



Persoonlijk Financieel Overzicht

Voor: Jonathan Galjaard en Wendy van der
Hoven

Advieskantoor J.G. Jouw Geld BV
Johan Goud
johan.goud@jouwgeld.nl
06 12345678
20-10-2022

Inleiding

PFO00.01

Zoals afgesproken nemen we eens per 3 jaar uw huidige situatie door om zo te signaleren of we ergens actie op moeten ondernemen.

In dit rapport vindt u een totaaloverzicht van uw huidige situatie. Dit rapport is opgesteld met de gegevens die wij van u hebben en daarbij aangevuld met gegevens die u ons heeft aangeleverd.

Om u goed te adviseren hebben wij eerst uw huidige financiële situatie in kaart gebracht. Hierbij kijken we naar uw inkomsten, uitgaven, bezittingen, schulden en verzekeringen.

Vervolgens kijken we naar diverse (risico) scenario's waar u, al dan niet voorzien, voor kunt komen te staan. Deze scenario's zijn overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Op basis van deze analyse krijgt u een overzichtelijk beeld van uw huidige situatie.

Hoe ziet het huishouden eruit?

Jonathan Galjaard

Geboortedatum: 12-06-1977
AOW-datum: 12-12-2045
Burgerlijke staat: Gehuwd in gemeenschap van goederen

Wendy van der Hoven

Geboortedatum: 06-12-1980
AOW-datum: 06-09-2049

Marieke Galjaard

Geboortedatum: 28-12-2011

Mees Galjaard

Geboortedatum: 15-04-2010

PFO01.01

Hoeveel risico mag er zijn?

Er is een vragenlijst ingevuld over hoeveel risico er rond geldzaken gewenst is.

Het profiel resultaat is **neutraal**

De vragen behorende bij dit profiel zijn ingevuld voor 100%

PFO01.02

Samen hebben we de vragen uit het klantprofiel beantwoord. De antwoorden op deze vragen geven inzicht in uw risicobereidheid omtrent financiële producten. Uit de beantwoorde vragen komt een neutraal risicoprofiel.

Wat is de kennis en ervaring van geldzaken?

Er is eveneens een vragenlijst ingevuld/ beantwoord over hoeveel kennis er is van geldzaken.

Het profiel resultaat is **redelijke ervaring**

De vragen behorende bij dit profiel zijn ingevuld voor 100%

PFO01.03

Naast de vragen omtrent risicobereidheid, hebben we vragen beantwoord over uw kennis & ervaring. Hieruit blijkt dat u redelijke ervaring met financiële producten heeft.

Wat zijn de inkomsten en uitgaven in 2022?

Hieronder wordt weergegeven waar het jaarlijkse inkomen uit bestaat in 2022. Dit is het bruto inkomen, wat betekent dat er over een deel hiervan nog belasting betaald moet worden.

Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	42.000
Loondienst partner	35.499
Huurinkomsten	9.000
Kinderbijslag	2.529
Totaal inkomen	89.028

Het gemiddeld bruto maandinkomen in 2022 is € 7.418,98

PFO02.01

In de tabel ziet u waar uw inkomen uit bestaat. 42.000 euro bruto per jaar komt uit uw onderneming. Daarnaast krijgt Wendy inkomen uit loondienst. Gezamenlijk ontvangen jullie nog € 750 per maand uit huurinkomsten. De kinderbijslag loopt totdat Marieke 18 jaar wordt. Dat is op 28 december 2029.

Van het bruto inkomen worden de uitgaven betaald. Deze uitgaven bestaan uit belasting, vaste lasten, en overige uitgaven. De uitgaven in 2022 zijn:

Uitgaven	
Levensonderhoud	56.448
Inkomstenbelasting	10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	1.800
Schadeverzekering opstal	516
Overlijdensrisicoverzekering	310
Totaal uitgaven	86.712

De gemiddelde bruto uitgaven per maand in 2022 zijn € 7.226,03

PFO02.02

In de tabel ziet u waar uw uitgaven uit bestaan. We hebben het gemiddelde levensonderhoud volgens de Nibud norm genomen. Dit is gebaseerd op hoe uw huishouden eruit ziet. Deze hebben we naar uw wens aangepast met uw specifieke uitgaven.

Het bedrag dat overblijft als de uitgaven zijn betaald, noemen we het resterend budget.

Resterend budget	
Totaal bruto jaarinkomen	89.028
Totaal jaaruitgaven	86.712
Totaal resterend budget per jaar	2.315

Het resterend budget per maand in 2022 is € 192,95

PFO02.03

Het resterend budget is wat overblijft na uw uitgaven. Omdat al uw voorziene uitgaven er al af zijn, is dit wat er overblijft als buffer of voor onvoorziene uitgaven.

Wat zijn de bezittingen en schulden in 2022?

Hieronder wordt een overzicht getoond van de huidige bezittingen en schulden. Samen vormen die het totale vermogen (bezittingen - schulden).

Bezittingen	
Onroerende zaak	400.000
Verhuurappartement	100.000
Spaarrekening	45.000
Belegging	15.600
Totaal bezittingen	560.600

PFO03.01

U bent in het bezit van een woning die u hoofdzakelijk verhuurd. Verder heeft u een liquide vermogen van € 60.600. Hier is de recent aangeschafte auto al vanaf.

Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	170.000
Annuïteitenhypotheek	110.872
Totaal schulden	280.872

PFO03.02

U heeft van oorsprong een hypotheek van € 320.000. Inmiddels is die door de annuïtaire aflossing gedaald naar € 280.872. Het aflossingsvrije deel lost niet af. Het annuïtaire deel is afgelost op 4 maart 2042. Dan eindigt uw hypotheek.

De rente van uw hypotheek staat vast voor een periode van 30 jaar. Dit betekent dat de rente tot einde looptijd vast staat.

Aan het einde van de looptijd moet u het aflossingsvrije deel zelf aflossen of de mogelijkheden tot herfinancieren onderzoeken.

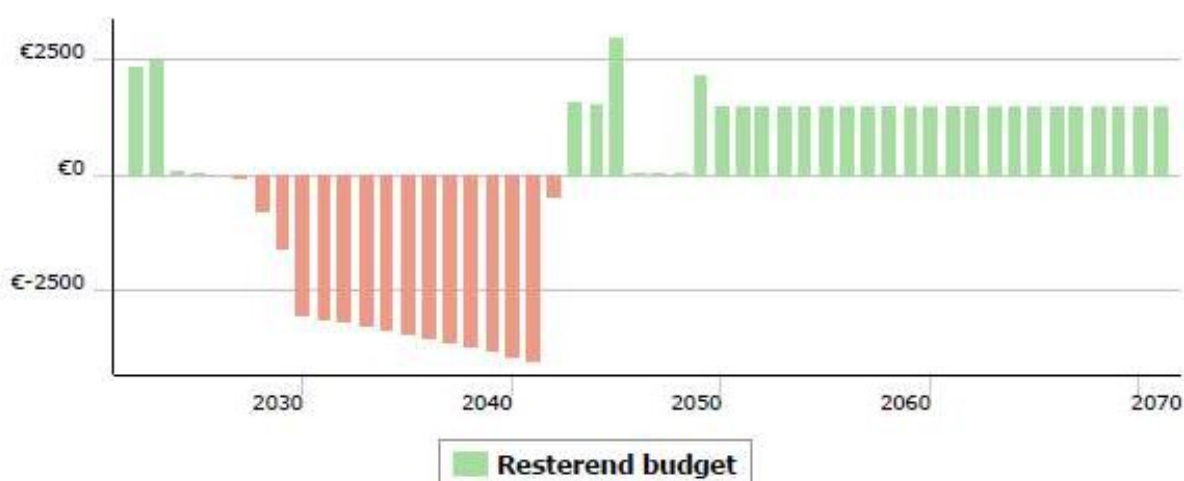
Het verschil tussen bezittingen en schulden noemen we het vermogen.

