

Financieel rapport
*Uw hypotheek en de
inkomensrisico's*

**de heer Michel Jansen
en
mevrouw Lisa de Vries**

6 februari 2008

Inhoudsopgave

1.	Dit rapport in het kort	3
2.	Achtergrond van de berekeningen.....	3
3.	Uitgangspunten.....	3
4.	Uw financiële situatie bij 'lang leven'	3
5.	Overlijden van de heer Michel Jansen	3
6.	Overlijden van mevrouw Lisa de Vries	3
7.	Arbeidsongeschiktheid van de heer Michel Jansen	3
8.	Arbeidsongeschiktheid van mevrouw Lisa de Vries	3

1. Dit rapport in het kort

Bij de keuze voor een hypotheek is niet alleen de hypotheekvorm en de rentevastperiode van belang. Minstens zo belangrijk is de hoogte van de aflossing van de hypotheek, de overlijdensrisicodekking en de bescherming tegen het financiële risico van arbeidsongeschiktheid. In dit rapport vindt u een analyse van uw financiële positie, waarbij we kijken naar de volgende scenario's:

- 'Lang leven'
- Overlijden van de heer Michel Jansen
- Overlijden van mevrouw Lisa de Vries
- Arbeidsongeschiktheid van de heer Michel Jansen
- Arbeidsongeschiktheid van mevrouw Lisa de Vries

'Lang leven' toont uw financiële situatie tijdens en na de looptijd van de hypotheek. Hiermee kan bekeken worden in hoeverre u de hypotheek bij pensionering dient af te lossen. Eveneens bekijken we uw situatie als er calamiteiten optreden: hoe is de financiële situatie bij overlijden van één van de partners, en wat gebeurt er bij arbeidsongeschiktheid. U vindt hieronder een toelichting op de berekeningswijze.

2. Achtergrond van de berekeningen

Met dit rapport willen we u inzicht geven in uw huidige en toekomstige financiële situatie. We kijken naar de toekomst en doen een voorspelling over de ontwikkeling van uw inkomens- en vermogenspositie. We doen daarbij een aantal aannames. Onze berekeningen zijn daarom een indicatie van een mogelijke ontwikkeling van uw financiële positie. U kunt aan de berekeningen dan ook geen rechten ontleen.

Veel factoren kunnen van invloed zijn op de ontwikkeling van uw financiële situatie. In onze berekeningen gaan we uit van de gegevens zoals u die hebt aangeleverd. Een aantal gegevens is eenduidig, zoals het saldo op een girorekening. Andere gegevens zijn lastiger: de exacte waarde van een woning kan pas bij verkoop worden vastgesteld. Toch voeren we in de planning een waarde op, waarvan we verwachten dat deze overeenkomt met de verkoopwaarde.

Daarnaast veronderstellen we dat de huidige fiscale en sociale wetgeving van kracht blijft. Houdt u er echter rekening mee dat wijzigingen ongetwijfeld zullen plaatsvinden. Ook doen we aannames over de hypotheekrente en beleggingsrendementen.

Ten slotte gaan we in de planning uit van bepaalde gebeurtenissen in uw leven. Studies van uw kinderen bijvoorbeeld of andere grote uitgaven. Een onverwachte financiële tegenvaller, zoals een gedwongen ontslag, kan uw planning echter danig verstoren.

Dit alles leidt tot een afname van de betrouwbaarheid en de realiteit van de berekeningen. Toch is het verstandig een plan op te stellen en te laten berekenen wat de consequenties van beslissingen zijn in de toekomst:

- u krijgt inzicht in uw huidige situatie (een inkomens- en uitgavenoverzicht en een vermogensopstelling);
- u krijgt inzicht in de effecten van uw huidige spaar- en beleggingspatroon;
- u krijgt inzicht in de mate waarin de door u gestelde financiële doelen verwezenlijkt kunnen worden;
- met deze inzichten kunt u de juiste financiële beslissingen nemen.

