

**de heer J. Voorbeeld**  
**mevrouw A. Voorbeeld-Pietersens**

*Financieel Rapport*

## Grafiek netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld

Hierbij zijn wij uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

Uw arbeidsongeschiktheidspercentage: 55%

Uw verdiencapaciteit (bruto): € 40.500

Uw arbeidsverleden: 29 jaar

Uw benutting verdiencapaciteit: € 16.200

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

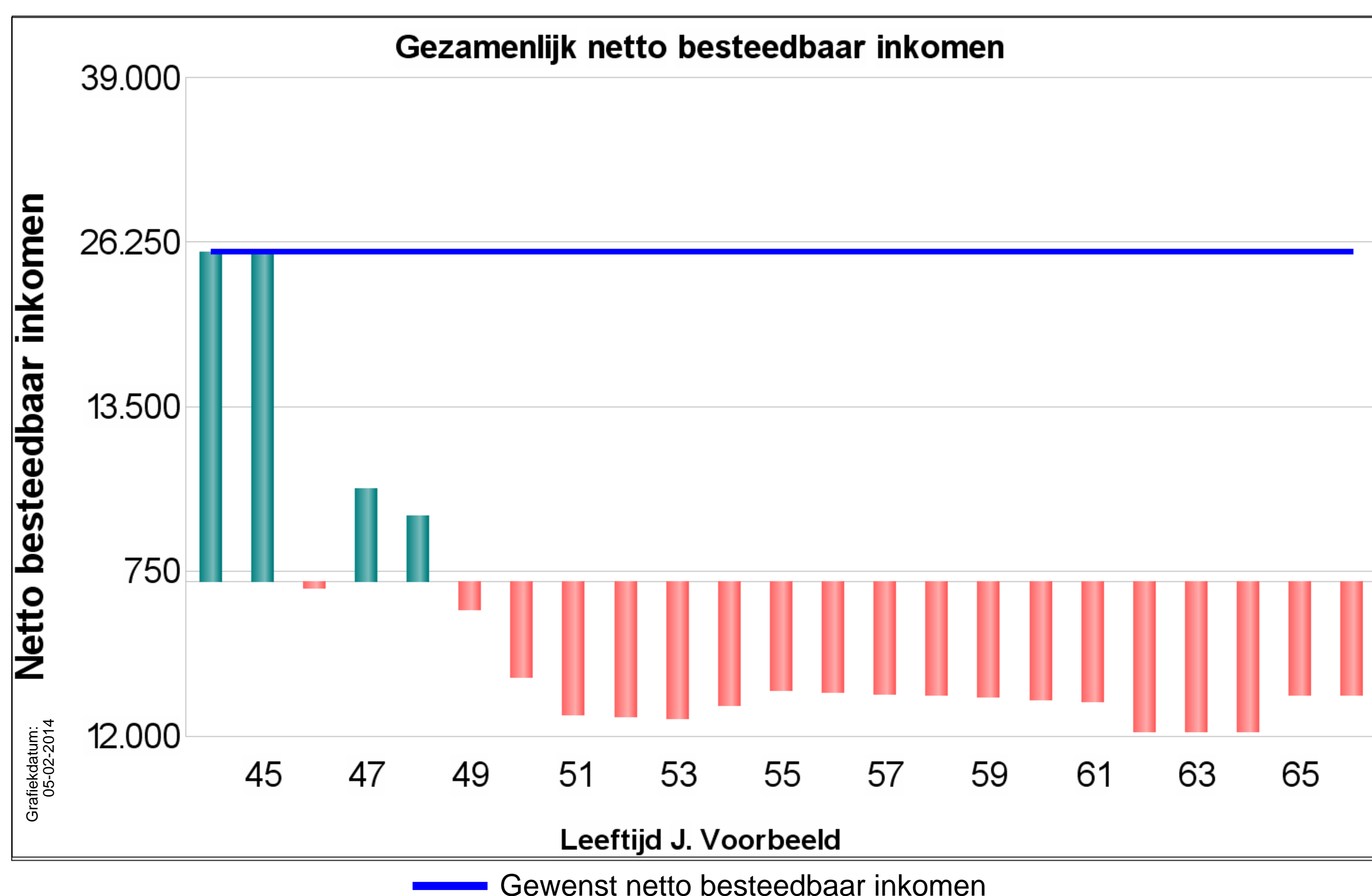
Woonlasten bestaande hypotheek  
Nutsvoorzieningen  
Communicatiekosten  
Contributie en abonnementen  
Studiekosten

