

Vertrouwelijk

Persoonlijk Financieel Plan

Bestemd voor:
de heer Kootstra en mevrouw Kootstra - Lange

Samengesteld door:

A. Pietersen
06-10-2011 (32769)
Preferred Banker

.....
Handtekening

Inleiding

Hartelijk dank voor het advies dat u hebt gevraagd.
In dit advies staat wat u kunt doen om uw doelen te bereiken.

Dit advies bestaat uit:

- uw wensen
- uw financiële situatie
- een samenvatting van dit advies
- uitleg van dit advies, eventueel verdeeld over meerdere hoofdstukken
- opsomming van uw gegevens

Controleer uw gegevens

De bank heeft dit Persoonlijk Financieel Plan gemaakt op basis van de gegevens die u ons zelf heeft gegeven. Deze vindt u achterin dit advies. Controleer deze gegevens. Als de gegevens niet juist of volledig zijn, dan kunt u dit advies van de bank niet gebruiken.

Beperkte houdbaarheid

U kunt het advies ook niet meer gebruiken als er later wijzigingen zijn in bijvoorbeeld:

- uw persoonlijke situatie
- uw gegevens
- wet- en regelgeving, of
- marktomstandigheden.

Vraag de bank daarom elk jaar om een nieuw Persoonlijk Financieel Plan.

Geen garantie

Het advies van de bank is gebaseerd op toekomstverwachtingen. De bank kan u niet garanderen dat deze verwachtingen uitkomen.

Uw wensen

U heeft aangegeven wat u persoonlijke wensen zijn voor uw huidige en toekomstige financiële situatie. Tijdens ons gesprek bespraken we de volgende wensen:

U wilt graag inzicht in de verschillende mogelijkheden van schenken aan uw kinderen.

U wilt uw dochter Marloes extra financiële steun geven bij de aankoop van haar nieuwe woning.

Daarnaast wilt u graag weten of het mogelijk is om vanaf nu elk jaar € 3.000 aan uw beide kinderen te schenken.

U wilt na deze schenkingen altijd minimaal een vrij besteedbaar vermogen van € 100.000 behouden.

Wij zetten de mogelijkheden voor u op een rij in het schenkingsplan.

U wilt graag meer tijd besteden aan wereldwijde culturele reizen, vanaf de pensioendatum van de heer Kootstra. U verwacht dat u dit tot het jaar 2020 gaat doen. De heer Kootstra is dan 72 jaar.

U geeft nu elk jaar € 5.000 uit aan vakanties. U wilt dit verhogen naar € 10.000 per jaar voor de door u gewenste periode.

Pensioencheck

Uw huidige pensioenleeftijd is: 65 jaar

De pensioenleeftijd van uw partner is: 65 jaar

Na uw pensionering wilt u tenminste 77% van uw huidig netto besteedbare inkomen blijven ontvangen. Dit betekent voor u een netto besteedbaar inkomen van € 38.000,00 per jaar.

Uw financiële situatie

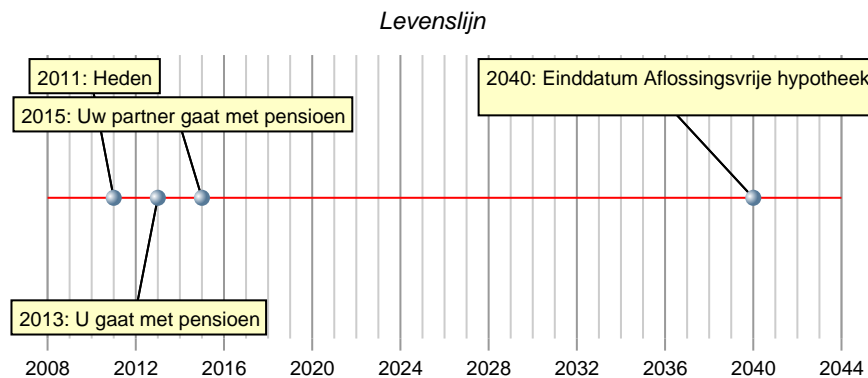
De heer Kootstra:

63 jaar

Mevrouw Kootstra - Lange :

60 jaar

Onderstaande levenslijn geeft u een overzicht van belangrijke momenten die van invloed kunnen zijn op uw toekomstige financiële situatie.



Netto Besteedbaar inkomen

Uw netto besteedbaar inkomen is uw inkomen verminderd met uw uitgaven. Bij uitgaven wordt rekening gehouden met uitgaven zoals belastingen, hypotheek en (sociale) verzekeringen. Zo ontstaat er een juist beeld van wat u werkelijk kunt besteden.

