

Financieel Plan



**Persoonlijke
Financieel
Plan**

Bestemd voor	J. Voorbeeld en B. Voorbeeldig
Datum	30 juli 2010
Auteur	W.R. Moeke FFP

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Inventarisatie.....	4
3	Huidige situatie	5
4	Analyse & Advies	17
5	Samenvatting & Actiepunten	20
Bijlage A.	Bijlagen	21
	A.1. Inventarisatiegegevens	21

1 Inleiding

Persoonlijke Financiële Planning

Het doel van Persoonlijke Financiële Planning is om uw inkomsten en uitgaven zo te verdelen dat er een optimale balans ontstaat tussen uw persoonlijke wensen, uw financiële mogelijkheden en fiscale wetgeving. Door het opstellen van een persoonlijke financieel plan wordt inzichtelijk gemaakt welke gevolgen langlevens, arbeidsongeschiktheid en overlijden hebben op uw (gezamenlijke) consumptief besteedbaar inkomen.

Hoe werkt Persoonlijke Financiële Planning?

Naar aanleiding van een intake gesprek worden uw wensen geïnventariseerd. Er komen vragen aan de orde als: Wanneer wilt u met pensioen? Welk netto besteedbaar inkomen wenst u nu en in de toekomst? Wat moet er geregeld zijn overlijden? Wilt u vermogen overdragen aan uw kinderen? Welk inkomen is er nodig bij arbeidsongeschiktheid.

Vervolgens wordt uw huidige persoonlijke en financiële situatie in kaart gebracht. Alle belangrijke bestanddelen van uw inkomsten, uitgaven en vermogen worden hierin meegenomen. U kunt daarbij denken aan inkomsten uit onderneming of loondienst, hypotheeklasten, lijfrentepolissen, kapitaalverzekeringen, spaartegoeden en beleggingen. Door deze inventarisatie krijgt u inzicht in de huidige status van uw financiële positie.

Nadat de inventarisatie van uw wensen en financiële situatie is afgerond wordt er een analyse gemaakt en advies gegeven over de haalbaarheid van uw wensen, fiscale aspecten, risico en rendement. Tevens wordt er bekeken of de bestaande voorzieningen moeten worden aangepast, beëindigd of worden aangevuld om de optimale balans tussen uw persoonlijke wensen, uw financiële mogelijkheden en fiscale wetgeving te realiseren.

Onderhoud

Het spreekt voor zich dat het opstellen van een financieel plan altijd een momentopname is. Het is dan ook geen eenmalige gebeurtenis. Wij adviseren u om jaarlijks uw planning door te nemen en wijzigingen in doelstellingen of financiële positie op te nemen in een update.

Roderick Moeke FFP
Schouten Zekerheid

2 Inventarisatie

Persoonlijke doelstellingen

Aan de grondslag van deze planning liggen uw persoonlijke financiële doelstellingen. Welke wij op 7 juli 2008 gezamenlijk met u als volgt hebben geformuleerd;

- Realiseren van een goed pensioeninkomen vanaf 65 jarige leeftijd.
- Zorgen voor een goede inkomenssituatie na overlijden van een van uw beiden.
- Zorgen voor een goede inkomenssituatie bij arbeidsongeschiktheid van een van uw beiden.

Huidige situatie

Deze planning is gebaseerd op de door u beschikbaar gestelde gegevens die betrekking hebben op uw financiële situatie. In de huidige situatie is ook de voorgenomen pensioenregeling opgenomen. Deze gegevens zijn van essentieel belang voor het maken van een correcte planning. Het gaat daarbij om uw inkomensgegevens, vermogenspositie, voorzieningen gezinssamenstelling etc. In bijlage 1 vindt u de specificaties van de inventarisatie.

Verwachte wijzigingen

Wanneer er op korte termijn wijzigingen plaats vinden in uw persoonlijke en/of financiële situatie is het van belang dat deze bij het maken van de planning bekend zijn. U kunt daarbij denken aan verandering van inkomen, verhuizing of gezinsuitbreiding.

U heeft aangegeven dat;

Er op termijn dividend uitkeringen zullen plaatsvinden vanuit uw belang in Bevetje Rotterdam welke ten goede zullen komen aan uw vermogen.

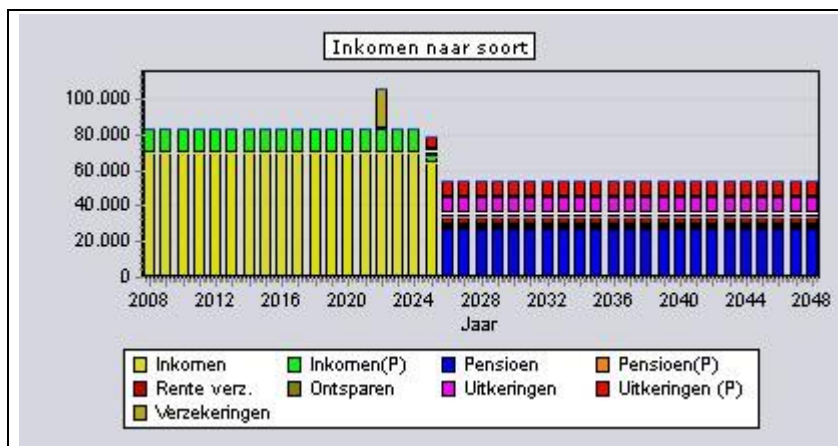
3 Huidige situatie

Algemeen

Om een juist beeld te krijgen van de huidige ontwikkeling van uw inkomen, zijn in onderstaande grafieken en de daaropvolgende cijfermatige overzichten de door u versterkte gegevens verwerkt. Er is rekening gehouden met uw pensioendatum en de beschikbare middelen zoals deze op dit moment worden ingezet.

