

A van Excellent en B Excellent-Advies  
Solveriumstraat 1  
8532 BG Heerenveen  
\*\*\* **VERTROUWELIJK**\*\*\*

Datum: 15 februari 2010  
Onderwerp: Uw financiële situatie en wensen voor de toekomst.

Geachte heer van Excellent en mevrouw Excellent-Advies,

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,

## Uw 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 van Excellent: 65-jarige leeftijd

B Excellent-Advies: 62-jarige leeftijd

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

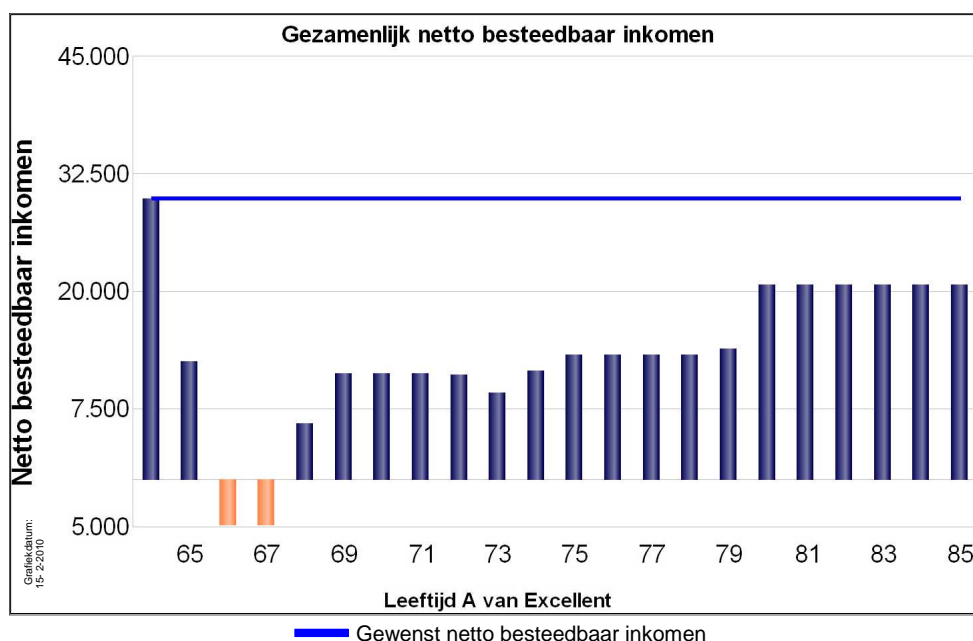
Woonlasten nieuwe hypotheek  
Nutsvoorzieningen  
Lokale heffingen  
Communicatiekosten  
Vervoerskosten  
Studiekosten

Kosten levensonderhoud  
Inkomensvoorzieningen  
Schadeverzekeringen

## Uw financiële situatie zodra u stopt met werken.

Uw huidige gezamenlijk netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 29.881

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.



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

**Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen bij stoppen met werken van: A van Excellent en B Excellent-Advies**

Datum	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Omschrijving
01-06-2024	65	62	Begin Pensioen A van Excellent
01-06-2024	65	62	Begin AOW A van Excellent
01-06-2024	65	62	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld A van Excellent
01-05-2027	68	65	Begin Pensioen B Excellent-Advies
01-05-2027	68	65	Begin AOW B Excellent-Advies
01-01-2031	72	69	(Gedeeltelijke) inlossing van Levensverzekering-hypotheek
01-12-2031	72	69	Einde rente aftrek van Levensverzekering-hypotheek
01-12-2038	79	76	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. Onbekend van Leven/Uni. life-hypotheek

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

## Specificatie netto besteedbaar inkomen als u stopt met werken

Inkomen van: **A van Excellent en B Excellent-Advies**

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde
2010	51	48	13	29.881			
2024	65	62	27	12.617	29.881	-17.264	17.264
2025	66	63		-4.811	29.881	-34.692	33.682
2026	67	64		-4.811	29.881	-34.692	32.701
2027	68	65		5.970	29.881	-23.911	21.882
2028	69	66		11.291	29.881	-18.590	16.517
2029	70	67		11.291	29.881	-18.590	16.036
2030	71	68		11.291	29.881	-18.590	15.569
2031	72	69		11.144	29.881	-18.736	15.234
2032	73	70		9.226	29.881	-20.655	16.305
2033	74	71		11.625	29.881	-18.256	13.991
2034	75	72		13.318	29.881	-16.563	12.324
2035	76	73		13.318	29.881	-16.563	11.965
2036	77	74		13.318	29.881	-16.563	11.617
2037	78	75		13.318	29.881	-16.563	11.278
2038	79	76		13.950	29.881	-15.931	10.532
2039	80	77		20.758	29.881	-9.123	5.855
2040	81	78		20.758	29.881	-9.123	5.685
2041	82	79		20.758	29.881	-9.123	5.519
2042	83	80		20.758	29.881	-9.123	5.359
2043	84	81		20.758	29.881	-9.123	5.203
2044	85	82		20.758	29.881	-9.123	5.051

Indicatie benodigd doelvermogen bij een rekenrente van 3,00%

€ 289.569

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



**Specificatie netto besteedbaar inkomen bij stoppen met werken**

**Inkomen van: A van Excellent en B Excellent-Advies**

Leeft. relatie partner	Jaar	Netto in-komen	Woon-last	Nuts-voorzieningen	Lokale heffingen	Communicatiekosten	Studie-kosten	Kinderopvang	Contra/Boo'n	Vervoerskosten	Reserveringskosten	Levensonderhoud	Auto van de zaak	Aliementatie	Inkomensvoorz.	Schadeverz.	Financieringen	Overrig	Netto besteedbaar
51	48	2010	51.263	7.175	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				29.881
65	62	2024	36.575	9.751	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				12.617
66	63	2025	19.871	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				-4.811
67	64	2026	19.871	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				-4.811
68	65	2027	30.652	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				5.970
69	66	2028	35.973	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				11.291
70	67	2029	35.973	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				11.291
71	68	2030	35.973	10.475	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				11.291
72	69	2031	35.973	10.622	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				11.144
73	70	2032	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	4.092	156				9.226
74	71	2033	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				11.625
75	72	2034	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				13.318
76	73	2035	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				13.318
77	74	2036	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				13.318
78	75	2037	35.973	12.540	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				13.318
79	76	2038	35.973	11.908	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				13.950
80	77	2039	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758
81	78	2040	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758
82	79	2041	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758
83	80	2042	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758
84	81	2043	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758
85	82	2044	35.973	5.100	1.800	480	480	480	2.400	2.400	4.800	4.800	156	1.693	156				20.758

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

## Uw netto besteedbaar inkomen na overlijden van

A van Excellent

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

Woonlasten nieuwe hypotheek  
Nutsvoorzieningen  
Lokale heffingen  
Communicatiekosten  
Vervoerskosten  
Studiekosten

Kosten levensonderhoud  
Inkomensvoorzieningen  
Schadeverzekeringen

## Uw financiële situatie na overlijden.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 29.881

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.



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

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

Datum	Leeftijd partner	Omschrijving
01-01-2011	49	Begin halfwezenuitkering
01-01-2011	49	Begin ANW
01-01-2011	49	Begin Nabestaandenpensioen
01-01-2011	49	Begin wezenpensioen
01-01-2011	49	Periodieke uitkering uit levensverzekering van € 11.723 polisnr. 4532 gedurende 10 jaar
01-01-2011	49	Uitkering levensverzekering € 100.000 polisnr. Onbekend van Leven/Uni. life-hypothek
01-01-2015	53	Mark wordt 18 jaar
01-01-2015	53	Einde ANW
01-01-2015	53	Einde halfwezenuitkering
01-09-2015	53	Begin studiekosten Verwachte vervolgopleiding Mark
01-01-2018	56	Mark wordt 21 jaar
01-01-2018	56	Einde wezenpensioen
01-06-2020	58	Einde studiekosten Verwachte vervolgopleiding Mark
01-01-2021	59	Einde periodieke uitkering uit levensverzekering van € 11.723 polisnr. 4532
01-05-2027	65	Einde inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld B Excellent-Advies
01-05-2027	65	Begin Pensioen
01-05-2027	65	Begin AOW
01-01-2031	69	(Gedeeltelijke) inlossing van Levensverzekering-hypothek
01-12-2031	69	Einde rente aftrek van Levensverzekering-hypothek

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

**Specificatie netto besteedbaar inkomen na overlijden van: A van Excellent**
**Inkomen van: B Excellent-Advies**

Jaar	Leeftijd Partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil	Contante waarde
2010	48	13	29.881			
2011	49	14	30.341	29.881	461	
2012	50	15	30.341	29.881	461	
2013	51	16	29.354	29.881	-526	496
2014	52	17	28.903	29.881	-977	894
2015	53	18	20.903	29.881	-8.977	7.976
2016	54	19	16.890	29.881	-12.991	11.206
2017	55	20	16.890	29.881	-12.991	10.879
2018	56	21	15.773	29.881	-14.108	11.471
2019	57	22	16.032	29.881	-13.848	10.932
2020	58	23	19.532	29.881	-10.348	7.931
2021	59	24	10.309	10.309		
2022	60	25	10.569	10.569		
2023	61	26	10.569	10.569		
2024	62	27	10.532	10.532		
2025	63		10.792	10.792		
2026	64		11.180	11.180		
2027	65		12.151	12.151		
2028	66		13.073	13.073		
2029	67		13.073	13.073		
2030	68		13.073	13.073		
2031	69		12.968	12.968		
2032	70		11.872	11.872		
2033	71		11.872	11.872		
2034	72		11.872	11.872		
2035	73		11.872	11.872		
2036	74		11.872	11.872		
2037	75		11.872	11.872		

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

**€ 61.785**

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