Uw bruto inkomen

€ 50.000,00

Bruto inkomen van uw partner

€ 30.000,00

Uw huidig netto besteedbaar inkomen is als volgt opgebouwd:

Totale inkomsten

€ 89.916,00

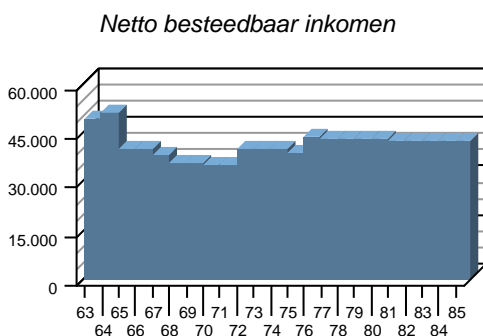
Totale uitgaven

€ 40.558,00

Totaal netto besteedbaar inkomen

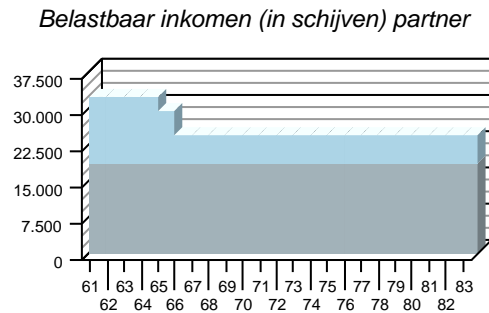
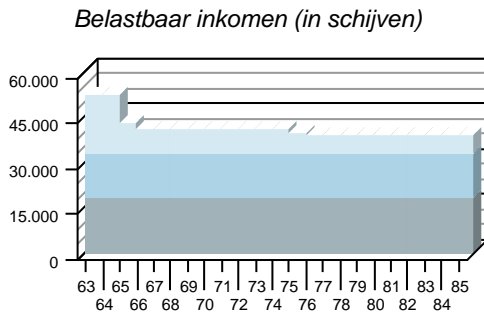
€ 49.358,00

Grafisch ziet de ontwikkeling van uw netto besteedbaar inkomen er in de tijd als volgt uit.



Belastbaar inkomen

Het tarief voor inkomen uit werk en woning is een oplopend tarief met 4 schijven. Daardoor gaat u naar verhouding meer belasting betalen als uw inkomen hoger wordt. In deze grafieken kunt u per jaar zien welk deel van uw belastbaar inkomen in welke schijf valt.



Doelvermogen

Per jaar is berekend wat het verschil is tussen uw gewenst inkomen en uw werkelijk inkomen. Het doelvermogen is het bedrag dat u nu nodig heeft om die verschillen in de toekomst op te lossen. Wij hebben voor deze berekening een rente gebruikt van 4%. Er is geen rekening gehouden met inflatie. In dit advies gebruiken wij twee doelvermogens:

1. Box 3 netto doelvermogen

Indien u kiest voor het opbouwen van een doelvermogen in Box 3 dan is de inleg niet aftrekbaar voor de belastingen. Over de uitkering hoeft u later geen belasting te betalen. Over het geld in Box 3 moet u jaarlijks belasting betalen. Dit heet vermogensrendementsheffing. U betaalt 1,2% per jaar als u meer heeft dan de vrijstelling.

2. Box 1 bruto doelvermogen

Afhankelijk van uw inkomen- en pensioensituatie bestaan er regelingen waarbij de inleg aftrekbaar is voor de belasting. Over de uitkeringen moet u later belasting betalen.

Samenvatting advies

Het verschil tussen uw doel en uw huidige financiële situatie is uw tekort.

In het schema staan uw tekorten. In de kolom opgelost staat het percentage van het tekort dat wordt opgelost door ons advies. Als er een tekort overblijft, ziet u het bedrag van dit tekort in de kolom Restant.

| Scenario | Tekort | Soort | Verz | Op datum | Opl | Restant |
|-----------------|---|----------------------------------|--------|------------|------|---------|
| Pensioencheck 1 | | bij leven <i>(tijdelijk)</i> | cliënt | 01-04-2013 | 100% | |
| Pensioencheck 1 | Netto: € 8.000,00 Bruto: € 14.000,00 | bij leven <i>(levenslang)</i> | cliënt | 01-04-2013 | 100% | |

De producten die ik u adviseer om uw doelen te bereiken staan onder het kopje 'nieuwe producten'. Als u hiermee akkoord gaat breng ik graag een offerte voor u uit.