3. Uitgangspunten

Bij het beoordelen van uw financiële situatie hebben we het besteedbaar inkomen als uitgangspunt genomen. Het besteedbaar inkomen is het bruto inkomen verminderd met inkomstenbelasting en specifieke uitgaven zoals woonlasten. Kortom, het besteedbaar inkomen vertegenwoordigt het bedrag waarvan u de elektriciteitsrekening betaalt, de boodschappen doet, kleding koopt, op vakantie gaat, enzovoort. Het is als het ware uw levensstijl. In 2008 komt uw besteedbaar inkomen op het volgende bedrag uit:

de heer Michel Jansen	33
mevrouw Lisa de Vries	32
Bruto inkomen de heer Michel Jansen	37.029
Bruto inkomen mevrouw Lisa de Vries	24.624
Onbelaste inkomsten	0
af: Inkomstenbelasting (van u beiden)	16.793
af: Specifieke uitgaven zoals woonlasten	15.263
Besteedbaar inkomen in 2008	29.597

Vervolgens hebben we getoetst of dit inkomen in de toekomst op het gewenste niveau blijft: kunt u uw huidige levensstijl blijven voortzetten? Als ondergrens houden we daarvoor aan een minimaal besteedbaar inkomen van € 26.637,- (10% minder dan het huidige besteedbaar inkomen).

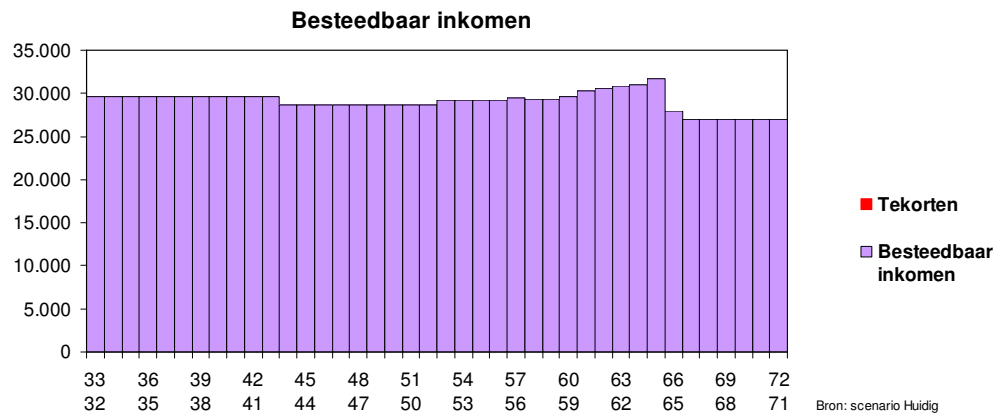
Overlijden en arbeidsongeschiktheid

In dit rapport komt eveneens uw financiële situatie bij overlijden en arbeidsongeschiktheid aan de orde. Het besteedbaar inkomen mag bij overlijden dalen tot € 26.637,- (10% minder). De verwachting is dat de nabestaande zo voldoende inkomen heeft om op het gewenste niveau door te leven. In geval van arbeidsongeschiktheid mag het inkomen dalen tot € 26.637,- (10% minder).

In de volgende hoofdstukken wordt aan de hand van grafieken getoond hoe het besteedbaar inkomen zich ontwikkelt.

4. Uw financiële situatie bij 'lang leven'

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen bij 'lang leven': hoe staat u er financieel voor op de lange termijn? Houdt u er wel rekening mee dat het hier om geprognosticeerde bedragen gaat en dat de getoonde bedragen in werkelijkheid af gaan wijken. Uw inkomen kan daarmee hoger of lager worden.