Vermogen	
Totaal bezittingen	560.600
Totaal schulden	280.872
Totaal vermogen	279.728

PFO03.03

Wanneer we uw totale bezittingen verminderen met uw totale schulden, dan resteert er een vermogen van € 279.728.

Ontwikkeling van het resterend budget



Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	42.000
Loondienst partner	35.499
Huurinkomsten	9.000
Kinderbijslag	2.529
Totaal Inkomen	89.028
Uitgaven	
Levensonderhoud	56.448
Inkomstenbelasting	10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VVE	1.800
Schadeverzekering opstal	516
Overlijdensrisicoverzekering	310
Totaal Uitgaven	86.712
Saldo inkomsten/uitgaven	
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	2.315
Resterend budget	
Totaal Resterend budget	2.315

PFO04.01

In bovenstaande grafiek en tabel is te zien dat het resterend budget de komende jaren op verschillende momenten schommelt. Groen houdt in dat u een resterend budget overhoudt. Rood betekent dat er een tekort ontstaat.

In 2024 is er een daling van het resterend budget te zien. Op dat moment stopt de inkomensafhankelijke combinatiekorting, doordat de Marieke 12 jaar oud wordt in dat jaar.

PFO04.01

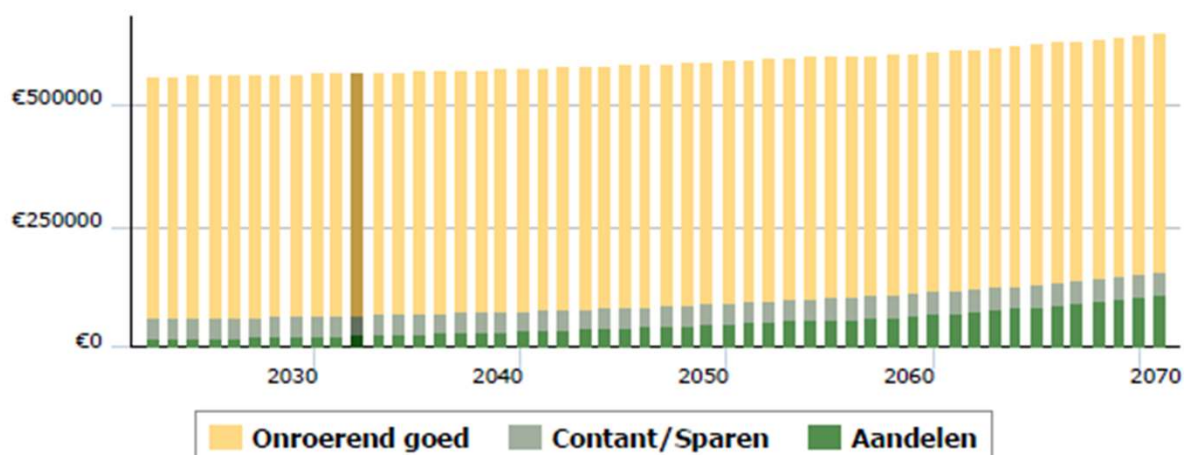
In 2028 begint de kinderbijslag af te bouwen en daalt het resterend budget onder de 0 euro. Deze afbouw loopt tot 2030, omdat eind 2029 Marieke 18 jaar wordt. In 2030 is er dan een tekort van € 225 per maand. Dit tekort loopt langzaam op naar € 302 per maand in 2041.

Eind 2045 stopt het inkomen uit de onderneming van Jonathan en start de AOW uitkering.

Ontwikkeling van het vermogen

Hieronder wordt een overzicht getoond van de huidige bezittingen en schulden en van de vermogensontwikkeling, indien de omstandigheden niet zouden wijzigen.

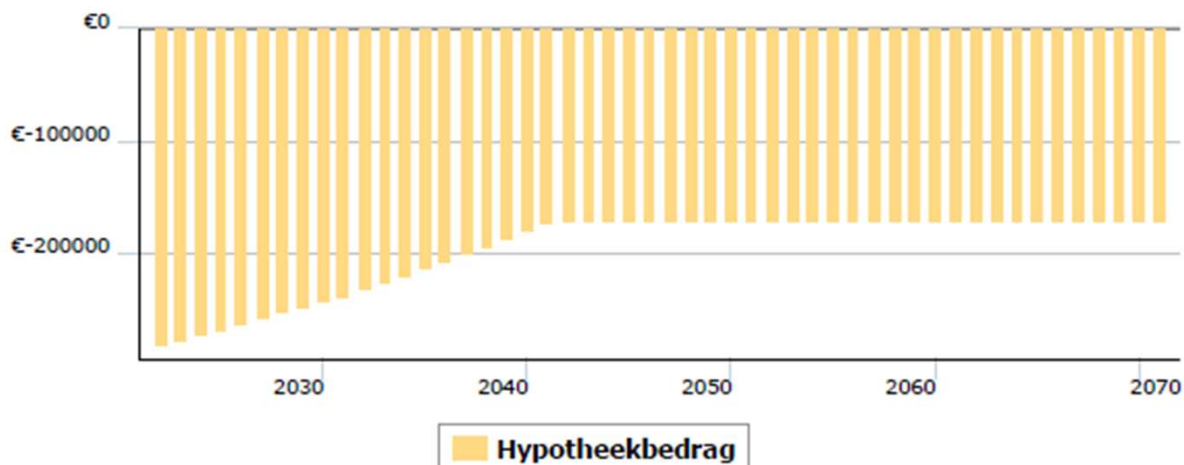
Ontwikkeling bezittingen



PFO05.01

In de grafiek hierboven zien we een stijging van het totale vermogen. Deze stijging zit puur in het feit dat de beleggingsrekening rendeert met een schatting van 4% per jaar. U vindt het prettig om zekerheidshalve geen stijging in de waarde van uw huidige woning en de vakantiewoning mee te nemen.