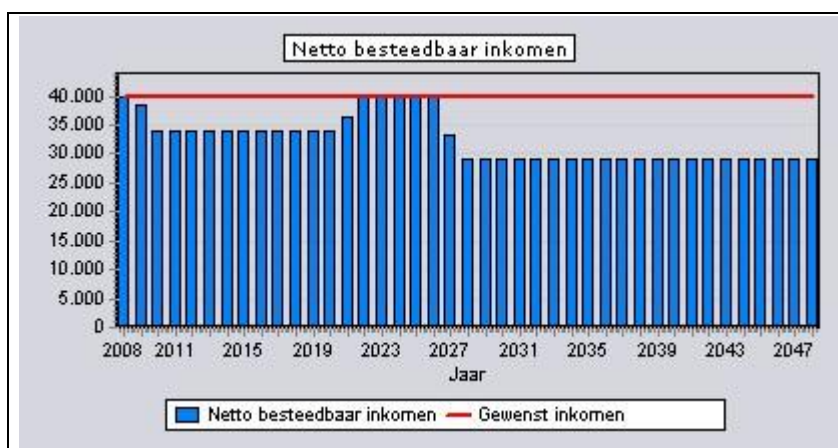
Bruto inkomen

In deze grafiek treft u een overzicht van uw bruto inkomen.



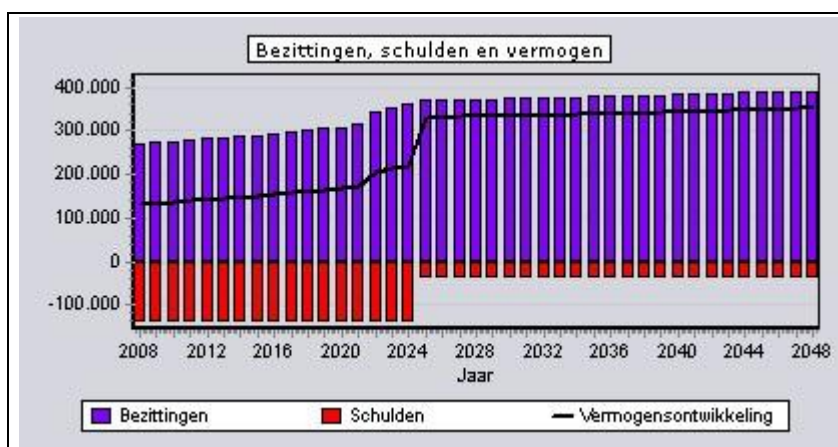
Netto besteedbaar inkomen

In deze grafiek treft u een overzicht van uw netto besteedbaar inkomen.



Vermogensontwikkeling

In deze grafiek treft u een overzicht van uw vermogensontwikkeling.



Overlijden

J. Voorbeeld

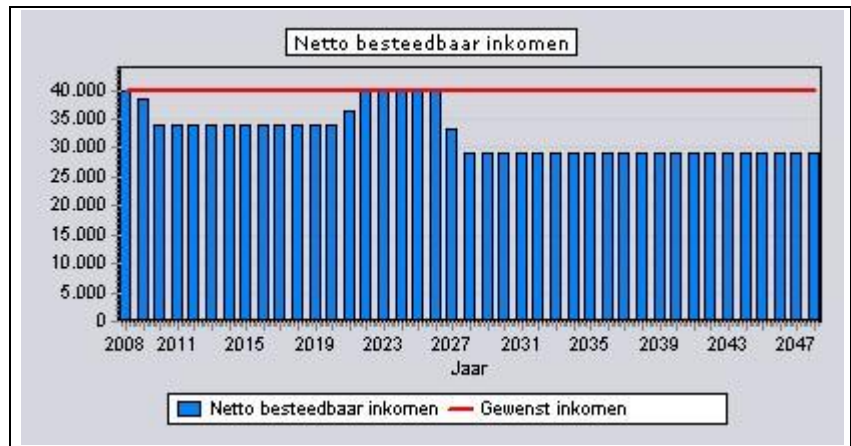
In deze grafiek treft u een overzicht van het netto besteedbaar inkomen van B. Voorbeeldig na het overlijden van J. Voorbeeld



Overlijden

B. Voorbeeldig

In deze grafiek treft u een overzicht van het netto besteedbaar inkomen van J. Voorbeeld na het overlijden van B. Voorbeeldig



Arbeitsongeschiktheid

J. Voorbeeld

In deze grafiek treft u een overzicht van het netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld



Arbeidsongeschiktheid

B. Voorbeeldig

In deze grafiek treft u een overzicht van het netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van B. Voorbeeldig



Bruto inkomen huidige situatie

Onderstaand treft u een cijfermatig overzicht van uw inkomsten-, uitgaven- en vermogensontwikkeling.

