.684	28.097	-10.413	5.435	
2036	58	17.169	28.097	-10.928	5.537	
2037	59	17.169	28.097	-10.928	5.376	
2038	60	17.169	28.097	-10.928	5.219	
2039	61	17.169	28.097	-10.928	5.067	
2040	62	17.272	28.097	-10.825	4.873	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 230.229

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

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: A Test

Inkomen van: **B Voorbeeld**

Jaar	Leeftijd Partner	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2041	63	17.583	28.097	-10.514	4.596	
2042	64	17.755	28.097	-10.342	4.389	
2043	65	25.852	28.097	-2.245	925	
2044	66	25.863	28.097	-2.234	894	
2045	67	22.678	28.097	-5.419	2.104	
2046	68	22.671	28.097	-5.426	2.046	
2047	69	22.671	28.097	-5.426	1.986	
2048	70	22.671	28.097	-5.426	1.928	
2049	71	22.671	28.097	-5.426	1.872	
2050	72	22.671	28.097	-5.426	1.818	
2051	73	22.671	28.097	-5.426	1.765	
2052	74	22.671	28.097	-5.426	1.713	
2053	75	22.671	28.097	-5.426	1.663	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 230.229

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

**Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen na overlijden
van: A Test**

Datum	Leeftijd partner	Omschrijving
01-01-2013	35	Begin nabestaandenpensioen B Voorbeeld
01-01-2013	35	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. 654321 van Spaarverzekering-hypotheek 12345
01-07-2035	57	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 123457
01-01-2043	65	Begin pensioen B Voorbeeld
01-01-2045	67	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris € 16.200 B Voorbeeld
01-01-2045	67	Begin AOW B Voorbeeld

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

Grafiek netto besteedbaar inkomen na overlijden van B Voorbeeld

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

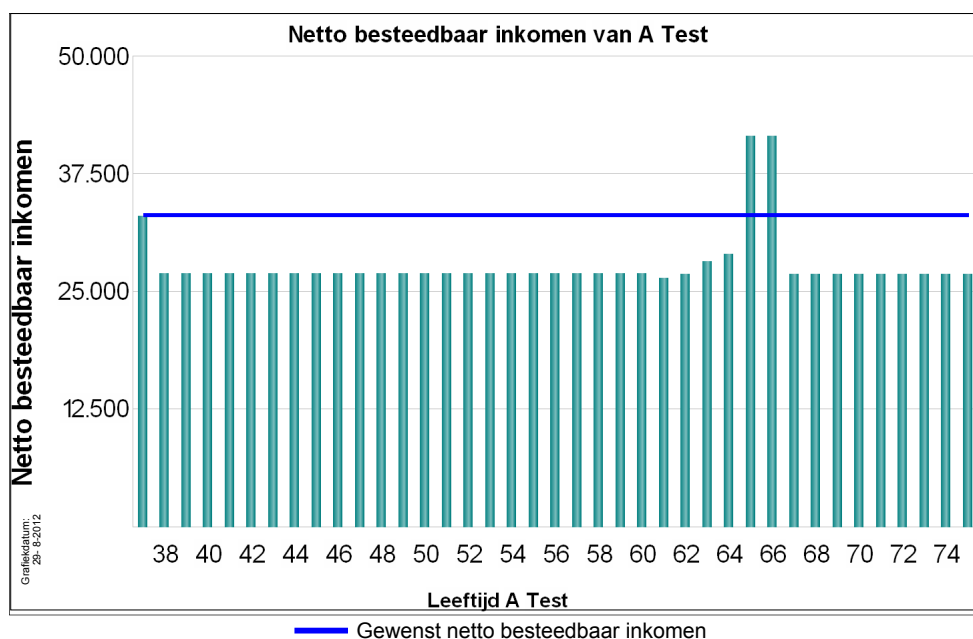
Woonlasten bestaande hypotheek

Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 33.055,- 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 € 134.716,- tot uw beschikking te hebben.



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

Afdrukdatum::

29- 8-2012

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: B Voorbeeld

Inkomen van: A Test

Jaar	Leeftijd relatie	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2012	37	33.055				
2013	38	26.968	33.055	-6.087	6.087	
2014	39	26.968	33.055	-6.087	5.910	
2015	40	26.968	33.055	-6.087	5.738	
2016	41	26.968	33.055	-6.087	5.571	
2017	42	26.968	33.055	-6.087	5.408	
2018	43	26.968	33.055	-6.087	5.251	
2019	44	26.968	33.055	-6.087	5.098	
2020	45	26.968	33.055	-6.087	4.949	
2021	46	26.968	33.055	-6.087	4.805	
2022	47	26.968	33.055	-6.087	4.665	
2023	48	26.968	33.055	-6.087	4.529	
2024	49	26.968	33.055	-6.087	4.397	
2025	50	26.968	33.055	-6.087	4.269	
2026	51	26.968	33.055	-6.087	4.145	
2027	52	26.968	33.055	-6.087	4.024	
2028	53	26.968	33.055	-6.087	3.907	
2029	54	26.968	33.055	-6.087	3.793	
2030	55	26.968	33.055	-6.087	3.683	
2031	56	26.968	33.055	-6.087	3.576	
2032	57	26.968	33.055	-6.087	3.471	
2033	58	26.968	33.055	-6.087	3.370	
2034	59	26.968	33.055	-6.087	3.272	
2035	60	26.973	33.055	-6.082	3.174	
2036	61	26.458	33.055	-6.597	3.343	
2037	62	26.901	33.055	-6.154	3.028	
2038	63	28.233	33.055	-4.822	2.303	
2039	64	28.972	33.055	-4.083	1.893	
2040	65	41.582	33.055	8.527		

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 134.716

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

Netto besteedbaar inkomensverschil na overlijden van: B Voorbeeld

Inkomen van: **A Test**

Jaar	Leeftijd relatie	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde	Periode totaal
2041	66	41.582	33.055	8.527		
2042	67	26.904	33.055	-6.152	2.610	
2043	68	26.863	33.055	-6.192	2.551	
2044	69	26.863	33.055	-6.192	2.477	
2045	70	26.863	33.055	-6.192	2.405	
2046	71	26.863	33.055	-6.192	2.335	
2047	72	26.863	33.055	-6.192	2.267	
2048	73	26.863	33.055	-6.192	2.201	
2049	74	26.863	33.055	-6.192	2.137	
2050	75	26.863	33.055	-6.192	2.074	

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 134.716

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

**Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen na overlijden
van: B Voorbeeld**

Datum	Leeftijd relatie	Omschrijving
01-01-2013	38	Begin nabestaandenpensioen A Test
01-01-2013	38	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. 654321 van Spaarverzekering-hypotheek 12345
01-07-2035	60	Einde rente aftrek van Aflossingsvrij-hypotheek 123457
01-01-2040	65	Begin pensioen A Test
01-01-2042	67	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld Salaris € 38.880 A Test
01-01-2042	67	Begin AOW A Test

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