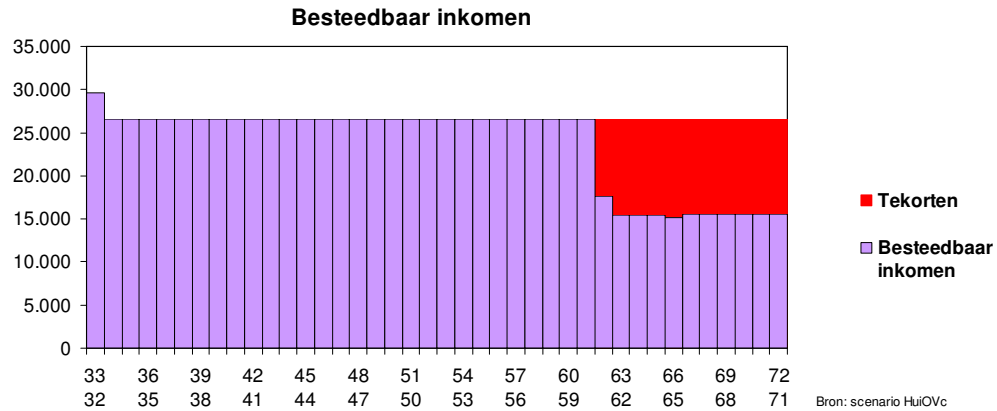


Michel Jansen	33	34	60	63	66	70	75
Lisa de Vries	32	33	59	62	65	69	74
Bruto inkomsten	61.653	61.653	61.653	62.707	45.082	43.233	43.233
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
af: Inkomstenbelasting	16.793	16.793	21.454	21.193	7.846	6.920	6.920
af: Totaal specifieke uitgaven	15.263	15.263	10.612	10.612	9.284	9.284	9.284
Besteedbaar inkomen	29.597	29.597	29.586	30.901	27.952	27.029	27.029
Tekort besteedbaar inkomen	0	0	0	0	0	0	0

Uw inkomen daalt, maar niet fors. Aanvullende maatregelen lijken daarom niet per se nodig.

5. Overlijden van de heer Michel Jansen

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen, wanneer de heer Michel Jansen per 31 december van dit jaar zou komen te overlijden: hoe staat mevrouw Lisa de Vries er in deze situatie financieel voor?

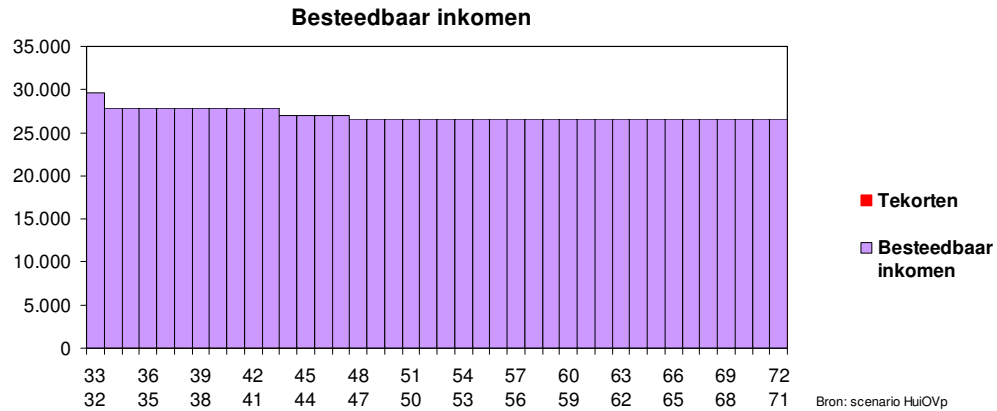


Michel Jansen	33	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)	(39)
Lisa de Vries	32	33	34	35	36	37	38
Bruto inkomsten	61.653	40.856	40.856	40.856	40.856	40.856	40.856
Onbelaste inkomsten	0	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774	4.774
af: Inkomstenbelasting	16.793	5.315	5.315	5.315	5.315	5.315	5.315
af: Totaal specifieke uitgaven	15.263	13.677	13.677	13.677	13.677	13.677	13.677
Besteedbaar inkomen	29.597	26.637	26.637	26.637	26.637	26.637	26.637
Tekort besteedbaar inkomen	0	0	0	0	0	0	0

Uw inkomen daalt fors. Aanvullende maatregelen zijn daarom nodig.

6. Overlijden van mevrouw Lisa de Vries

In de onderstaande grafieken ziet u de ontwikkeling van uw besteedbaar inkomen, wanneer mevrouw Lisa de Vries per 31 december van dit jaar zou komen te overlijden: hoe staat de heer Michel Jansen er in deze situatie financieel voor?