Budgetoverzicht, blad 1	2008	2009	2010	2011	2012
Leeftijd	48	49	50	51	52
Leeftijd partner	48	49	50	51	52
INKOMSTEN					
Bevetje Rotterdam B.V.	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000
A.O.W.	--	--	--	--	--
Pensioen Bevetje	--	--	--	--	--
Pensioen Metaal & Techniek	--	--	--	--	--
Aegon Fundplan	--	--	--	--	--
Reaal Lijfrente polis(uitk)	--	--	--	--	--
Reaal Lijfrente(uitk)	--	--	--	--	--
Loondienst partner	13.135	13.135	13.135	13.135	13.135
Onkostenvergoeding partner	657	657	657	657	657
A.O.W. partner	--	--	--	--	--
Pensioen partner	--	--	--	--	--
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	887	887	887	887	887
TOTAAL INKOMSTEN	84.679	84.679	84.679	84.679	84.679
UITGAVEN					
Pensioenpremie partner	201	201	201	201	201
Klaverblad Arbeidsongeschiktheid	4.168	4.168	4.168	4.168	4.168
Reaal Arbeidsongeschiktheid	1.976	1.976	1.976	1.976	1.976
Aegon Fundplan	714	714	714	714	714
Reaal Nabestaanden lijfrente	1	1	1	1	1
Reaal Lijfrente	1.885	1.885	1.885	1.885	1.885
Reaal Lijfrente polis 7328814	1.361	1.361	1.361	1.361	1.361
IB-heffing	18.472	18.472	18.472	18.472	18.472
IB-heffing partner	1.647	1.647	1.647	1.647	1.647
Hypotheekrente	6.460	6.460	6.460	6.460	6.460
Premie hypotheek	2.772	2.772	2.772	2.772	2.772
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	1.593	1.593	1.593	1.593	1.593
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	887	887	887	887	887
TOTAAL UITGAVEN	42.137	42.137	42.137	42.137	42.137
NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	42.542	42.542	42.542	42.542	42.542
Inleggen in vermogen	2.542	2.542	2.542	2.542	2.542
Opnemen uit vermogen	--	--	--	--	--
TOTAAL NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
=====					
BELEGGINGEN PER 31/12					
Spaarrekening	2.543	5.161	7.857	10.635	13.496
TOTAAL BELEGGINGEN	2.543	5.161	7.857	10.635	13.496
ONROERENDE ZAKEN PER 31/12					
Woonhuis	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
TOTAAL ONROERENDE ZAKEN	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
HYPOTHEKEN PER 31/12					
Aflossingsvrije Hypotheek	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Allianz Design Hypotheek (spaar)	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
TOTAAL HYPOTHEKEN	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
WAARDEN ONDERNEMING(EN) PER 31/12					
Bevetje Rotterdam B.V.	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
TOTAAL WAARDEN ONDERNEMING(EN)	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
TOTAAL NETTO VERMOGEN	130.543	133.161	135.857	138.635	141.496

Budgetoverzicht, blad 2	2013	2014	2015	2024	2025
Leeftijd	53	54	55	64	65
Leeftijd partner	53	54	55	64	65
INKOMSTEN					
Bevetje Rotterdam B.V.	70.000	70.000	70.000	70.000	64.167
A.O.W.	--	--	--	--	736
Pensioen Bevetje	--	--	--	--	2.083
Pensioen Metaal & Techniek	--	--	--	--	214
Aegon Fundplan	--	--	--	--	--
Reaal Lijfrente polis(uitk)	--	--	--	--	348
Reaal Lijfrente(uitk)	--	--	--	--	39
Loondienst partner	13.135	13.135	13.135	13.135	3.284
Onkostenvergoeding partner	657	657	657	657	164
A.O.W. partner	--	--	--	--	6.620
Pensioen partner	--	--	--	--	1.027
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	887	887	887	887	222
TOTAAL INKOMSTEN	84.679	84.679	84.679	84.679	78.903
UITGAVEN					
Pensioenpremie partner	201	201	201	201	50
Klaverblad Arbeidsongeschiktheid	4.168	4.168	4.168	--	--
Reaal Arbeidsongeschiktheid	1.976	1.976	1.976	1.976	1.976
Aegon Fundplan	714	714	714	--	--
Reaal Nabestaanden lijfrente	1	1	1	1	1
Reaal Lijfrente	1.885	1.885	1.885	1.885	1.885
Reaal Lijfrente polis 7328814	1.361	1.361	1.361	1.361	1.361
IB-heffing	18.472	18.472	18.472	20.172	20.468
IB-heffing partner	1.647	1.647	1.647	1.605	603
Hypotheekrente	6.460	6.460	6.460	6.460	2.543
Premie hypotheek	2.772	2.772	2.772	2.772	462
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	1.593	1.593	1.593	1.593	1.608
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	887	887	887	887	751
TOTAAL UITGAVEN	42.137	42.137	42.137	38.913	31.707
NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	42.542	42.542	42.542	45.766	47.196
Inleggen in vermogen	2.542	2.542	2.542	5.766	7.196
Opnemen uit vermogen	--	--	--	--	--
TOTAAL NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
=====					
BELEGGINGEN PER 31/12					
Spaarrekening	16.442	19.477	22.603	93.114	103.103
TOTAAL BELEGGINGEN	16.442	19.477	22.603	93.114	103.103
ONROERENDE ZAKEN PER 31/12					
Woonhuis	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
TOTAAL ONROERENDE ZAKEN	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
HYPOTHEKEN PER 31/12					
Aflossingsvrije Hypotheek	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Allianz Design Hypotheek (spaar)	100.000	100.000	100.000	100.000	--
TOTAAL HYPOTHEKEN	140.000	140.000	140.000	140.000	40.000
WAARDEN ONDERNEMING(EN) PER 31/12					
Bevetje Rotterdam B.V.	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
TOTAAL WAARDEN ONDERNEMING(EN)	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
TOTAAL NETTO VERMOGEN	144.442	147.477	150.603	221.114	331.103

Budgetoverzicht, blad 3	2026	2035	2045
Leeftijd	66	75	85
Leeftijd partner	66	75	85
INKOMSTEN			
Bevetje Rotterdam B.V.	--	--	--
A.O.W.	8.827	8.827	8.827
Pensioen Bevetje	24.995	24.995	24.995
Pensioen Metaal & Techniek	2.565	2.565	2.565
Aegon Fundplan	--	--	--
Reaal Lijfrente polis(uitk)	4.175	4.175	4.175
Reaal Lijfrente(uitk)	473	473	473
Loondienst partner	--	--	--
Onkostenvergoeding partner	--	--	--
A.O.W. partner	8.827	8.827	8.827
Pensioen partner	1.369	1.369	1.369
Vergoeding inhoudingsplichtige zorgverzekering partner	--	--	--
TOTAAL INKOMSTEN	51.231	51.231	51.231
UITGAVEN			
Pensioenpremie partner	--	--	--
Klaverblad Arbeidsongeschiktheid	--	--	--
Reaal Arbeidsongeschiktheid	--	--	--
Aegon Fundplan	--	--	--
Reaal Nabestaanden lijfrente	--	--	--
Reaal Lijfrente	--	--	--
Reaal Lijfrente polis 7328814	--	--	--
IB-heffing	9.166	9.161	9.221
IB-heffing partner	360	193	253
Hypotheekrente	1.760	1.760	1.760
Premie hypotheek	--	--	--
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	1.778	1.778	1.778
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	705	705	705
TOTAAL UITGAVEN	13.769	13.597	13.717
NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	37.462	37.634	37.513
Inleggen in vermogen	--	--	--
Opnemen uit vermogen	2.538	2.366	2.487
TOTAAL NETTO BESTEEDBAAR INKOMEN	40.000	40.000	40.000
=====			
BELEGGINGEN PER 31/12			
Spaarrekening	103.658	110.415	120.559
TOTAAL BELEGGINGEN	103.658	110.415	120.559
ONROERENDE ZAKEN PER 31/12			
Woonhuis	250.000	250.000	250.000
TOTAAL ONROERENDE ZAKEN	250.000	250.000	250.000
HYPOTHEKEN PER 31/12			
Aflossingsvrije Hypotheek	40.000	40.000	40.000
Allianz Design Hypotheek (spaar)	--	--	--
TOTAAL HYPOTHEKEN	40.000	40.000	40.000
WAARDEN ONDERNEMING(EN) PER 31/12			
Bevetje Rotterdam B.V.	18.000	18.000	18.000
TOTAAL WAARDEN ONDERNEMING(EN)	18.000	18.000	18.000
TOTAAL NETTO VERMOGEN	331.658	338.415	348.559

Netto besteedbaar inkomen huidige situatie

Onderstaand treft u een cijfermatig resultatenoverzicht van uw huidig netto besteedbaar inkomen.

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	sparen (+) en ontsparen (-)	Netto best. inkomen	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2008	48	48	84.679	42.137	2.542	40.000	270.543	140.000	130.543
2009	49	49	84.679	42.137	2.542	40.000	273.161	140.000	133.161
2010	50	50	84.679	42.137	2.542	40.000	275.857	140.000	135.857
2011	51	51	84.679	42.137	2.542	40.000	278.635	140.000	138.635
2012	52	52	84.679	42.137	2.542	40.000	281.496	140.000	141.496
2013	53	53	84.679	42.137	2.542	40.000	284.442	140.000	144.442
2014	54	54	84.679	42.137	2.542	40.000	287.477	140.000	147.477
2015	55	55	84.679	42.137	2.542	40.000	290.603	140.000	150.603
2016	56	56	84.679	42.137	2.542	40.000	293.823	140.000	153.823
2017	57	57	84.679	42.137	2.542	40.000	297.140	140.000	157.140
2018	58	58	84.679	41.772	2.907	40.000	300.921	140.000	160.921
2019	59	59	84.679	41.772	2.907	40.000	304.815	140.000	164.815
2020	60	60	84.679	41.772	2.907	40.000	308.826	140.000	168.826
2021	61	61	84.679	39.451	5.228	40.000	315.279	140.000	175.279
2022	62	62	106.893	38.952	27.941	40.000	344.639	140.000	204.639
2023	63	63	84.679	38.814	5.865	40.000	352.803	140.000	212.803
2024	64	64	84.679	38.913	5.766	40.000	361.114	140.000	221.114
2025	65	65	78.903	31.707	7.196	40.000	371.103	40.000	331.103
2026	66	66	51.231	13.769	-2.538	40.000	371.658	40.000	331.658
2027	67	67	51.231	13.776	-2.545	40.000	372.223	40.000	332.223
2028	68	68	51.231	13.782	-2.552	40.000	372.798	40.000	332.798
2029	69	69	51.231	13.789	-2.559	40.000	373.383	40.000	333.383
2030	70	70	51.231	13.796	-2.566	40.000	373.979	40.000	333.979
2031	71	71	51.231	13.554	-2.323	40.000	374.835	40.000	334.835
2032	72	72	51.231	13.564	-2.334	40.000	375.706	40.000	335.706
2033	73	73	51.231	13.575	-2.344	40.000	376.593	40.000	336.593
2034	74	74	51.231	13.586	-2.355	40.000	377.496	40.000	337.496
2035	75	75	51.231	13.597	-2.366	40.000	378.415	40.000	338.415
2036	76	76	51.231	13.608	-2.377	40.000	379.350	40.000	339.350
2037	77	77	51.231	13.619	-2.388	40.000	380.302	40.000	340.302
2038	78	78	51.231	13.631	-2.400	40.000	381.272	40.000	341.272
2039	79	79	51.231	13.642	-2.412	40.000	382.258	40.000	342.258
2040	80	80	51.231	13.654	-2.424	40.000	383.262	40.000	343.262
2041	81	81	51.231	13.666	-2.436	40.000	384.284	40.000	344.284
2042	82	82	51.231	13.679	-2.448	40.000	385.325	40.000	345.325
2043	83	83	51.231	13.691	-2.461	40.000	386.384	40.000	346.384
2044	84	84	51.231	13.704	-2.474	40.000	387.462	40.000	347.462
2045	85	85	51.231	13.717	-2.487	40.000	388.559	40.000	348.559
2046	86	86	51.231	13.731	-2.500	40.000	389.676	40.000	349.676
2047	87	87	51.231	13.744	-2.513	40.000	390.813	40.000	350.813
2048	88	88	51.231	13.758	-2.527	40.000	391.970	40.000	351.970

Netto besteedbaar inkomen bij overlijden J.Voorbeeld

Onderstaand treft u een cijfermatig resultatenoverzicht van het netto besteedbaar inkomen na het overlijden van J.Voorbeeld