Bestaande middelen:

| Product | Opname | Op datum | Scenario |
|---------------|------------|------------|-----------------|
| Spaarrekening | € 8.000,00 | 01-04-2013 | Pensioencheck 1 |

Nieuwe producten:

| Product | Box | Bruto inleg | Fiscaal voordeel* | Netto inleg | Termijn |
|---------|-----|-------------|-------------------|-------------|---------|
|---------|-----|-------------|-------------------|-------------|---------|

Er zijn geen nieuwe producten verwerkt in dit advies.

| Product | Box | Voorbeeld kapitaal | Inleg | Verzekerde / Verzekernemer | Scenario |
|---------------|-----|--------------------|--------|----------------------------|-----------------|
| Spaarrekening | | € 8.000,00 | € 0,00 | cliënt | Pensioencheck 1 |

Omdat het inkomenstekort vanaf uw pensioendatum slecht een klein bedrag per jaar is, adviseer ik u dit aan te vullen vanuit uw spaarrekening.

Het is nodig daarvoor per 01-04-2013 € 8.000 te reserveren. Het is dan niet nodig om nieuwe aanvullende producten af te sluiten.

Inkomens- en pensioenplan

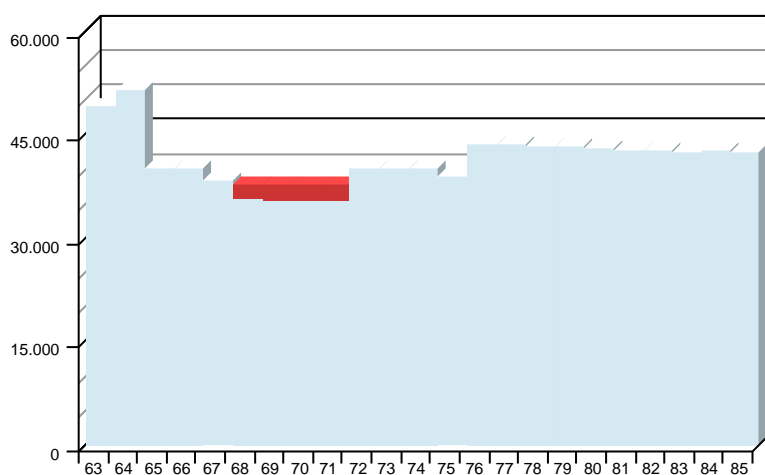
Wensen en doelstellingen

De Pensioencheck geeft uw huidige pensioensituatie weer. Hierbij wordt geen rekening gehouden met mogelijke wensen als eerder stoppen met werken. U heeft aangegeven dat u na uw pensionering tenminste 77% van uw huidige netto besteedbare inkomen wilt blijven ontvangen. Dit resulteert in een netto besteedbaar inkomen van € 38.000,00 per jaar. In onderstaande grafiek wordt getoond hoe uw financiële situatie er dan uitziet.

De pensioenleeftijd van de heer Kootstra: 65 jaar

De pensioenleeftijd van mevrouw Kootstra - Lange : 65 jaar

Tekort netto-inkomen na pensionering



AOW

Vanaf 65-jarige leeftijd heeft u recht op een AOW-uitkering.

Deze uitkering bedraagt voor gehuwden en/of samenwonenden momenteel circa € 9.471,00 bruto per jaar per persoon (2010). Indien één van u beiden voor 1 januari 2015 de leeftijd van 65 jaar bereikt en de partner jonger is, dan heeft u recht op een toeslag. De hoogte van deze toeslag is afhankelijk van het inkomen van de jongere partner. Inkomen in verband met arbeid (vervroegd pensioen of een uitkering zoals werkloosheids of arbeidsongeschiktheids uitkering) wordt geheel van de toeslag afgetrokken. Van inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing. Zodra de jongste partner 65 jaar wordt vervalt deze toeslag en ontstaat een zelfstandig recht op AOW.

Heeft u tussen uw 15e en 65e in het buitenland gewoond? Dan wordt uw AOW verlaagd met 2% per jaar dat u in het buitenland gewoond heeft. Hiermee hebben wij rekening gehouden indien u dit als uitgangspunt aan ons hebt opgegeven. Dit kunt u terugvinden in de basisgegevens achterin dit Financieel Plan.