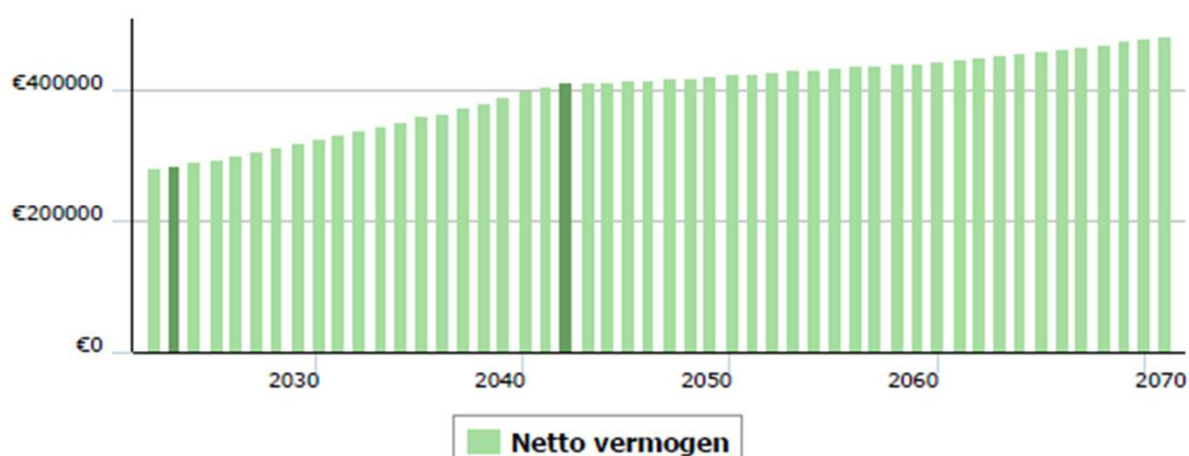
Ontwikkeling schulden



PFO05.02

In de grafiek is te zien dat uw hypotheekschuld daalt gedurende de looptijd van uw hypotheek. Aan het einde van de looptijd is de annuïteitenhypotheek volledig afgelost. Dan resteert nog de aflossingsvrije hypotheek van € 170.000. Die loopt in deze tabel door.

Ontwikkeling netto vermogen



Jaar	2023	2042
Leeftijd	46	65
Leeftijd partner	43	62
Bezittingen		
Onroerende zaak	400.000	400.000
Verhuurappartement	100.000	100.000
Spaarrekening	45.000	45.000
Belegging	16.224	34.182
Totaal Bezittingen	561.224	579.182
Schulden		
Aflossingsvrije hypotheek	170.000	170.000
Annuïteitenhypotheek	106.550	0
Totaal Schulden	276.550	170.000
Vermogenssaldo		
Totaal Vermogenssaldo	284.674	409.182

PFO05.03

In de tabel hierboven ziet u een stijging van uw netto vermogen. Dit is het gevolg van de daling in de hypotheekschuld. In het jaar 2042 is de annuïteitenhypotheek volledig afgelost. Verder ziet u, zoals eerder aangegeven, dat aan de bezittingen kant alleen de waarde van de beleggingen stijgen met 4% rendement.

Risicoscenario's en resterend budget

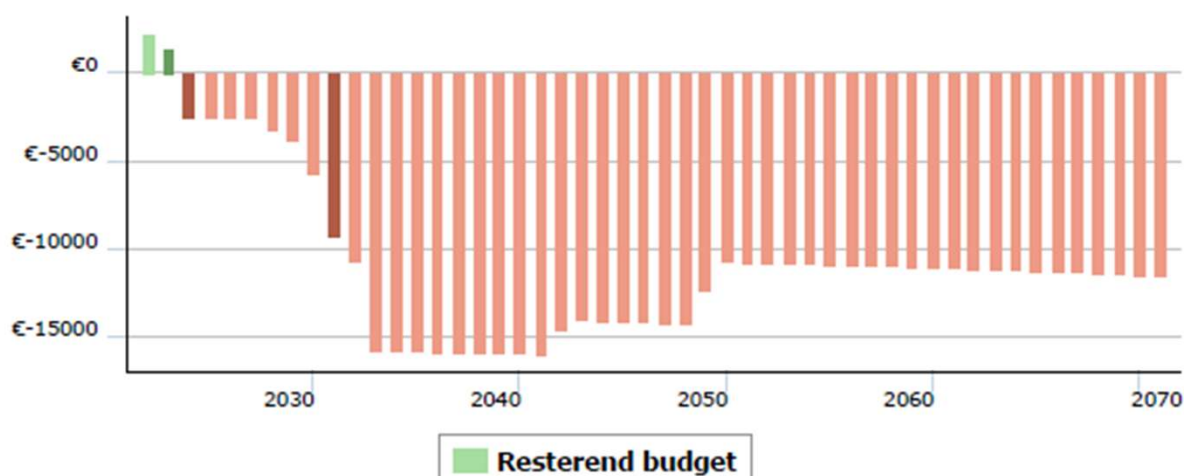
PFO06.01

In het gesprek van 19 oktober 2022 hebben we de risicoscenario's overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid besproken. In dit rapport is een weergave van de analyse van deze scenario's te zien. Hierin wordt weergegeven hoe elk scenario invloed heeft op uw resterend budget.

Situatie bij overlijden de heer Galjaard

PFO06.OV
L.01

Als u overlijdt, gaan uw bezittingen en schulden over naar uw erfgenamen. Ook de hypotheek valt in de nalatenschap. Het is daarom belangrijk om de zaken goed te regelen voor als u er niet meer bent. In dit hoofdstuk geven wij u inzicht in de situatie die zich op dat moment op financieel gebied voordoet.



Jaar	2023	2024	2031
Leeftijd	-	-	-
Leeftijd partner	43	44	51
Inkomen			
Overlijdensrisicoverzekering	€ 250.000	€ 0	€ 0
Loondienst partner	€ 35.499	€ 35.499	€ 35.499
Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen	€ 17.000	€ 17.000	€ 17.000
Uitkeringsovereenkomst - Wezenpensioen	€ 10.000	€ 10.000	€ 6.444
Huurinkomsten	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000
Kindgebonden budget partner	€ 3.733	€ 0	€ 0
Kinderbijslag partner	€ 2.636	€ 2.849	€ 0
ANW uitkering partner	€ 537	€ 537	€ 0
Totaal Inkomen	€ 328.405	€ 74.885	€ 67.943
Uitgaven			
Aflossingsvrije hypotheek - Eenmalige aflossing	€ 170.000	€ 0	€ 0
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 510	€ 0	€ 0
Annuïteitenhypotheek - Eenmalige aflossing	€ 80.000	€ 0	€ 0
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 1.203	€ 1.240	€ 1.529
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 1.090	€ 873	€ 584
Levensonderhoud	€ 56.448	€ 56.448	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 14.506	€ 15.565	€ 15.299
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 935	€ 935	€ 935
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800	€ 1.800	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516	€ 516	€ 516
Totaal Uitgaven	€ 327.008	€ 77.377	€ 77.111
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 1.397	€ -2.492	€ -9.167
Resterend budget			

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Belegging	€ 15.600
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