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	sparen (+) en ontsparen (-)	Netto best. inkomen	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2008	48	48	84.679	42.137	2.542	40.000	270.543	140.000	130.543
2009	--	49	60.759	15.112	5.647	40.000	276.266	40.000	236.266
2010	--	50	44.970	15.112	-8.514	38.372	268.000	40.000	228.000
2011	--	51	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2012	--	52	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2013	--	53	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2014	--	54	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2015	--	55	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2016	--	56	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2017	--	57	44.970	15.112	0	29.858	268.000	40.000	228.000
2018	--	58	44.970	15.001	0	29.969	268.000	40.000	228.000
2019	--	59	44.970	15.001	0	29.969	268.000	40.000	228.000
2020	--	60	44.970	15.001	0	29.969	268.000	40.000	228.000
2021	--	61	44.970	14.891	0	30.079	268.000	40.000	228.000
2022	--	62	44.970	14.891	0	30.079	268.000	40.000	228.000
2023	--	63	44.970	14.780	0	30.190	268.000	40.000	228.000
2024	--	64	44.970	14.780	0	30.190	268.000	40.000	228.000
2025	--	65	44.077	11.958	0	32.119	268.000	40.000	228.000
2026	--	66	38.446	10.930	0	27.517	268.000	40.000	228.000
2027	--	67	38.446	10.930	0	27.517	268.000	40.000	228.000
2028	--	68	38.446	10.930	0	27.517	268.000	40.000	228.000
2029	--	69	38.446	10.930	0	27.517	268.000	40.000	228.000
2030	--	70	38.446	10.930	0	27.517	268.000	40.000	228.000
2031	--	71	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2032	--	72	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2033	--	73	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2034	--	74	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2035	--	75	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2036	--	76	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2037	--	77	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2038	--	78	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2039	--	79	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2040	--	80	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2041	--	81	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2042	--	82	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2043	--	83	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2044	--	84	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2045	--	85	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2046	--	86	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2047	--	87	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000
2048	--	88	38.446	11.091	0	27.355	268.000	40.000	228.000

Netto besteedbaar inkomen bij overlijden B. Voorbeeldig

Onderstaand treft u een cijfermatig resultatenoverzicht van het netto besteedbaar inkomen na het overlijden van B. Voorbeeldig

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	sparen (+) en ontsparen (-)	Netto best. inkomen	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2008	48	48	84.679	42.137	2.542	40.000	270.543	140.000	130.543
2009	49	--	73.032	37.129	-2.619	38.523	268.000	140.000	128.000
2010	50	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2011	51	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2012	52	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2013	53	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2014	54	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2015	55	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2016	56	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2017	57	--	70.958	37.129	0	33.829	268.000	140.000	128.000
2018	58	--	70.958	36.875	0	34.083	268.000	140.000	128.000
2019	59	--	70.958	36.875	0	34.083	268.000	140.000	128.000
2020	60	--	70.958	36.875	0	34.083	268.000	140.000	128.000
2021	61	--	70.958	34.622	0	36.336	268.000	140.000	128.000
2022	62	--	93.172	33.908	19.264	40.000	287.264	140.000	147.264
2023	63	--	70.958	33.656	-2.698	40.000	285.144	140.000	145.144
2024	64	--	70.958	33.656	-2.698	40.000	282.961	140.000	142.961
2025	65	--	68.487	29.578	-1.092	40.000	282.318	40.000	242.318
2026	66	--	41.304	12.130	-10.826	40.000	271.921	40.000	231.921
2027	67	--	41.304	12.130	-4.039	33.213	268.000	40.000	228.000
2028	68	--	41.304	12.130	0	29.174	268.000	40.000	228.000
2029	69	--	41.304	12.130	0	29.174	268.000	40.000	228.000
2030	70	--	41.304	12.130	0	29.174	268.000	40.000	228.000
2031	71	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2032	72	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2033	73	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2034	74	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2035	75	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2036	76	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2037	77	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2038	78	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2039	79	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2040	80	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2041	81	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2042	82	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2043	83	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2044	84	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2045	85	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2046	86	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2047	87	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000
2048	88	--	41.304	12.291	0	29.012	268.000	40.000	228.000

Netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid J. Voorbeeld

Onderstaand treft u een cijfermatig resultatenoverzicht van het netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	sparen (+) en ontsparen (-)	Netto best. inkomen	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2008	48	48	84.679	42.137	2.542	40.000	270.543	140.000	130.543
2009	49	49	35.271	16.356	-2.619	21.534	268.000	140.000	128.000
2010	50	50	37.669	17.009	0	20.660	268.000	140.000	128.000
2011	51	51	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2012	52	52	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2013	53	53	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2014	54	54	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2015	55	55	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2016	56	56	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2017	57	57	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2018	58	58	37.669	17.093	0	20.576	268.000	140.000	128.000
2019	59	59	37.669	17.093	0	20.576	268.000	140.000	128.000
2020	60	60	36.828	16.795	0	20.033	268.000	140.000	128.000
2021	61	61	27.837	13.694	0	14.143	268.000	140.000	128.000
2022	62	62	50.051	12.980	0	37.071	268.000	140.000	128.000
2023	63	63	27.948	12.980	0	14.968	268.000	140.000	128.000
2024	64	64	27.948	12.980	0	14.968	268.000	140.000	128.000
2025	65	65	19.481	5.776	0	13.705	268.000	40.000	228.000
2026	66	66	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2027	67	67	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2028	68	68	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2029	69	69	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2030	70	70	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2031	71	71	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2032	72	72	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2033	73	73	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2034	74	74	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2035	75	75	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2036	76	76	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2037	77	77	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2038	78	78	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2039	79	79	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2040	80	80	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2041	81	81	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2042	82	82	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2043	83	83	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2044	84	84	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2045	85	85	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2046	86	86	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2047	87	87	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2048	88	88	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000

Netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid B. Voorbeeldig

Onderstaand treft u een cijfermatig resultatenoverzicht van het netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van B. Voorbeeldig

Jaar	Leeftijd cliënt	Leeftijd partner	Totaal inkomsten	Totaal uitgaven	sparen (+) en ontsparen (-)	Netto best. inkomen	Bezittingen 31/12	Schulden 31/12	Totaal netto vermogen
2008	48	48	84.679	42.137	2.542	40.000	270.543	140.000	130.543
2009	49	49	35.271	16.356	-2.619	21.534	268.000	140.000	128.000
2010	50	50	37.669	17.009	0	20.660	268.000	140.000	128.000
2011	51	51	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2012	52	52	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2013	53	53	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2014	54	54	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2015	55	55	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2016	56	56	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2017	57	57	37.669	17.204	0	20.465	268.000	140.000	128.000
2018	58	58	37.669	17.093	0	20.576	268.000	140.000	128.000
2019	59	59	37.669	17.093	0	20.576	268.000	140.000	128.000
2020	60	60	36.828	16.795	0	20.033	268.000	140.000	128.000
2021	61	61	27.837	13.694	0	14.143	268.000	140.000	128.000
2022	62	62	50.051	12.980	0	37.071	268.000	140.000	128.000
2023	63	63	27.948	12.980	0	14.968	268.000	140.000	128.000
2024	64	64	27.948	12.980	0	14.968	268.000	140.000	128.000
2025	65	65	19.481	5.776	0	13.705	268.000	40.000	228.000
2026	66	66	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2027	67	67	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2028	68	68	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2029	69	69	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2030	70	70	51.231	13.339	0	37.892	268.000	40.000	228.000
2031	71	71	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2032	72	72	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2033	73	73	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2034	74	74	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2035	75	75	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2036	76	76	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2037	77	77	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2038	78	78	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2039	79	79	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2040	80	80	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2041	81	81	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2042	82	82	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2043	83	83	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2044	84	84	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2045	85	85	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2046	86	86	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2047	87	87	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000
2048	88	88	51.231	13.500	0	37.730	268.000	40.000	228.000

4 Analyse & Advies

Algemeen

De geïnventariseerde gegevens hebben wij doorgerekend, geanalyseerd en vergeleken met uw financiële doelstellingen. Hieronder staat puntsgewijs een overzicht van onze bevindingen.

Inkomen en Pensioen

Deze inkomensplanning is gebaseerd op uw huidige gezamenlijk inkomen. U heeft ons aangegeven dat u met uw huidige inkomen geen noemenswaardige financiële overschotten heeft.

Op basis van de voorgenomen pensioenregeling en aanwezige inkomens- en vermogensvoorzieningen, zoals lijfrente- en kapitaalverzekeringen, kunt u uw netto besteedbaar inkomen tot uw 82^e handhaven. Daarna zal deze met ongeveer 10% afnemen.

In de komende jaren, afhankelijk van de resultaten van de onderneming kan het inkomen worden aangevuld met dividenduitkeringen. Deze inkomsten kunnen worden gebruikt voor extra besteedbaar inkomen en vermogensvorming.

De uitkeringen uit de voorgenomen pensioenregeling zijn gebaseerd op uw gemiddelde inkomen gedurende uw dienstverband bij Bevetje Rotterdam en worden vanaf pensioendatum jaarlijks geïndexeerd. De overige onderdelen van uw inkomen zijn niet vanzelfsprekend waardevast. Hierdoor zullen er bij verandering van inkomen en/of wetgeving wijzigingen plaatsvinden in uw financiële situatie. Wij adviseren u daarom jaarlijks deze planning aan te passen op uw actuele situatie.

Overlijden

Bij overlijden van J. Voorbeeld zal het jaarlijks netto besteedbaar inkomen met +/- € 10.000,00 afnemen. Vanaf 2025 zal dit nog eens met € 5.000,00 extra afnemen. Deze inkomenssterugval lijkt ons niet wenselijk. Afhankelijk van het tijdstip van overlijden, de waarde van de onderneming en het opgebouwde vermogen kan dit in, de toekomst (gedeeltelijk) worden aangevuld. Totdat voorgenoemde middelen beschikbaar en inzetbaar zijn, adviseren wij u een aanvullende risicoverzekering af te sluiten om het inkomensverlies te compenseren. Een dekking van +/- € 100.000,00 zal toerijkend moeten zijn. De dekking kan eindigen of verlaagd worden wanneer er uw vermogen toerijkend is om dit hiaat op te vangen.

Bij overlijden van B. Voorbeeldig zal het netto besteedbaar inkomen ook met +/- € 10.000,00 afnemen. Door de vrijval van uw kapitaalverzekering kan de periode van 2022 tot 2027 worden overbrugd. Daarna neemt het netto besteedbaar inkomen weer af met +/- € 13.000,00. Ook hierbij zijn het tijdstip van overlijden en de als dan beschikbare middelen van belang om het hiaat op te vangen. Gezien de toekomstverwachtingen van de onderneming en het feit dat het inkomen van J. Voorbeeld indien noodzakelijk kan worden verhoogd lijkt ons een aanvullende

risicoverzekering om de hiaat op te vangen niet noodzakelijk. Wij adviseren u wel dit overlijdens scenario zelf goed te beoordelen. Wellicht komt u zelf tot andere inzichten.

Arbeidsongeschiktheid

In deze analyse zijn wij bij de arbeidsongeschiktheid scenario's uitgegaan van volledige arbeidsongeschiktheid door ziekte. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid zullen er andere uitkomsten zijn welke afhankelijk zijn van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld keren er 2 verzekeringen uit. Hierbij moet worden opgemerkt dat de uitkering van de Klaverblad verzekering alleen is meegenomen voor zover de arbeidsongeschiktheid betrekking heeft op ziekte. Het gedeelte dat uitkeert ten gevolge van een ongeval is dus niet meegenomen. Bij arbeidsongeschiktheid daalt het netto besteedbaar inkomen met € 20.000,00 per jaar. Vanaf pensioendatum zal het netto besteedbaar inkomen weer toenemen tot € 36.000,00. Dit is een gevolg van de premievrijstelling die zal worden meeverzekerd op de voorgenomen pensioenregeling.