Conclusie

Benodigd doelvermogen

In de grafiek is per jaar aangegeven wat het inkomensverschil is tussen het gewenste en het werkelijk netto besteedbare inkomen. Het doelvermogen wat u dus nodig heeft om de jaarlijkse inkomensverschillen op te heffen bestaat uit twee mogelijkheden of een combinatie hiervan.

- | | |
|---------------------------------------|-------------|
| 1. Bij keuze Box 3 netto doelvermogen | |
| Levenslang vanaf 65 jaar | € 8.000,00 |
| 2. Bij keuze Box 1 bruto doelvermogen | |
| Levenslang vanaf 65 jaar | € 14.000,00 |

Advies

Op basis van uw wensen, uw persoonlijke en financiële situatie komen wij tot het volgende advies:

Bij dit advies hebben wij rekening gehouden met uw wensen. Zie hiervoor bladzijde 3 van dit Persoonlijk Financieel Plan.

Uw wens om vanaf uw pensioendatum meer tijd en geld te besteden aan reizen is haalbaar. Om daarbij het door u gewenste netto besteedbaar inkomen van € 38.000 per jaar te kunnen handhaven, adviseren wij u uw inkomen aan te vullen vanuit uw spaarrekening.

Het is nodig daarvoor per 01-04-2013 een bedrag te reserveren van € 8.000.

Aanvullende nieuwe producten zijn dan niet nodig.

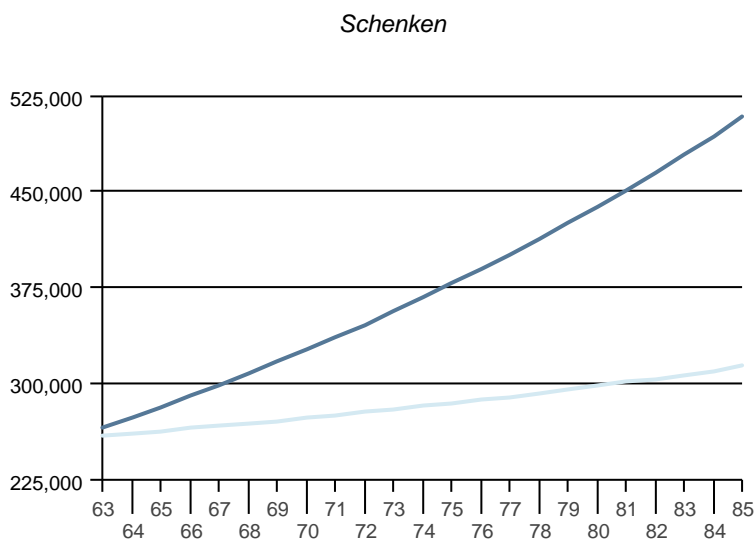
Indien u ons advies opvolgt is voor 100% aan uw wens voldaan.

Schenkingsplan

Wensen en doelstellingen

U wilt graag weten of het mogelijk is vanaf nu elk jaar € 3.000 te schenken aan uw kinderen Joris en Marloes. U wilt na deze schenkingen altijd minimaal een vrij besteedbaar vermogen van € 100.000 behouden.

Daarnaast wilt u Marloes extra financiële steun geven bij de aankoop van haar nieuwe woning. U wilt graag weten welke mogelijkheden u daarvoor heeft.



In deze grafiek ziet u de ontwikkeling van uw huidig belegbaar vermogen in box 3. Op de verticale as vindt u het vermogen en op de horizontale as de leeftijd. De bovenste lijn is van toepassing als u niet schenkt aan uw (klein)kinderen. U hebt dan een indicatie welk vermogen u hebt op de gekozen eindleeftijd. Op de onderste lijn ziet u de verwachte ontwikkeling van uw belegbaar vermogen indien u wel besluit tot schenken over te gaan. Hierbij is uitgegaan van een rekenrente van 3%.

Met het verschil tussen beide lijnen wordt de nalatenschap verlaagd omdat een deel van het vermogen dan bij leven is overgedragen. Dit heeft mogelijk een besparing op de erfbelasting tot gevolg.

Conclusie

Uw vermogen is ruim toereikend om Joris en Marloes jaarlijks € 3.000 te schenken. Ook houdt u na de jaarlijkse schenkingen voldoende vrij besteedbaar vermogen over. Uw wens om na deze schenkingen altijd € 100.000 te behouden is ruimschoots haalbaar.

In de berekeningen gebruiken wij een rekenrente van 3%, dit is de rente die gemiddeld geldt voor de langere termijn. Het vermogen blijft bij deze uitgangspunten zelfs boven de € 200.000.