PFO06.OV
L.02

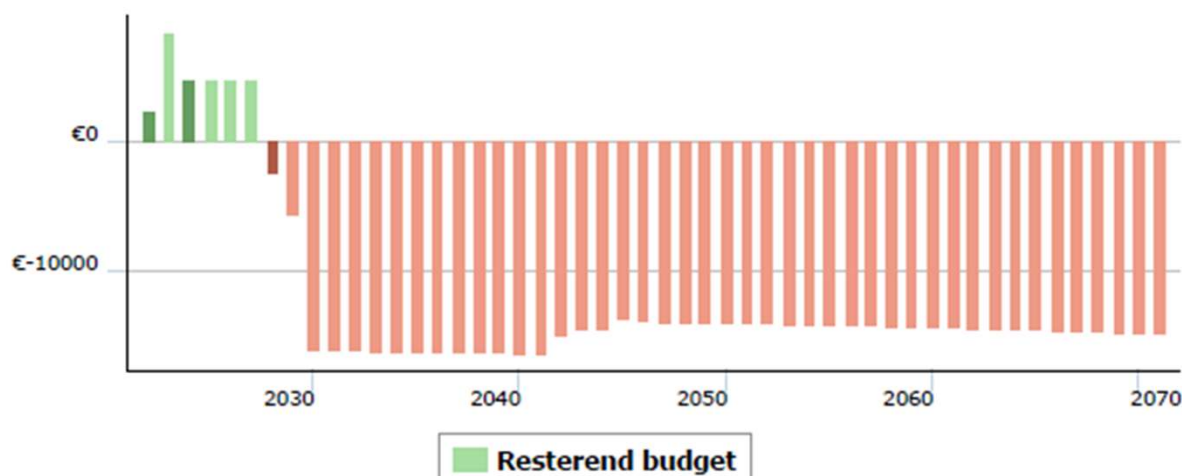
In de tabel en grafiek hierboven ziet u dat er sprake is van een forse inkomensdaling bij overlijden van Jonathan. Dit komt door het inkomen van Jonathan dat wegvalt. Dit inkomen wordt deels opgevangen door nabestaandenpensioen en wezenpensioen. De daling in 2031 komt met name doordat op dat moment het wezenpensioen deels stopt. Het wezenpensioen bedraagt € 5.000 per kind en loopt tot de leeftijd van 21 jaar.

Er is een bestaande overlijdensrisicoverzekering die € 250.000 uitkeert en de aflossingsvrije hypotheek volledig aflost en de annuïteitenhypotheek deels aflost. In de analyse zijn de hypotheeklasten verlaagd als gevolg van de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering.

Situatie bij overlijden mevrouw van der Hoven

PFO06.OV
LP.01

Als u overlijdt, gaan uw bezittingen en schulden over naar uw erfgenamen. Ook de hypotheek valt in de nalatenschap. Het is daarom belangrijk om de zaken goed te regelen voor als u er niet meer bent. In dit hoofdstuk geven wij u inzicht in de situatie die zich op dat moment op financieel gebied voordoet.



Jaar	2022	2024	2028
Leeftijd	45	47	51
Leeftijd partner	42	-	-
Inkomen			
Directeur Groot Aandeelhouder	€ 42.000	€ 42.000	€ 42.000
Loondienst partner	€ 35.499	€ 0	€ 0
Huurinkomsten	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000
Kinderbijslag	€ 2.529	€ 2.849	€ 2.137
Uitkeringsovereenkomst - Wezenpensioen partner	€ 0	€ 18.000	€ 11.600
Uitkeringsovereenkomst - Partner pensioen partner	€ 0	€ 14.000	€ 14.000
Totaal Inkomen	€ 89.028	€ 85.849	€ 78.737
Uitgaven			
Levensonderhoud	€ 56.448	€ 56.448	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 10.939	€ 17.125	€ 17.074
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.310	€ 3.080	€ 3.080
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 4.194	€ 1.240	€ 1.398
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.395	€ 873	€ 715
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.800	€ 0	€ 0
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800	€ 1.800	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516	€ 516	€ 516
Overlijdensrisicoverzekering	€ 310	€ 0	€ 0
Totaal Uitgaven	€ 86.712	€ 81.082	€ 81.031
Saldo inkomsten/uitgaven			
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 2.315	€ 4.767	€ -2.294
Resterend budget			
Totaal Resterend budget	€ 2.315	€ 4.767	€ -2.294
Bezittingen			
Onroerende zaak	€ 400.000	€ 400.000	€ 400.000

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Belegging	€ 15.600
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

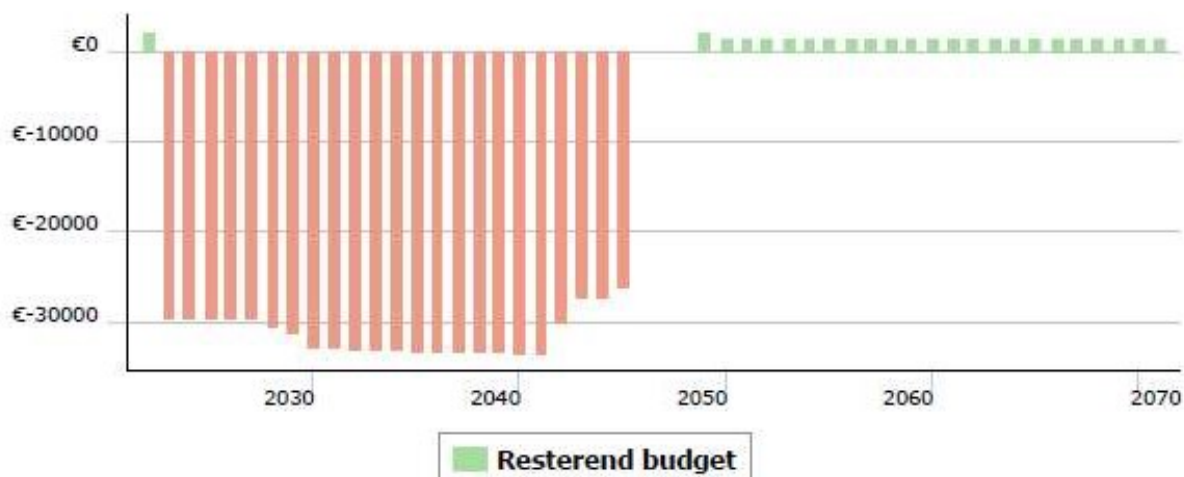
PFO06.OV
LP.02

In de tabel en grafiek hierboven ziet u dat er sprake is van een forse inkomensdaling bij overlijden van Wendy. Deze inkomensdaling wordt deels teniet gedaan doordat de overlijdensrisicoverzekering van € 250.000 ervoor zorgt dat de lasten van de hypotheek dalen. Daarbij komt er nabestaandenpensioen en wezenpensioen tot uitkering. De daling die in 2028 start komt met name doordat op dat moment het wezenpensioen deels stopt. Het wezenpensioen bedraagt € 9.000 per kind en loopt tot de leeftijd van 18 jaar.