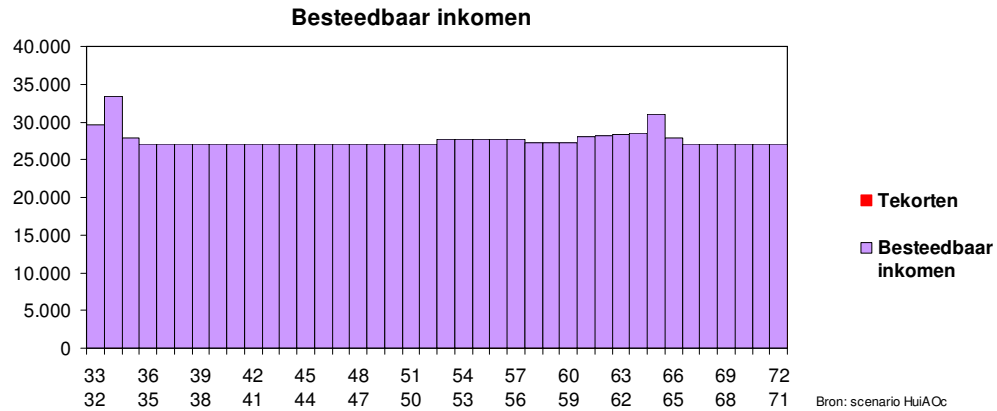


Michel Jansen	33	34	35	36	37	38	39
Lisa de Vries	32	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)
Bruto inkomsten	61.653	59.233	59.233	59.233	59.233	59.233	59.233
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
af: Inkomstenbelasting	16.793	17.068	17.068	17.068	17.068	17.068	17.068
af: Totaal specifieke uitgaven	15.263	14.271	14.271	14.271	14.271	14.271	14.271
Besteedbaar inkomen	29.597	27.894	27.894	27.894	27.894	27.894	27.894
Tekort besteedbaar inkomen	0	0	0	0	0	0	0

Uw inkomen blijft nagenoeg gelijk. Aanvullende maatregelen zijn daarom niet nodig.

7. Arbeidsongeschiktheid van de heer Michel Jansen

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van de heer Michel Jansen per 31 december van dit jaar. Het uitgangspunt is volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid.

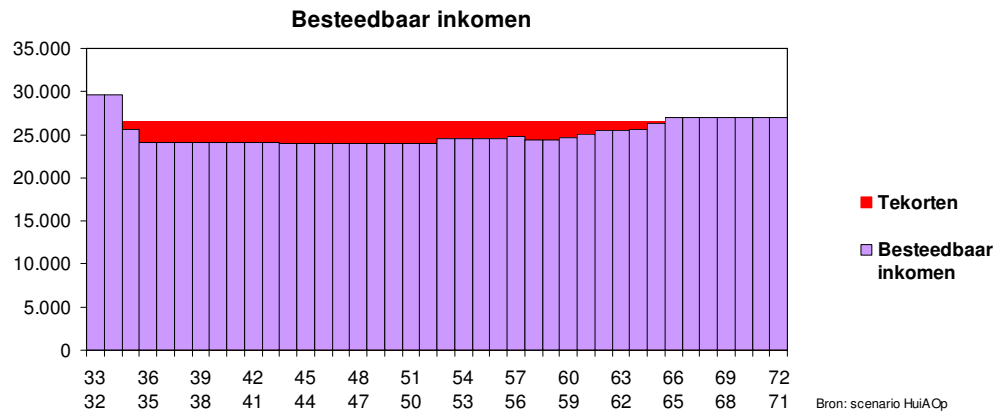


Michel Jansen	33	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO	38 AO	39 AO
Lisa de Vries	32	33	34	35	36	37	38
Bruto inkomsten	61.653	61.653	50.544	52.396	52.396	52.396	52.396
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
af: Inkomstenbelasting	16.793	12.932	7.484	9.992	9.992	9.992	9.992
af: Totaal specifieke uitgaven	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263
Besteedbaar inkomen	29.597	33.458	27.797	27.140	27.140	27.140	27.140
Tekort besteedbaar inkomen	0	0	0	0	0	0	0

Uw inkomen daalt, maar niet fors. Aanvullende maatregelen lijken daarom niet per se nodig.

8. Arbeidsongeschiktheid van mevrouw Lisa de Vries

In de onderstaande grafieken ziet u wat de financiële gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid van mevrouw Lisa de Vries per 31 december van dit jaar. Het uitgangspunt is volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid.



Michel Jansen	33	34	35	36	37	38	39
Lisa de Vries	32	33 AO	34 AO	35 AO	36 AO	37 AO	38 AO
Bruto inkomsten	61.653	61.653	54.266	55.497	55.497	55.497	55.497
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0
af: Inkomstenbelasting	16.793	16.793	13.391	16.164	16.164	16.164	16.164
af: Totaal specifieke uitgaven	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263	15.263
Besteedbaar inkomen	29.597	29.597	25.612	24.070	24.070	24.070	24.070
Tekort besteedbaar inkomen	0	0	-1.026	-2.568	-2.568	-2.568	-2.568

Uw inkomen daalt, maar niet fors. Aanvullende maatregelen lijken daarom niet per se nodig.