U kunt daarom overwegen om het jaarlijkse bedrag van uw schenking aan Joris en Marloes te verhogen.

De schenkingsvrijstelling per kind per jaar bedraagt momenteel € 5.030 en wordt elk jaar door de belastingdienst verhoogd.

Advies

Op basis van uw wensen, uw persoonlijke en financiële situatie komen wij tot het volgende advies:

U kunt Marloes op verschillende manieren financieel steunen bij de aankoop van haar nieuwe woning. Hieronder geef ik u graag een aantal mogelijkheden.

Grote schenking contant aan Marloes.

U mag een kind eenmalig € 50.300 belastingvrij schenken. Dit is de vrijstelling die geldt in 2011. De voorwaarden die daarbij gelden zijn:

- het kind moet tussen de 18 en 35 jaar oud zijn.
- de schenking wordt gebruikt voor verwerving van een eigen woning, aflossing van de eigenwoningschuld of verbetering van de eigen woning.

Uw schenking aan Marloes kan aan deze voorwaarden voor vrijstelling voldoen.

Hypotheekverstrekking aan Marloes.

Bij deze mogelijkheid treedt u zelf op als financierende partij voor uw dochter. U legt deze financiering met elkaar vast en bepaalt o.a een rentetarief. Het is belangrijk dat deze rente een zakelijk karakter heeft, het moet dus een in de markt gebruikelijk tarief zijn.

De rente die uw dochter voor deze lening betaalt is voor haar aftrekbaar. De rente die u van Marloes ontvangt is voor u belastingvrij, maar u moet het bedrag van de lening wel opgeven voor de inkomstenbelasting in Box 3.

Omdat uw vermogen ruim toereikend is, geef ik u in overweging ook eens na te denken of u wilt schenken aan uw kleinkinderen. Tijdens ons eerdere gesprek gaf u aan dat u niet wilt dat de kleinkinderen al over het geld kunnen beschikken en daarom nog niet schenkt.

Graag attendeer ik u daarom op onze Royaal rekening. Dit is een rekening met een aantrekkelijke rentevergoeding, waarmee u op een eenvoudige manier geld of effecten kunt schenken. Bovendien is er bij deze rekening de mogelijkheid om het beheer over het geschonken bedrag te behouden. U hoeft zich dan geen zorgen te maken dat het kind het geld al uitgeeft aan zaken die u niet verstandig vindt.

Voor meer informatie en de voorwaarden kijkt u op www.abnamro.nl/schenken

Graag licht ik de verschillende mogelijkheden en de bijbehorende belastingregels verder aan u toe in een persoonlijk gesprek. Ook kunnen we de jaarlijkse schenking voor Joris en Marloes dan meteen in orde maken.

BASISGEGEVENS

| | |
|-----------------|------------------|
| Naam: | D.E. Kootstra |
| Adres: | Plantsoen 1 |
| Postcode: | 3708 AB |
| Woonplaats: | ZEIST |
| Telefoon prive: | |
| Email: | kootstra@mail.nl |
| Klantnummer: | 1234567890 |

| | |
|----------------------------|----------------------------|
| Geboortedatum: | 10-04-1948 (63 jaar) |
| Geslacht: | Man |
| Burgerservicenummer (BSN): | |
| Nationaliteit: | |
| Identiteitsbewijs: | Geen |
| Opleidingsniveau: | Hoger |
| Pensioendatum client: | 01-04-2013 |
| Kortingsjaren AOW client: | 0 |
| Eigen risico ZVW: | € 0 |
| Burgerlijke staat: | Gehuwd |
| Vermogensverdeling: | 'Gemeenschap van goederen' |

| | |
|----------------------------|----------------------|
| Naam partner: | A Kootstra - Lange |
| Geboortedatum partner: | 15-10-1950 (60 jaar) |
| Geslacht partner: | Vrouw |
| Burgerservicenummer (BSN): | |
| Nationaliteit: | |
| Identiteitsbewijs: | Geen |
| Opleidingsniveau: | Hoger |
| Pensioendatum partner: | 01-10-2015 |
| Kortingsjaren AOW partner: | 0 |
| Eigen risico ZVW: | € 0 |

| | |
|---|-----|
| Client heeft ANW-hiaat verzekering <small>(op leven partner):</small> | Nee |
| Client heeft een aanvullende ANW-uitkering: | Nee |
| Partner heeft ANW-hiaat verzekering <small>(op leven client):</small> | Nee |
| Partner heeft een aanvullende ANW-uitkering: | Nee |

Kind

| | |
|----------------|------------|
| Naam: | Joris |
| Geboortedatum: | 01-04-1976 |

Kind

| | |
|----------------|------------|
| Naam: | Marloes |
| Geboortedatum: | 01-10-1979 |

INKOMEN CLIËNT

Loopbaan cliënt

Salaris de heer Kootstra (Loondienst)

| | |
|-------------------|-------------|
| Ingangsdatum: | 01-03-1973 |
| Brutojaarsalaris: | € 50.000,00 |

Neveninkomsten cliënt

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

INKOMEN PARTNER

Loopbaan partner

Salaris mevrouw Kootstra (Loondienst)

| | |
|-------------------|-------------|
| Ingangsdatum: | 08-09-2010 |
| Brutojaarsalaris: | € 30.000,00 |

Neveninkomsten partner

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

PENSIOEN CLIËNT

Pensioen de heer Kootstra (pensioen)

| | |
|---|--------------------------|
| Pensioendatum: | 10-04-2013 (65 jaar) |
| Pensioen per jaar: | € 30.000,00 |
| Wezenpensioen: | € 4.200,00 |
| Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar: | € 21.000,00 |
| Gekoppeld aan arbeid: | Salaris de heer Kootstra |

PENSIOEN PARTNER

Pensioen mevrouw Kootstra (pensioen)

| | |
|---|--------------------------|
| Pensioendatum: | 15-10-2015 (65 jaar) |
| Pensioen per jaar: | € 15.000,00 |
| Wezenpensioen: | € 2.100,00 |
| Nabestaandenpensioen bij overlijden voor 65 jaar: | € 10.500,00 |
| Gekoppeld aan arbeid: | Salaris mevrouw Kootstra |

AOW

| | |
|--------------|---------------------|
| AOW: | € 9.471,00 per jaar |
| AOW partner: | € 9.471,00 per jaar |

ONROERENDE ZAKEN

Woning

| | |
|-----------------|--------------|
| Fiscale status: | eigen woning |
| Verkoopwaarde: | € 350.000,00 |
| WOZ-waarde: | € 350.000,00 |
| Aankoopdatum: | 08-09-2010 |
| Aankoopwaarde: | € 0,00 |

HYPOTHEEK

Aflossingsvrije hypotheek

| | |
|------------------|---------------------------|
| Soort: | Aflossingsvrije hypotheek |
| Begindatum: | 08-09-2010 |
| Einddatum: | n.v.t. |
| Geleend bedrag: | € 45.000,00 |
| Eindschuld: | € 45.000,00 |
| Rentepercentage: | 4,80 % |

VERZEKERINGEN

Pensioenaanvulling

| | |
|----------------------------------|-------------------------------|
| Soort: | Lijfrente kapitaalverzekering |
| Begindatum: | 01-01-1990 |
| Einddatum: | 01-04-2013 |
| Premie: | € 6.000,00 per koopsom |
| Uitkering bij leven: | € 14.788,00 |
| Eindkapitaal obv: | Beleggingsrendement |
| Uitkering bij overlijden cliënt: | € 0,00 |
| Doel: | Aanvulling tbv pensioen |

Tijdelijke aanvulling pensioen

| | |
|----------------------------------|---------------------------|
| Soort: | Direct ingaande lijfrente |
| Begindatum: | 01-04-2013 |
| Einddatum: | 01-04-2023 |
| Premie: | € 14.788,00 per koopsom |
| Ingangsdatum lijfrenteuitkering: | 01-04-2013 |
| Uitkering: | € 1.933,00 |
| Doel: | Aanvulling inkomen |

BELEGGINGEN

Spaarrekening

| | |
|---------|---------------|
| Soort: | Spaarrekening |
| Waarde: | € 200.000,00 |

| | |
|--------|--------|
| Rente: | 2,50 % |
|--------|--------|

Aandelenportefeuille

| | |
|--------------|----------------------|
| Soort: | Aandelenportefeuille |
| Waarde: | € 50.000,00 |
| Waardegroei: | 5,00 % |

LENINGEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

SPAARDOELEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE INKOMSTEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.

OVERIGE UITGAVEN

| | |
|-------------|------------|
| Reisbudget | |
| Bedrag: | € 5.000,00 |
| Periodiek: | jaar |
| Begindatum: | 01-01-2011 |
| Einddatum: | 31-12-2023 |

SCHADEVERZEKERINGEN

Er zijn geen gegevens ingevoerd.