Situatie bij arbeidsongeschiktheid de heer Galjaard

PFO06.AO.
01

Wanneer u als ondernemer ziek wordt en daardoor niet kan werken, heeft u vanuit de overheid geen recht op een uitkering vanuit het UWV. U moet hier zelf een oplossing voor vinden. Dit kan middels een arbeidongeschiktheidsverzekering of door zelf een bedrag te reserveren.



Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	€ 42.000
Loondienst partner	€ 35.499
Huurinkomsten	€ 9.000
Kinderbijslag	€ 2.529
Totaal Inkomen	€ 89.028
Uitgaven	
Levensonderhoud	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516
Overlijdensrisicoverzekering	€ 310
Totaal Uitgaven	€ 86.712
Saldo inkomsten/uitgaven	
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 2.315
Resterend budget	
Totaal Resterend budget	€ 2.315
Bezittingen	
Onroerende zaak	€ 400.000
Verhuurappartement	€ 100.000
Spaarrekening	€ 45.000

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Belegging	€ 15.600
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

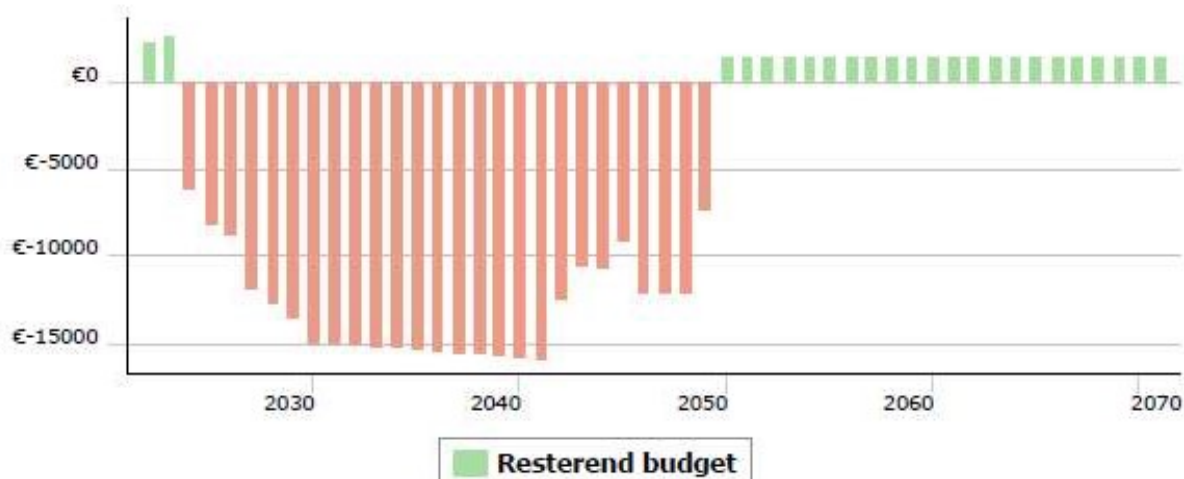
PFO06.AO.
02

In de tabel hierboven is de zien dat er een forse daling van het inkomen plaatsvindt op het moment van arbeidsongeschiktheid van Jonathan. De daling komt in het begin neer op € 2.444 netto per maand. De daling zet verder door in het jaar 2028 doordat dan de kinderbijslag afbouwt. Bij de ingangsdatum van de AOW van Wendy is er geen tekort meer.

Situatie bij arbeidsongeschiktheid mevrouw van der Hoven

PFO06.AO
P.01

Wanneer u arbeidsongeschikt raakt, heeft u de eerste twee jaren recht op loondoorbetaling vanuit uw werkgever. In het eerste ziektejaar ontvangt u 100,00 % van uw huidige salaris en in het tweede ziektejaar ontvangt u 70,00 % van uw huidige salaris. Kunt u na 2 jaar ziekte niet volledig werken? Het UWV bepaalt dan hoeveel inkomen u zelf nog kunt verdienen. Dit wordt ook wel de restverdiencapaciteit genoemd en zegt iets over de mate van arbeidsongeschiktheid. In onze berekeningen zijn we ervan uitgegaan dat u 50% arbeidsongeschikt blijft en 50% benut van uw restverdiencapaciteit. Dit houdt in dat u nog voor 25% kunt werken.



Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	€ 42.000
Loondienst partner	€ 35.499
Huurinkomsten	€ 9.000
Kinderbijslag	€ 2.529
Totaal Inkomen	€ 89.028
Uitgaven	
Levensonderhoud	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516
Overlijdensrisicoverzekering	€ 310
Totaal Uitgaven	€ 86.712
Saldo inkomsten/uitgaven	
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 2.315
Resterend budget	
Totaal Resterend budget	€ 2.315
Bezittingen	

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Onroerende zaak	€ 400.000
Verhuurappartement	€ 100.000
Spaarrekening	€ 45.000
Belegging	€ 15.600
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

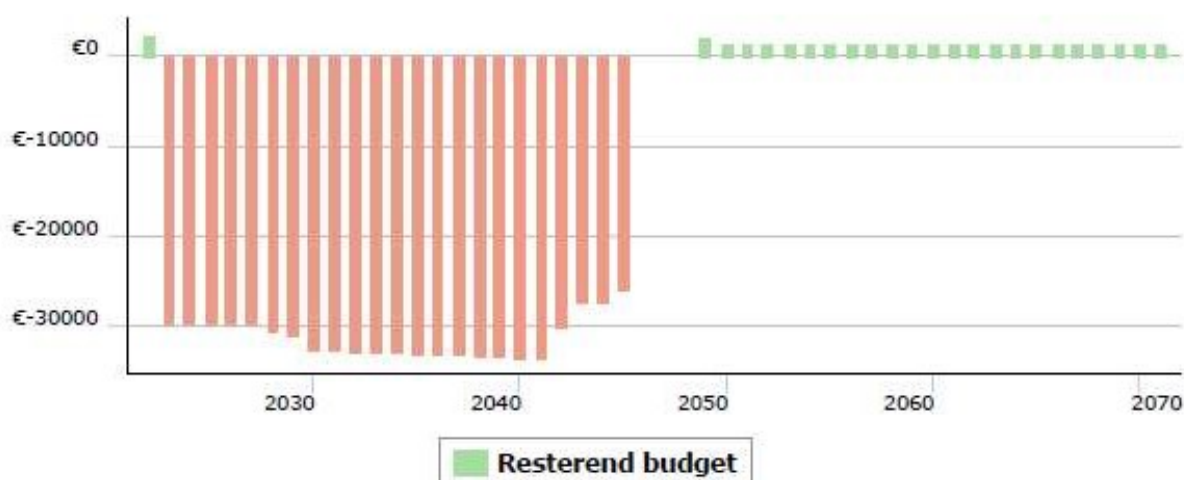
PFO06.AO
P.02

In de tabel hierboven is de zien dat er een daling van het inkomen plaatsvindt op het moment van arbeidsongeschiktheid van Wendy. De daling komt in het begin neer op € 496 netto per maand. De daling neemt jaarlijks toe. Bij de ingangsdatum van de AOW van Wendy is er geen tekort meer.

Situatie bij werkloosheid de heer Galjaard

PFO06.W
W.01

U bent zelfstandig ondernemer. Wanneer u geen werk meer heeft, ontvangt u geen WW-uitkering vanuit het UWV. U komt dan mogelijk in aanmerking voor een bijstandsuitkering.



Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	€ 42.000
Loondienst partner	€ 35.499
Huurinkomsten	€ 9.000
Kinderbijslag	€ 2.529
Totaal Inkomen	€ 89.028
Uitgaven	
Levensonderhoud	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516
Overlijdensrisicoverzekering	€ 310
Totaal Uitgaven	€ 86.712
Saldo inkomsten/uitgaven	
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 2.315
Resterend budget	
Totaal Resterend budget	€ 2.315
Bezittingen	
Onroerende zaak	€ 400.000
Verhuurappartement	€ 100.000
Spaarrekening	€ 45.000
Belegging	€ 15.600

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

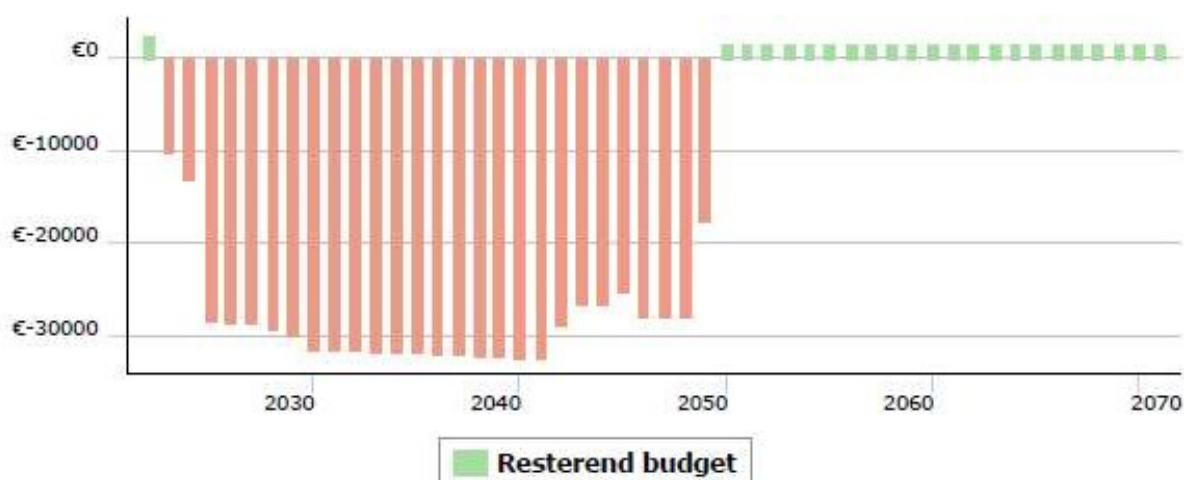
PFO06.W
W.02

In de tabel hierboven ziet u dat het inkomen forst daalt als er geen inkomsten uit de onderneming meer zijn. Het tekort per maand is dan € 2.444. U heeft dan geen recht op een bijstandsuitkering, omdat uw gezamenlijke inkomen hiervoor te hoog is.

Situatie bij werkloosheid mevrouw van der Hoven

PFO06.W
WP.01

Als u werkloos wordt, krijgt u mogelijk een WW-uitkering. De duur van deze uitkering hangt af van de duur van uw arbeidsverleden. Mocht u na deze periode nog werkloos zijn, dan komt u eventueel in aanmerking komen voor een bijstandsuitkering.



Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Inkomen	
Directeur Groot Aandeelhouder	€ 42.000
Loondienst partner	€ 35.499
Huurinkomsten	€ 9.000
Kinderbijslag	€ 2.529
Totaal Inkomen	€ 89.028
Uitgaven	
Levensonderhoud	€ 56.448
Inkomstenbelasting	€ 10.939
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 2.310
Annuïteitenhypotheek - Aflossing	€ 4.194
Annuïteitenhypotheek - Betaalde rente	€ 3.395
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 6.800
Verhuurappartement - Bijdrage VvE	€ 1.800
Schadeverzekering opstal	€ 516
Overlijdensrisicoverzekering	€ 310
Totaal Uitgaven	€ 86.712
Saldo inkomsten/uitgaven	
Totaal Saldo inkomsten/uitgaven	€ 2.315
Resterend budget	
Totaal Resterend budget	€ 2.315
Bezittingen	
Onroerende zaak	€ 400.000
Verhuurappartement	€ 100.000
Spaarrekening	€ 45.000
Belegging	€ 15.600

Jaar	2022
Leeftijd	45
Leeftijd partner	42
Totaal Bezittingen	€ 560.600
Schulden	
Aflossingsvrije hypotheek	€ 170.000
Annuïteitenhypotheek	€ 110.872
Totaal Schulden	€ 280.872
Vermogenssaldo	
Totaal Vermogenssaldo	€ 279.728

Toelichting

PFO06.W
WP.02

In de tabel hierboven ziet u dat het tekort fors toeneemt na het einde van de WW-uitkering van Wendy in 2025. Het tekort per maand is dan € 2.342. U heeft dan geen recht op een bijstandsuitkering, omdat uw gezamenlijke inkomen hiervoor te hoog is.

Klantprofiel

PFO07.01

Kennis & Ervaring

Heeft u kennis en/of ervaring met de verschillende vormen van vermogensopbouw?
Meerdere antwoorden tegelijk zijn mogelijk met uitzondering van antwoord "Geheel niet".

- ☐ Geheel niet
- ☒ Sparen via spaarrekening(en)/spaarverzekering(en)
- ☐ Beleggen via beleggingsverzekering(en)
- ☒ Beleggen via beleggingsfonds(en)
- ☐ Individueel vermogensbeheer

In welke mate bent u bekend met uw inkomensvoorziening als u met pensioen gaat, komt te overlijden of arbeidsongeschikt raakt?

Pensioen ☐ Niet ☐ Redelijk ☒ Goed

Overlijden ☐ Niet ☐ Redelijk ☒ Goed

Arbeidsongeschikt ☐ Niet ☒ Redelijk ☐ Goed

In welke mate volgt u wat er op de financiële markten gebeurt? Denk hierbij aan beurzen, rentestanden, wetgeving, etc.

- ☐ Nooit
- ☒ Soms (tenminste 1x per maand)
- ☐ Vaak (tenminste 1x per week)

Tot welk niveau wilt u geïnformeerd worden als u een financieel product aanschaft?

- ☐ Gedetailleerd
- ☒ Globaal
- ☐ Niet, ik vertrouw op mijn adviseur

Bent u bekend met financiële begrippen zoals overlijdensrisicoverzekeringen, lijfrentes, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenregelingen, AOW, ANW, WIA, etc.?

- ☐ Daar weet ik niets van
- ☒ Daar weet ik weinig van
- ☐ Daar weet ik genoeg van
- ☐ Daar weet ik heel veel van

Risicobereidheid

In welke mate is uw huidig inkomen voor u toereikend voor uw levensstijl?

- ☒ Het inkomen is ruim voldoende, ik spaar flink.
- ☐ Het inkomen is voldoende, ik hou nog wat over
- ☐ Het inkomen is redelijk, maar ik hou niets over
- ☐ Het inkomen is ontoereikend

In welke mate bent u afhankelijk van het behalen van uw belangrijkste financiële doelstellingen?

Denk hierbij aan het sparen voor een pensioenvoorziening, het aflossen van een lening of hypotheek, etc.

- ☐ Volledig, ik heb geen andere voorzieningen getroffen
- ☐ Neutraal, ik beschik enigszins over alternatieven als het mis gaat
- ☐ Onafhankelijk, ik beschik over ruime financiële reserves als het mis gaat.

Kunt u leven met financiële risico's?

- ☐ Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.
- ☐ Ik waag wel eens een gokje maar vermijd grote risico's.
- ☐ Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico's

Bent u bereid uw uitgavenpatroon te verlagen in geval van financiële tegenvallers? Denk hierbij ook aan arbeidsongeschiktheid, overlijden, pensioneren en renteverhogingen.

- ☐ Ik ben desnoods bereid mijn huis te verkopen
- ☐ Ik ben bereid om mijn uitgavenpatroon te verlagen.
- ☐ Beperkt, ik ben maximaal bereid om een keer minder op vakantie te gaan.
- ☐ Geheel niet

Als u een beleggingsbeslissing moet nemen, waar let u dan op?

- ☐ De risico's die aan een belegging verbonden zijn.
- ☐ Of de verwachte rendementen opwegen tegen de risico's van de belegging.
- ☐ Het rendement dat ik met een belegging denk te kunnen behalen.

Inventarisatie

PFO08.01

In deze bijlage zijn alle gegevens te vinden die gebruikt zijn voor de rapportage. Op basis hiervan is de rapportage gemaakt. Deze gegevens zijn geput uit de bij ons bekende informatie en de door u aangeleverde informatie.

Huishouden

Roepnaam:	Jonathan
Voornamen (zoals in legitimatie):	Jonathan
Achternaam:	Galjaard
Geslacht:	Man
Weergeven als:	Jonathan Galjaard
Geboortedatum:	12-06-1977
AOW-datum:	12-12-2045
Pensioendatum:	01-07-2059
E-mailadres:	erland@figlo.com
Burgerlijke staat:	Gehuwd in gemeenschap van goederen
Weduwe/weduwnaar:	Nee
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
Fiscaal partnerschap:	Ja
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja

Contactgegevens

Huisnummer:	0
Land:	Nederland

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Risicobereidheid:	Neutraal
Levensverwachting (leeftijd):	85
Persoonlijk verwachte inflatie:	0%
Roker laatste twee jaar:	Nee

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0%
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Roepnaam:	Wendy
Voornamen (zoals in legitimatie):	Wendy
Tussenvoegsels:	van der
Achternaam:	Hoven
Geslacht:	Vrouw
Weergeven als:	Wendy van der Hoven
Geboortedatum:	06-12-1980
AOW-datum:	06-09-2049
Pensioendatum:	01-08-2058
Nationaliteit:	Nederland
Ooit gescheiden:	Nee
AOW-datum o.b.v. levensverwachting:	Ja

Andere gegevens

Afwijkende geboorte achternaam:	Nee
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Verblijfsvergunning:	N.v.t.
Opleidingsniveau:	Onbekend

Planning aspecten

Levensverwachting (leeftijd):	85
Roker laatste twee jaar:	Nee

Fiscale aspecten

Kortingsjaren AOW:	0
Eigenwoningreserve:	€ 0,00
Som uitgekeerde vrijgestelde kapitaalverzekeringen:	€ 0,00
Doteren aan de oudedagsreserve:	Nee
Percentage dotatie storten in ondernemingsvermogen:	0%
Reeds benutte stakingsaftrek:	€ 0,00
Restant vorig jaar persoonsgebonden aftrek:	€ 0,00
Jaarruimte invoer:	Geen jaarruimte bekend

Roepnaam:	Marieke
Achternaam:	Galjaard
Geslacht:	Man
Weergeven als:	Marieke Galjaard
Geboortedatum:	28-12-2011
Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Roepnaam:	Mees
Achternaam:	Galjaard
Geslacht:	Man
Weergeven als:	Mees Galjaard
Geboortedatum:	15-04-2010

Nationaliteit:	Nederland
Geboorteland:	Nederland
ID-type:	Onbekend
Opleidingsniveau:	Onbekend

Inkomen

Directeur Groot Aandeelhouder

Eigenaar:	Jonathan Galjaard
Gekoppelde BV:	Geen
Omschrijving:	Directeur Groot Aandeelhouder
Startdatum:	01-01-2022
Einddatum:	12-12-2045
Bruto salaris / datum:	€ 42.000,00
Inkomen vorig jaar:	€ 42.000,00
Inkomen twee jaar terug:	€ 50.000,00
Inkomen drie jaar terug:	€ 45.000,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Is er sprake van een 'Inkomensverklaring ondernemer'?:	Nee

Auto van de zaak

Categorie bijtelling:	Bijtellingsbedrag (jaarlijks)
Bijtellingsbedrag:	€ 0,00
Privékilometers:	501
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00

Jaarlijkse salaris wijziging(en)

Startdatum	01-01-2022
Bedrag/percentage	€ 42.000,00

Loondienst

Eigenaar:	Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Loondienst
Dienstbetrekking:	Vast
Fulltime of parttime:	Fulltime
Beroep:	Niet bekend
Werkgever:	RTL Nederland
Datum in dienst:	01-01-2010
Datum uit dienst:	06-09-2049
Bruto jaarsalaris/datum:	€ 35.499,00
Onkostenvergoeding:	€ 0,00
Frequentie onkostenvergoeding:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Inkomensbepaling loondienst van toepassing:	Nee
Privékilometers:	501
Eigen bijdrage privé gebruik:	€ 0,00
Bijtellingsbedrag:	€ 0,00

Categorie bijtelling:	Bijtellingsbedrag (jaarlijks)
Auto van de zaak	
30%-regeling:	Nee
Verwachte inkomenswijziging(en)	
Startdatum	01-01-2022
Bedrag/percentage	€ 35.499,00

Pensioen

Uitkeringsovereenkomst

Eigenaar:	Jonathan Galjaard
Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst
Pensioendatum:	12-12-2045
Werkgever:	Geen
Pensioen uitkering:	€ 22.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 17.000,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 17.000,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende:	Nee
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 5.000,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 5.000,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	21

Uitkeringsovereenkomst

Eigenaar:	Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Uitkeringsovereenkomst
Pensioendatum:	06-09-2049
Werkgever:	Geen
Pensioen uitkering:	€ 25.000,00
Frequentie:	Jaarlijks
Looptijd uitkering:	Levenslang
Jaarlijkse eigen bijdrage:	€ 0,00
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Partnerpensioen

Partnerpensioen voor pensioendatum per jaar:	€ 14.000,00
Partnerpensioen na pensioendatum per jaar:	€ 14.000,00
Andere uitkering na AOW-datum langstlevende:	Nee
Duur partnerpensioen:	Levenslang

Wezenpensioen

Wezenpensioen voor pensioendatum:	€ 9.000,00
Wezenpensioen na pensioendatum:	€ 9.000,00
Maximum leeftijd wezenpensioen:	18

Overig inkomen

Huurinkomsten

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Huurinkomsten
Bedrag:	€ 750,00
Frequentie:	Maandelijks
Startdatum:	01-01-2021
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Uitgaven

Levensonderhoud

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Levensonderhoud
Keuze:	Nibud
Nibud standaard kosten berekening:	€ 4704 / Monthly
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%

Bezittingen

Belegging

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Belegging
Waarde / datum:	€ 15.000,00 / 01-01-2022
Jaarlijkse rente:	4%
Dividend:	0%
Waardegroei:	0%
Doel waarde:	€ 0,00
Aflossen schulden:	Geen
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0%
Beheer:	Elders
Dividend en rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0%
Percentage verkoopkosten:	0%
Dividend percentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Jaarlijks
Sector:	Geen
Regio:	Geen
Thema:	Geen

Waarderingspercentage:	100%
------------------------	------

Spaarrekening

Status:	Nieuw
Voortzetten:	Geen
Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Spaarrekening
Waarde / datum:	€ 45.000,00 / 01-01-2022
Jaarlijkse rente:	0%
Doel waarde:	€ 0,00
Aflossen schulden:	Geen
Volatiliteit (standaarddeviatie):	0%
Rente herbeleggen:	Ja
Percentage aankoopkosten:	0%
Percentage verkoopkosten:	0%
Rentepercentage ingevoerd als:	Nominaal
Rentefrequentie:	Maandelijks
Waarderingspercentage:	100%

Onroerende zaak

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Onroerende zaak
Aankoopdatum:	04-03-2012
Bewoningsdatum:	04-03-2012
Aankoopprijs:	€ 370.000,00
Bron waardebepaling:	Niet bekend
Marktwaarde:	€ 400.000,00
WOZ-waarde:	€ 344.000,00
Soort woning:	Eigen woning
Aard onderpand:	Niet bekend
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 0,00
Frequentie:	Jaarlijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Verkoopprijs:	€ 0,00
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Executiewaarde:	€ 0,00
Huisnummer:	0
Land:	Nederland
Energieklasse:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Verhuurappartement

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Verhuurappartement
Aankoopdatum:	01-01-2021
Aankoopprijs:	€ 100.000,00
Bron waardebeoordeling:	Niet bekend
Marktwaaarde:	€ 100.000,00
WOZ-waarde:	€ 100.000,00
Soort woning:	2e woning
Aard onderpand:	Niet bekend
Bijdrage Vereniging van Eigenaren:	€ 150,00
Frequentie:	Maandelijks
Indexering:	Gelijk aan inflatie aangepast met
Indexering aanpassing:	0%
Verkoopprijs:	€ 0,00
Leegwaarderatio van toepassing:	Nee
Huurinkomsten:	€ 0,00
Frequentie huurinkomsten:	Jaarlijks
Huurlasten:	€ 0,00
Frequentie huurlasten:	Jaarlijks
Executiewaarde:	€ 0,00
Huisnummer:	0
Land:	Nederland
Energieklasse:	Onbekend
Woning type:	Rijtjes woning - tussen

Verzekeringen

Overlijdensrisicoverzekering

Status:	Lopend
Voortzetten:	Geen
Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Overlijdensrisicoverzekering
Maatschappij:	a.s.r.
Aantal verzekerde personen:	Twee
Verzekerde 1:	Jonathan Galjaard
Verzekerde 2:	Wendy van der Hoven
Startdatum:	04-03-2012
Duur:	Tijdelijk
Einddatum verzekering:	04-03-2042
Verzekeringsvorm:	Gelijkblijvend
Verzekerde som bij overlijden:	€ 250.000,00
Afwijkende dekking verzekerde 2:	Nee
Startdatum premiebetaling:	04-03-2012
Einddatum premiebetaling:	04-03-2042
Betalingstermijn:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 25,84
Stijgingspercentage premie:	0%
Aflossen schulden:	Aflossingsvrije hypotheek
	Annuïteitenhypotheek

Verzekerde 2

Verpand:	Nee
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Ja
Soort premievrijstelling:	Afhankelijk van mate AO (pro rata)
Drempel voor de mate van arbeidsongeschiktheid:	0%

Schadeverzekering opstal

Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Schadeverzekering opstal
Type:	Auto
Ingangsdatum verzekering:	04-03-2012
Duur:	Levenslang
Betalingstermijn:	Maandelijks
Termijnpremie:	€ 43,00
Stijgingspercentage premie:	0%
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:	Nee

Schulden

Aflossingsvrije hypotheek

Status:	Nieuw
Conditie hergebruiken:	Geen
Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Aflossingsvrije hypotheek
Geldverstrekken BV:	Geen
Startdatum:	04-03-2012
Duur:	Levenslang
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 170.000,00
Deel box 1:	€ 170.000,00
Totaal box 1:	
Deel box 1:	€ 170.000,00
Einddatum aftrek:	04-03-2042
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Soort renteverloop:	Rente met wijzigingen
Jaarlijks rentepercentage:	4 %
Rentevorm:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Startdatum rentevast periode:	04-03-2012
Einddatum rentevast periode:	04-03-2042
Onroerende zaak:	Onroerende zaak
Totaal inschrijvingsbedrag per aanbieder:	Nee
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1

Garantie:	Niet bekend
Annuïteitenhypotheek	
Status:	Nieuw
Conditie hergebruiken:	Geen
Eigenaar:	Jonathan Galjaard en Wendy van der Hoven
Omschrijving:	Annuïteitenhypotheek
Geldverstrekker BV:	Geen
Startdatum:	04-03-2012
Einddatum:	04-03-2042
Doel:	Eigen woning
Hoofdsom:	€ 150.000,00
Deel box 1:	€ 150.000,00
Totaal box 1:	
Deel box 1:	€ 150.000,00
Einddatum aftrek:	04-03-2042
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Deel box 1:	€ 0,00
Soort renteverloop:	Rente met wijzigingen
Jaarlijks rentepercentage:	3 %
Rentevorm:	Vast
Rentebedenktijd:	Geen
Uitgestelde aflossing:	Nee
Startdatum rentevast periode:	04-03-2012
Einddatum rentevast periode:	04-03-2042
Onroerende zaak:	Onroerende zaak
Totaal inschrijvingsbedrag per aanbieder:	Nee
Hypothecaire inschrijving:	€ 0,00
Rang:	1
Garantie:	Niet bekend