Afhankelijk de waarde van de onderneming en de eventuele dividenduitkeringen die uit de onderneming voortvloeien, kan het inkomensverlies (gedeeltelijk) worden opgevangen. Daar er nu geen inzicht is hoe en of de hiervoor genoemde inkomsten zullen plaatsvinden, adviseren wij u hiervoor een aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering te sluiten en/of hiervoor voorzieningen te treffen binnen uw onderneming. De heer de Graaf van ons kantoor zal u hiervoor een standaard voorstel doen.

Bij arbeidsongeschiktheid van B. Voorbeeldig kan er een beroep worden gedaan op de sociale zekerheid waarbij er recht ontstaat uit hoofde van de WIA. De daling van het netto besteedbaar inkomen relatief laag (ongeveer 10%). Gezien de geringe inkomensdaling zien wij geen noodzaak hiervoor een aanvullende regeling te treffen. Wij adviseren u wel dit arbeidsongeschiktheid scenario zelf goed te beoordelen.

Vermogen

Voor een solide inkomenspositie is de aanwezigheid van vrij vermogen essentieel. Zoals bij de analyse van uw inkomen vernoemd is het noodzakelijk toekomstige overschotten, zoals dividenduitkeringen te gebruiken voor vermogensopbouw. Hiermee kunt u de toekomstige inkomens tekorten aanvullen en de nu verzekerde risico's zelf dragen. In eerste instantie adviseren wij u het vermogen risicomijdend te beleggen op een spaar of depositorekening. Al naar gelang de uw vermogenspositie groeit, kan het raadzaam zijn hiervoor een vermogensbeheerder in te schakelen (vanaf ongeveer € 250.000,00). Naast uw vrij besteedbaar vermogen bestaat uw vermogen uit uw woning en een 50% belang in Bevetje Rotterdam.

Financieringen

Uw eigenwoning heeft u gefinancierd met een lening van Florius (Bouwfonds) de lening bestaat uit twee delen, te weten een aflossingsvrij deel van € 40.000,00 en een spaardeel van € 100.000,00. Dit laatste deel wordt in 2025 afgelost door middel van de gekoppelde spaarverzekering. De rente tarieven zijn met respectievelijk 4,4% en 4,7% scherp te noemen en staan tot 2025 vast. Wij zien voorsnog geen reden deze financiering aan te passen.

5 Samenvatting & Actiepunten

Algemeen

Om een juist beeld te krijgen van de huidige status van uw inkomensvoorzieningen, hebben wij uw huidige financiële situatie geanalyseerd. Hierbij hebben wij ons gebaseerd op de gegevens die u ons beschikbaar heeft gesteld en de wensen die u ons kenbaar heeft gemaakt.

In dit rapport hebben wij u geadviseerd om de volgende maatregelen te nemen:

- **De voorgenomen pensioenregeling te activeren.**

Separaat van deze inkomensplanning ontvangt u de benodigde stukken ter ondertekening.

- **Uw arbeidsongeschiktheidsrisico beter en aanvullend te verzekeren.**

U ontvangt hiervoor van ons een voorstel. De heer de Graaf zal dit voor u verzorgen.

- **Een aanvullende risicoverzekering sluiten op het leven van de J. Voorbeeld voor een bedrag van € 100.000,00.**

In afwachting van uw bevindingen van ons advies kunnen wij voor u een offerte laten maken.

Belangrijk:

Zoals reeds besproken is de acceptatie bij verzekeringen afhankelijk van gezondheidswaarborgen. In deze analyse en de door ons geadviseerde voorstellen is geen rekening gehouden met eventuele uitsluitingen of beperkingen in de dekking.

Bijlage A. Bijlagen

A.1. Inventarisatiegegevens

Situatie per 01-06-2008

Soort analyse	:	Langleven	
Beginjaar analyse	:	2008	
Eindjaar analyse	:	2048	
Analyse t.b.v.	:	.	
	:	.	
	:	.	
Burgerlijke staat	:	Gehuwd	
Vermogensverdeling	:	Gemeenschap van goederen	
		Client	Partner
Geboortedata	:	.	.
Geslacht	:	Man	Vrouw
Pensioendata	:	01-12-2025	01-04-2025
Burgerservicenummer	:	.	.
Eigen risico ZVW	:	0	0
Gewenst inkomen	:	40.000	

'ARBEIDSGEGEVENS J. Voorbeeld

Vanaf 11-09-2006	:	Bevetje Rotterdam B.V.
Soort arbeid	:	DGA / partner van DGA
Jaarinkomen	:	70.000
Onkostenvergoeding	:	0

'PENSIOENGEGEVENS J.Voorbeeld

Pensioen Metaal & Techniek	:	
Pensioendatum	:	01-12-2025
Soort regeling	:	pensioenen
Ouderdomspensioen	:	2.565
Partnerpens. na PensDtm	:	1.795
Partnerpens. tot PensDtm	:	1.795
Wezenpensioen	:	0 (tot 18 jaar)
Waardevast	:	Nee

Pensioen Bevetje Jachtbouw	:	
Pensioendatum	:	01-12-2025
Soort regeling	:	salaris/diensttijd
Begindatum opbouw	:	11-09-2006
Einddatum opbouw	:	01-12-2025
Pensioengevend salaris	:	70.000
A.O.W.-franchise	:	12.209
Perc. per dienstjr	:	2,25%
Totaal opbouwperc.	:	43,25%
Partnerpens. tot PensDtm	:	70,00% van het OP
Partnerpens. na PensDtm	:	70,00% van het OP
Wezenpensioen	:	14,00% van het OP (tot 21 jaar)
Waardevast	:	Ja

'ARBEIDSGEGEVENS B. Voorbeeldig

Vanaf 01-06-2002 : .
Soort arbeid : Loondienst
Jaarinkomen : 13.135
Onkostenvergoeding : 657
Pensioenpremie : 201
Deeltijdperc. : 50,00%
Bedrijfssparen :
- Soort regeling : Spaarloon

'PENSIOENEGEGEVENS B. Voorbeeldig

Pensioen
Pensioendatum : .
Soort regeling : pensioenen
Ouderdompensioen : 1.369
Partnerpens. na PensDtm : 958
Partnerpens. tot PensDtm : 958
Wezenpensioen : 191 (tot 27 jaar)
Waardevast : Nee

'SPAREN EN BELEGGEN'

Spaarrekening
Eigenaar : Samen
Soort belegging : Gemengd beleggingsfonds
Beginbedrag : 1
Waardegroei : 3,00%
Herbeleggen : Ja

'ONROERENDE ZAKEN'

Woonhuis
Economische waarde : 250.000
WOZ-waarde : 250.000 (Waardeverloop automatisch berekend)
Fiscale behandeling : eigen woning
Huuropbrengsten : 0
Huurlasten : 0

'VERZEKERINGEN'

Lijfrente Kapitaalverzekeringen

Reaal Lijfrente polis
Begindatum : 01-01-2001
Einddatum : 01-12-2025
Einddatum premiebet. : 01-12-2025
Verzekerde(n) : client enige verzekerde
Verz.nemer risicodeel : Client
Regime : Nieuw regime
Kap. bij leven : 65.000
Kap. bij overlijden client : 110,00% van de verzekeringswaarde
Premie : 1.361 per jaar
Verzekering valt in : Box 1

Reaal Lijfrente
Begindatum : 01-02-2005
Einddatum : 01-12-2025
Einddatum premiebet. : 01-12-2025
Verzekerde(n) : client enige verzekerde
Verz.nemer risicodeel : Client
Regime : Nieuw regime
Kap. bij leven : 7.500
Kap. bij overlijden client : gelijkblijvend kapitaal: 84.945
Premie : 1.885 per jaar
Verzekering valt in : Box 1

Kapitaalverzekeringen

Aegon Fundplan
Begindatum : 01-06-1992
Einddatum : 01-06-2022
Einddatum premiebet. : 01-06-2022
Verzekerde(n) : client enige verzekerde
Verz.nemer risicodeel : Client
Kap. bij leven : 22.214
Kap. bij overlijden client : 90,00% van de verzekeringswaarde
Premie : 714 per jaar
Verzekering valt in : Box 3 (Vrijgesteld)

Risicoverzekeringen

Reaal Nabestaanden lijfrente
Begindatum : 01-02-2005
Einddatum : 01-12-2025
Einddatum premiebet. : 01-12-2025
Verzekerde(n) : client enige verzekerde
Verz.nemer risicodeel : Client
Kap. bij overlijden client : erfrente: 6.000
Premie : 1 per jaar
Verzekering valt in : Box 3 (Niet vrijgesteld)

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Reaal Arbeidsongeschiktheid
Begindatum : 01-02-2005
Einddatum : 01-04-2025
Einddatum premiebet. : 01-04-2025
Verzekerde(n) : client enige verzekerde
Premie : 1.976 per jaar
Soort dekking : Zelfstandige
Uitkeringsduur : Tot einddatum
Uitkering na 1e jaar : 11.400

Klaverblad Arbeidsongeschiktheid

Begindatum	: 01-01-2008
Einddatum	: 01-12-2020
Einddatum premiebet.	: 01-12-2020
Verzekerde(n)	: client enige verzekerde
Premie	: 4.168 per jaar
Soort dekking	: Zelfstandige
Uitkeringsduur	: Tot einddatum
Wachttijd 1e jaar	: 14 dagen
Uitkering 1e jaar	: 20.294
Uitkering na 1e jaar	: 10.630

Direct ingaande lijfrente

Reaal Lijfrente polis .(uitk)

Begindatum	: 01-12-2025
Ingang lijfrente	: 01-12-2025
Verzekerde(n)	: client 1e, partner 2e verz.
Regime	: Nieuw regime
Koopsom	: 65.000
Verzekering valt in	: Box 1
Uitkering op jaarbasis	: 4.175
Overgang	: 70,00% op leven van 2e verzekerde

Reaal Lijfrente(uitk)

Begindatum	: 01-12-2025
Ingang lijfrente	: 01-12-2025
Verzekerde(n)	: client 1e, partner 2e verz.
Regime	: Nieuw regime
Koopsom	: 7.500
Verzekering valt in	: Box 1
Uitkering op jaarbasis	: 473
Overgang	: 70,00% op leven van 2e verzekerde

'HYPOTHEKEN'

Allianz Design Hypotheek (spaar) (Leven / Spaarhypotheek)

Doel lening (fiscaal)	: Huis (Box 1)
Eigenaar	: Samen
Beginbedrag	: 100.000
Rentepercentage	: 4,70%
Betaaltermijn	: per maand
Begindatum	: 01-03-2005
Einddatum	: 01-03-2025
Restschuld	: 0
Spaarpremie	: 2.772
1e extra premie	: 0
Verz.kap. bij overl.	: 100.000
Verzekerde(n)	: client enige verzekerde
Verz.nemer risicodeel	: Client

Aflossingsvrije Hypotheek (Aflossingsvrije hypotheek)

Doel lening (fiscaal)	: Huis (Box 1)
Eigenaar	: Samen
Beginbedrag	: 40.000
Rentepercentage	: 4,40%
Betaaltermijn	: per maand
Begindatum	: 01-03-2005