Reserveringskosten  
Kosten levensonderhoud  
Auto van de zaak  
Inkomensvoorzieningen

### Uw financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid.

Uw huidige netto besteedbaar inkomen bedraagt: € 25.507,- per jaar

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 64-jarige leeftijd.



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

Afdrukdatum::

05-02-2014

## Netto besteedbaar inkomensverschil bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld

Inkomen van: **J. Voorbeeld en A. Voorbeeld-Pietersens**

Jaar	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Leeftijd jongste kind	Netto Besteedbaar inkomen	Gewenst Netto Besteedbaar ink.	Verschil
2014	44	42	8	25.507		
2015	45	43	9	25.418	25.507	-89
2016	46	44	10	-483	25.507	-25.990
2017	47	45	11	7.203	25.507	-18.304
2018	48	46	12	5.133	25.507	-20.374
2019	49	47	13	-2.173	25.507	-27.680
2020	50	48	14	-7.444	25.507	-32.950
2021	51	49	15	-10.357	25.507	-35.864
2022	52	50	16	-10.477	25.507	-35.984
2023	53	51	17	-10.602	25.507	-36.109
2024	54	52	18	-9.596	25.507	-35.103
2025	55	53	19	-8.436	25.507	-33.943
2026	56	54	20	-8.561	25.507	-34.068
2027	57	55	21	-8.692	25.507	-34.199
2028	58	56	22	-8.831	25.507	-34.338
2029	59	57	23	-8.976	25.507	-34.483
2030	60	58	24	-9.139	25.507	-34.646
2031	61	59	25	-9.328	25.507	-34.835
2032	62	60	26	-11.613	25.507	-37.120
2033	63	61	27	-11.613	25.507	-37.120
2034	64	62		-11.613	25.507	-37.120
2035	65	63		-8.820	25.507	-34.327
2036	66	64		-8.813	25.507	-34.320

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

## Specificatie netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van J. Voorbeeld

Inkomen van: **J. Voorbeeld en A. Voorbeeld-Pietersens**

Leeft. relatie	Leeft. partner	Jaar	Netto in- komen	Woon- last	Nuts- voor- zien- ingen	Lokale hef- fingen	Commu- nicatie kos- ten	Studie- kos- ten	Kinder opvang	Contr./ Abo'n	Ver- voers- kos- ten	Reser- verings- kos- ten	Levens- onder- houd	Auto van de zaak	Ali- men- tatie	Inko- mens- voorz.	Schade- verz.	Finan- cie- ringen	Pen- sioen- premie	Ove- rig	Netto besteed- baar
44	42	2014	65.977	8.322	2.100		1.500			456		12.600	6.600	3.791		1.500				3.600	25.507
45	43	2015	65.977	8.432	2.100		1.500			456		12.600	6.600	3.771		1.500				3.600	25.418
46	44	2016	40.483	9.307	2.100		1.500			456		12.600	6.600	3.302		1.500				3.600	-483
47	45	2017	45.168	9.609	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	7.203
48	46	2018	43.176	9.687	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	5.133
49	47	2019	35.952	9.769	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-2.173
50	48	2020	32.315	10.002	2.100		1.500	1.400		456		12.600	6.600			1.500				3.600	-7.444
51	49	2021	32.279	10.080	2.100		1.500	4.200		456		12.600	6.600			1.500				3.600	-10.357
52	50	2022	32.242	10.162	2.100		1.500	4.200		456		12.600	6.600			1.500				3.600	-10.477
53	51	2023	32.202	10.248	2.100		1.500	4.200		456		12.600	6.600			1.500				3.600	-10.602
54	52	2024	31.199	10.339	2.100		1.500	2.100		456		12.600	6.600			1.500				3.600	-9.596
55	53	2025	30.354	10.434	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.436
56	54	2026	30.329	10.534	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.561
57	55	2027	30.303	10.639	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.692
58	56	2028	30.275	10.750	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.831
59	57	2029	30.246	10.866	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.976
60	58	2030	30.213	10.996	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-9.139
61	59	2031	30.173	11.145	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-9.328
62	60	2032	29.627	12.884	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-11.613
65	63	2035	32.420	12.884	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.820
66	64	2036	32.427	12.884	2.100		1.500			456		12.600	6.600			1.500				3.600	-8.813

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

**Gebeurtenissen die van invloed zijn op het netto besteedbaar inkomen bij arbeidsongeschiktheid van: J. Voorbeeld**

Datum	Leeftijd relatie	Leeftijd partner	Omschrijving
01-01-2015	45	43	Begin 1e jaar ziekte wet J. Voorbeeld
01-01-2016	46	44	Einde 1e jaar ziekte wet J. Voorbeeld
01-01-2016	46	44	Begin 2e jaar ziekte wet J. Voorbeeld
01-01-2016	46	44	Piet wordt 16 jaar
01-01-2017	47	45	Einde auto van de zaak Scoda Fabia
01-01-2017	47	45	Verlaging inkomen uit Salaris incl. vakantiegeld J. Voorbeeld
01-01-2017	47	45	Einde 2e jaar ziekte wet J. Voorbeeld
01-01-2017	47	45	Begin loongerelateerde uitkering J. Voorbeeld
01-01-2018	48	46	Piet wordt 18 jaar
06-07-2018	48	46	Vera wordt 12 jaar
01-06-2019	49	47	Einde loongerelateerde uitkering J. Voorbeeld
01-06-2019	49	47	Begin loonaanvulling J. Voorbeeld
01-09-2020	50	48	Begin studiekosten Studiekosten Piet
01-01-2021	51	49	Piet wordt 21 jaar
06-07-2022	52	50	Vera wordt 16 jaar
01-07-2024	54	52	Einde studiekosten Studiekosten Piet
06-07-2024	54	52	Vera wordt 18 jaar
06-07-2027	57	55	Vera wordt 21 jaar
01-01-2031	61	59	Einde rente aftrek van Annuiteit-hypotheek HYP861

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

# Samenvatting uitgangspunten

Behorend bij scenario AO relatie van 05-02-2014

Relatie: J. Voorbeeld  
Partner: A. Voorbeeld-Pietersens  
Voorbeeldstraat 1  
1111 AA Voorbeeldstad

## Kinderen

Piet Voorbeeld	01-01-2000	Man
Vera Voorbeeld	06-07-2006	Vrouw

## Vermogensbestanddelen

Er zijn geen vermogensdelen bekend, in berekeningen wordt hier dan ook geen rekening mee gehouden.

## Inkomensbestanddelen

Relatie	01-01-2013	01-01-2037	90.000,00	Bruto	Salaris incl. vakantiegeld	Gemeente Hoogeveen
Partner	01-01-2013	01-01-2039	12.500,00	Bruto	Salaris incl. vakantiegeld	Zorg en Herstel

## Lasten per maand

Communicatiekosten		01-01-2056	125		Ziggo, mobiel 2 maal
Studiekosten	01-09-2020	01-07-2024	350		Studiekosten Piet
Contributie/abonnements		01-01-2058	38		krant, Libelle, Donald Duck, etc
Kosten levensonderhoud		01-01-2056	550		Boodschappen, pers. verzorging, enz
Auto van de zaak		01-01-2037		Bruto	Scoda Fabia
Vervoerskosten	01-01-2037	01-01-2056	500		Eigen auto
Reserveringskosten		01-01-2039	600		vakanties, vertier, kleding en meubilair
Reserveringskosten		01-01-2056	450	Netto	vakanties, vertier, kleding en meubilair
Nutsvoorzieningen		01-01-2056	175	Netto	kosten voor gas, licht, water en provinciale lasten
Overig		01-01-2056	300	Netto	sparen ofwel reserveren op bankrek

## Pensioenregelingen (evt premievrij)

		OP	NP voor 65	NP na 65	WP
partner	Pensioen, zelf invullen	4.650	2.100	2.100	650
relatie	Pensioen, zelf invullen	5.000	10.000	5.000	1.500

## Bestaande voorzieningen/bescherming gezinsinkomen

hypotheeknummer

Onbekend	Levensverzekering	Aeg999	€ 125,00	Maand 01-10-2000	01-01-2039
Onbekend	ANW-aanvullingsverzekering	12345		Premievrij	01-01-2039
Onbekend	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	AOCOL567		Premievrij	01-01-2039

## Hypotheekgegevens

WOZ-waarde: 210.000 Executiewaarde: Erfpacht per jaar:

ABNAMRO	Annuïteiten	HYP861	€ 200 000.00	01-12-2012	01-12-2042	5.00 %
---------	-------------	--------	--------------	------------	------------	--------

Geen jaarruimte berekend

Om uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid onderbouwd te plannen, is uw kennis en/of ervaring van/met de WIA relevant.

**Ik schat mijn kennis en/of ervaring op het gebied van wetgeving omtrent arb. ongeschiktheid als volgt in:**

- zeer laag     laag     gemiddeld     hoog     zeer hoog

Mijn kennis en/of ervaring komt door:

- algemene interesse                       werkervaring in dit vakgebied  
 gerichte opleiding(en)                       anders:  
 eerdere adviezen

Er dient vastgesteld te worden wat uw kennis is van uw persoonlijke inkomenssituatie in geval van arbeidsongeschiktheid

**Welke onderstaande stelling is het meest op u van toepassing?**

- Ik zou echt niet weten waar ik aan toe ben.  
 Ik ben hier wel eens over geïnformeerd, maar het is mij niet helemaal helder.  
 Ik ben redelijk op de hoogte.  
 Ik ben goed op de hoogte.  
 Ik ben zeer goed op de hoogte.

Mijn kennis en/of ervaring komt door:

- informatie werkgever                       overzichtelijke rapportage van mijn fin. adviseur  
 zelfstandig onderzoek                       anders:  
 informatie vakbond

Arbeidsongeschiktheid leidt in de meeste gevallen tot een achteruitgang van uw inkomen waardoor u uw huidige levensstandaard wellicht niet meer kunt handhaven.

**Welke onderstaande stelling is het meest op u van toepassing?**

- Ik vind het heel belangrijk mijn levensstandaard te handhaven, ik wil hier absoluut geen risico mee lopen.  
 Ik zou het wel vervelend vinden wanneer ik door verminderde inkomsten mijn uitgavenpatroon moet aanpassen.  
 Zodra dat speelt, stel ik mijn prioriteiten bij en zorg ik dat mijn uitgaven worden aangepast aan het beschikbare inkomen.  
 Voorlopig maak ik me daar geen zorgen over.  
 Ik maak me absoluut geen zorgen over dit risico.

# Scenario toelichting

Behorend bij scenario AO relatie van 05-02-2014

Persoonlijke gegevens	relatie	partner
naam	<b>J. Voorbeeld</b>	<b>A. Voorbeeld-Pietersens</b>
geboortedatum / geslacht sofinr / BSN	01-01-1970    Man	01-01-1972    Vrouw
adres	Voorbeeldstraat 1 1111 AA    Voorbeeldstad	

*De volgende documenten zijn aan u ter beschikking gesteld*

- Financiële bijsluiter
- Dienstenwijzer
- Dienstverleningsdocument

**Doelstelling:**

**Toelichting:**

handtekening cliënt: