

Persoonlijk Financieel Overzicht

van de heer Voorbeeld DFD Financieel plan en mevrouw Voorbeeld DFD Financieel plan per 23-12-2008

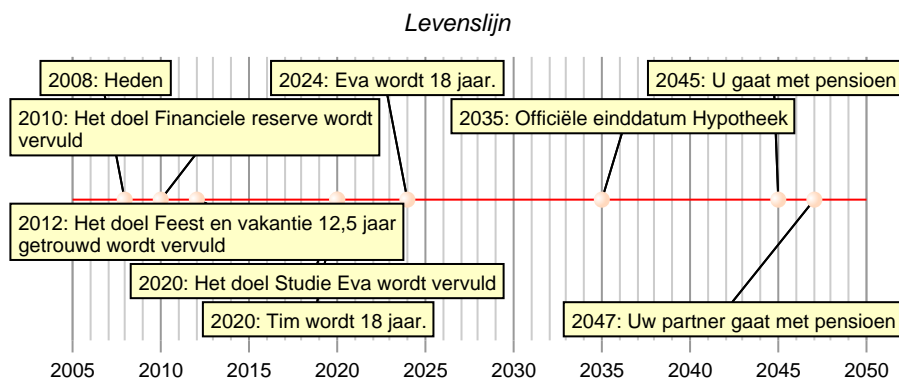
Dit Persoonlijk Financieel Overzicht biedt inzicht in uw mogelijke financiële toekomst. Hiermee kan worden bepaald in hoeverre huidige voorzieningen adequaat zijn en doelstellingen kunnen worden gerealiseerd. Dit overzicht biedt geen advieswaarde.

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:

K. Verburg
Financieel adviseur

Gegevensoverzicht

Inkomen uit arbeid

Defensie (Loondienst)

Datum in dienst: 01-01-2000
Brutojaarsalaris: € 35.056,00

Inkomen uit arbeid partner

Ziekenhuis (Loondienst)

Datum in dienst: 01-01-2000
Brutojaarsalaris: € 22.066,00

Uw inkomsten en uitgaven

Huidige datum: 23-12-2008
Leeftijd: 28
Leeftijd partner: 26

Totale inkomsten: € 62.660,00
Totale uitgaven: € 55.973,00
**Totaal netto besteedbaar
inkomen: € 6.687,00**

Uw vermogensoverzicht

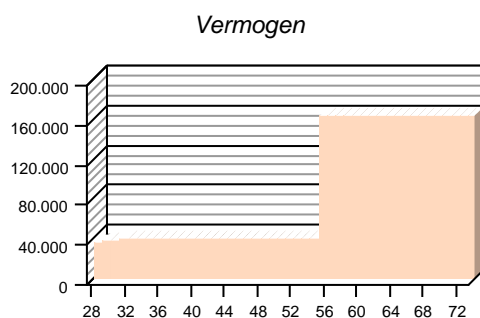
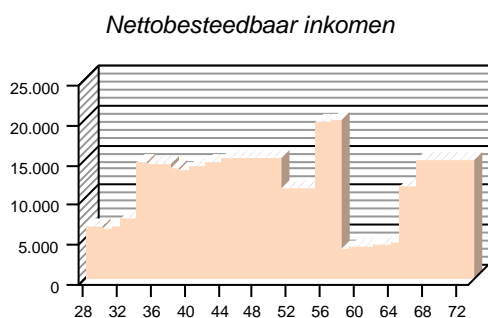
Bezittingen		Schulden	
Onroerend goed:	€ 240.000,00	Hypotheken:	€ 200.000,00
Beleggingen:	€ 0,00	Leningen:	€ 5.000,00
Waarde Onderneming(en):	€ 0,00		
Totaal bezittingen:	€ 240.000,00	Totaal schulden:	€ 203.059,00
Totaal nettovermogen:	€ 36.941,00		

Uw financiële toekomst

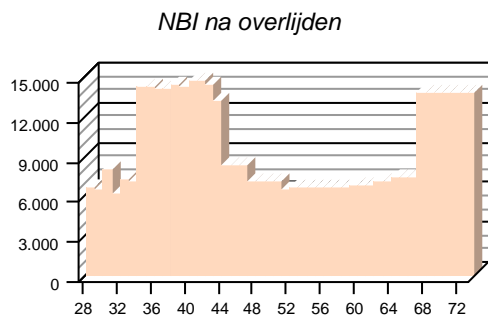
Onderstaande grafieken geven uw huidige inkomens- en vermogensontwikkeling weer. De grafieken zijn gebaseerd op de in de bijlage vermelde gegevens. De actualiteit en volledigheid van deze gegevens zijn een voorwaarde voor het bieden van een juist beeld van uw (mogelijke) financiële toekomst. Wij verzoeken 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.

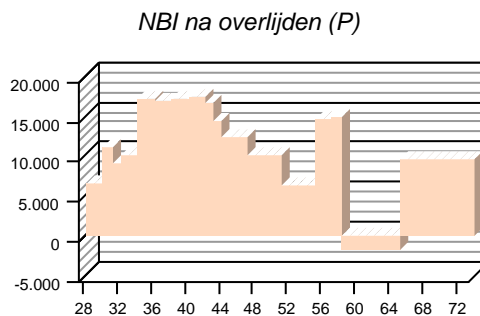
Uw situatie bij leven



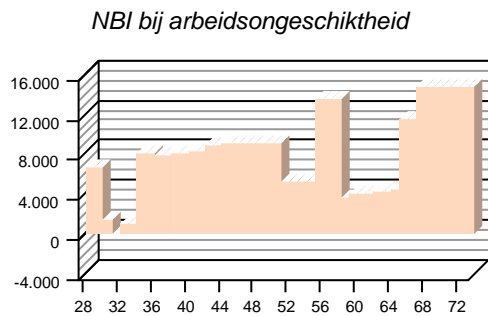
Indien u komt te overlijden



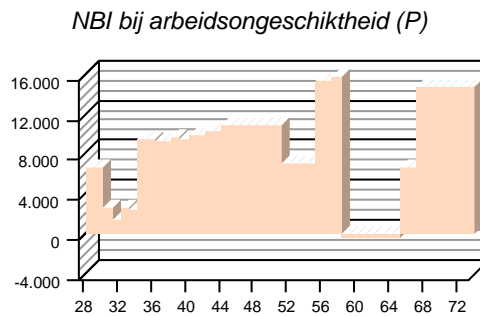
Indien uw partner komt te overlijden



Indien u arbeidsongeschikt raakt



Indien uw partner arbeidsongeschikt raakt



BASISGEGEVENS

Naam:	H Voorbeeld DFD Financieel plan
Adres:	
Postcode:	
Woonplaats:	
Geboortedatum:	01-01-1980 (28 jaar)
Geslacht:	Man
Pensioendatum client:	01-01-2045
Kortingsjaren AOW client:	0
Burgerlijke staat:	Samenwonend
Client heeft ANW-hiaat verzekering op leven partner:	Nee
Naam partner:	J Voorbeeld DFD Financieel plan
Geboortedatum partner:	01-01-1982 (26 jaar)
Geslacht partner:	Vrouw
Partner heeft ANW-hiaat verzekering op leven client:	Nee
Pensioendatum partner:	01-01-2047
Kortingsjaren AOW partner:	0

Kind

Naam:	Eva
Geboortedatum:	01-01-2006

Kind

Naam:	Tim
Geboortedatum:	01-01-2002

INKOMEN CLIËNT

Defensie (Loondienst)

Datum in dienst:	01-01-2000
Brutojaarsalaris:	€ 35.056,00

PENSIOEN CLIËNT

ABP (pensioen)

Pensioendatum:	01-01-2038 (58 jaar)
Pensioen per jaar:	€ 8.182,00
Gekoppeld aan arbeid:	Defensie

INKOMEN PARTNER

Ziekenhuis (Loondienst)

Datum in dienst:	01-01-2000
Brutojaarsalaris:	€ 22.066,00

PENSIOEN PARTNER

PGGM (pensioen)

Pensioendatum:	01-01-2047 (65 jaar)
Pensioen per jaar:	€ 16.684,00
Gekoppeld aan arbeid:	Ziekenhuis

ONROERENDE ZAKEN

Woning Voorbeeldlaan 10

Fiscale status:	eigen woning
Verkoopwaarde:	€ 240.000,00
WOZ-waarde:	€ 200.000,00
Aankoopdatum:	01-01-2005
Aankoopwaarde:	€ 200.000,00

HYPOTHEEK

Hypothec

Soort:	Combinatie hypotheek
Begindatum:	01-01-2005
Einddatum:	01-01-2035
Geleend bedrag:	€ 200.000,00
Eindschuld:	€ 0,00
Rentepercentage:	5,00 %

BELEGGINGEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

VERZEKERINGEN

Eigen Woning Spaarplan

Soort:	Spaar/Beleggingsverzekering
Begindatum:	01-01-2005
Einddatum:	01-01-2035
Premie:	€ 180,00 per maand
Uitkering bij leven:	€ 123.753,00
Eindkapitaal obv:	Beleggingsrendement obv 4%
Uitkering bij overlijden cliënt:	€ 150.000,00

LENINGEN

Lening auto

Soort:	Persoonlijke lening
Begindatum:	01-08-2006
Einddatum:	01-12-2011
Geleend bedrag:	€ 5.000,00
Rentepercentage:	10,00 %

OVERIGE INKOMSTEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE UITGAVEN

Overig: Kinderopvang

Bedrag:	€ 600,00
Periodiek:	maand
Begindatum:	01-01-2004
Einddatum:	01-01-2014

SCHADEVERZEKERINGEN

AVP

Soort:	Aansprakelijkheidsverzekering
Begindatum:	01-01-2000
Premie:	€ 50,00 per jaar
Dekking:	€ 0,00

auto

Soort:	Auto-/Motorverzekering
Begindatum:	01-01-2005
Premie:	€ 600,00 per jaar
Dekking:	€ 0,00

Reisverzekering

Soort:	Doorlopende reisverzekering
Begindatum:	01-01-2000
Premie:	€ 100,00 per jaar
Dekking:	€ 0,00

Ziektekosten Jolanda en kids

Soort: Ziektekosten
Begindatum: 01-01-2000
Premie: € 120,00 per maand
Dekking: € 0,00

woning

Soort: Opstalverzekering
Begindatum: 01-01-2000
Premie: € 100,00 per jaar
Dekking: € 170.000,00

inboedel woning

Soort: Inboedelverzekering
Begindatum: 01-01-2000
Premie: € 60,00 per jaar
Dekking: € 55.000,00

Ongevallen uitzendingen

Soort: Ongevallenverzekering
Begindatum: 01-01-2000
Premie: € 100,00 per jaar
Dekking: € 10.000,00

Verkeer en gezin

Soort: Rechtsbijstandsverzekering
Begindatum: 01-01-2000
Premie: € 120,00 per jaar
Dekking: € 0,00

Toelichting op persoonlijk financieel overzicht: