



VERZEKERINGEN
HYPOTHEKEN
PENSIOENEN
FINANCIËLE PLANNING

Leef je leven, met financiële rust.

Voor:

Bert Anders Test en

Corine Test-Test

Financieel inzicht juli 2020 | Import - 21-07-202002:00

Rapport opgesteld op dinsdag 21 juli 2020

Samenvatting

Beste Bert Anders en Corine ,

U kunt in dit rapport nalezen wat het huidige inkomen is en wat het inkomen kan zijn vanaf de (gekozen) pensioendatum. Het rapport hanteert een tweetal inkomens: bruto inkomen (het inkomen vóór belastingheffing) en netto inkomen (het inkomen ná belastingheffing). Dit rapport is een momentopname van uw financiële situatie en is opgesteld op basis van door u aangeleverde, via DigiD opgehaalde en berekende gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven, wijzigingen in wet- en regelgeving en ontwikkelingen in de markt. Aan deze rapportage kunnen géén rechten worden ontleend.

Samenvattend is de situatie als volgt (alle bedragen zijn maandbedragen, behalve het kapitaal):

Huidig netto inkomen	€ 5.546
Netto inkomen vanaf AOW datum	<u>€ 3.679</u>
Netto inkomen vanaf AOW datum is	€ 1.867 lager

Het hiernavolgende rapport laat u de onderbouwing van bovenstaande cijfers zien. Wij hebben het overlijdensrisico met u besproken. Dit scenario is onderdeel van het rapport. Wij hebben arbeidsongeschiktheid niet met u besproken. Dit scenario is geen onderdeel van het rapport. Ik vertrouw erop hiermee een goed inzicht te geven in de financiële situatie, nu én in de toekomst. Ik adviseer u om 3-jaarlijks de uitgangspunten opnieuw te bekijken of bij eerdere wijzigingen in uw financiële of persoonlijke situatie. Wanneer er naar aanleiding van dit rapport nog vragen zijn, neem dan gerust contact met mij op.

Met vriendelijke groet,

Marco Kok
KOK Advies

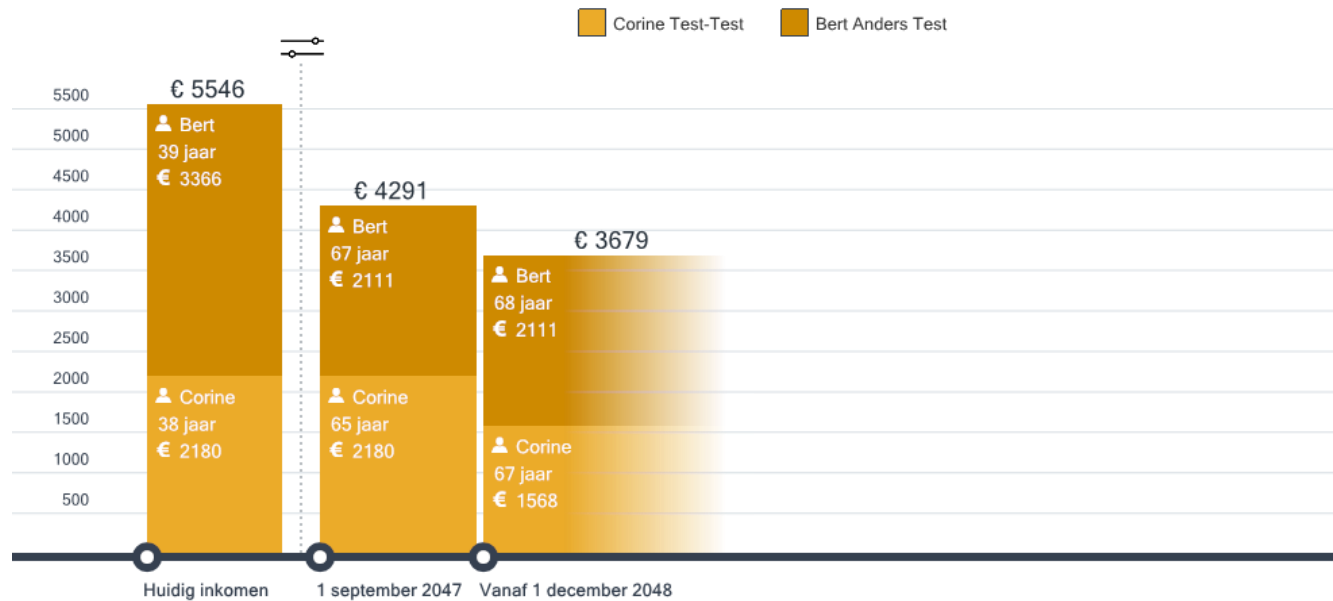
Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door KOK Advies opgesteld op basis van door u aangeleverde en/of via DigiD opgehaalde gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven (ander werk, verhuizen, kinderen, scheiding, etc.) en/of door wijzigingen in wet- en regelgeving en/of ontwikkelingen in de markt (rente, inflatie, etc.). Aan deze rapportage kunnen dan ook géén rechten worden ontleend.

Netto (pensioen)inkomen: Grafiek

Onderstaande grafiek toont het huidige netto inkomen en het te verwachten netto inkomen. Indien het netto inkomen wijzigt, ziet u dit in de verschillende kolommen met de wijzigingsdatum eronder staan. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

Vanaf de AOW-leeftijd gelden lagere belasting tarieven. Hierdoor is hetzelfde brutobedrag vanaf de AOW-leeftijd netto aanzienlijk hoger dan in de periode vóór de AOW-leeftijd.



Aantekeningen:

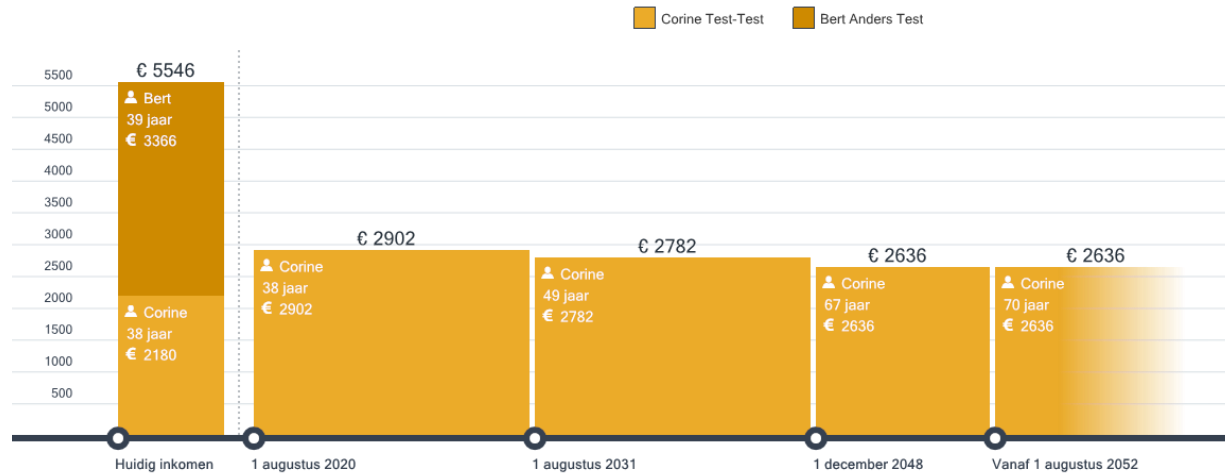
Overzicht netto (pensioen)inkomen: Cijfers

Onderstaand overzicht toont de opbouw van het totale netto (pensioen)inkomen. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

	Huidige situatie	sep-2047	dec-2048
Bert Anders Test	39 jaar	67 jaar	68 jaar
Salaris Werk B.V.	5000	0	0
Indicatief Pensioen Stichting ING CDC	0	1667	1667
AOW incl. vakantiegeld AOW	0	838	838
Totaal Bruto Inkomen	5000	2505	2505
Belastingen	-1634	-394	-394
Correctie Salarisstrook	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3366	2111	2111
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3366	2111	2111
Corine Test-Test	38 jaar	65 jaar	67 jaar
Salaris Werk 2 B.V.	2500	2500	0
AOW incl. vakantiegeld	0	0	919
Indicatief Pensioen	0	0	833
Totaal Bruto Inkomen	2500	2500	1753
Belastingen	-433	-433	-184
Correctie Salarisstrook	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2067	2067	1568
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	114	114	0
Totaal Netto Inkomen	2180	2180	1568
Netto Inkomen	5546	4292	3679

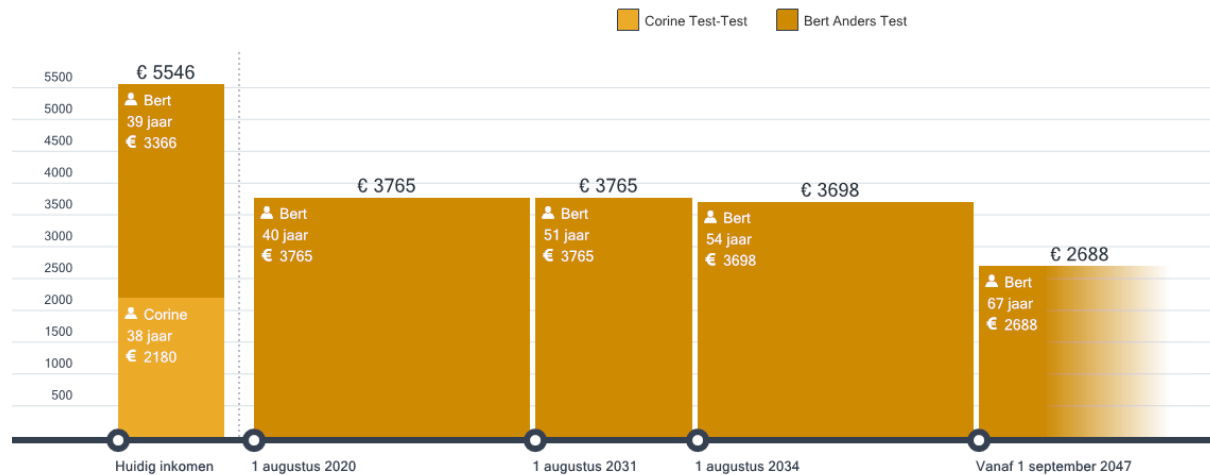
Overlijden Bert Anders Test: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Corine Test-Test** indien Bert Anders Test zou komen te overlijden op 01 augustus 2020.



Overlijden Corine Test-Test: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Bert Anders Test** indien Corine Test-Test zou komen te overlijden op 01 augustus 2020.



Overlijden Bert Anders Test: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Corine Test-Test** indien Bert Anders Test zou komen te overlijden op 01 augustus 2020.

	Huidige situatie	aug-2020	aug-2031	dec-2048	aug-2052
Bert Anders Test	39 jaar	40 jaar	51 jaar	68 jaar	72 jaar
Totaal Netto Inkomen	3366	0	0	0	0
Corine Test-Test	38 jaar	38 jaar	49 jaar	67 jaar	70 jaar
Salaris Werk 2 B.V.	2500	2500	2500	0	0
Anw	0	0	0	0	0
(Partner) Indicatief Pensioen Stichting ING CDC	0	1400	1167	1167	1167
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	1340	1340
Indicatief Pensioen	0	0	0	833	833
Totaal Bruto Inkomen	2500	3900	3667	3340	3340
Belastingen	-433	-1112	-999	-704	-704
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2067	2788	2668	2636	2636
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	114	114	114	0	0
Totaal Netto Inkomen	2180	2902	2782	2636	2636
Netto Inkomen	5546	2902	2782	2636	2636

Overlijden Corine Test-Test: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Bert Anders Test** indien Corine Test-Test zou komen te overlijden op 01 augustus 2020.

	Huidige situatie	aug-2020	aug-2031	aug-2034	sep-2047
Bert Anders Test	39 jaar	40 jaar	51 jaar	54 jaar	67 jaar
Salaris Werk B.V.	5000	5000	5000	5000	0
Anw	0	0	0	0	0
Indicatief Pensioen Stichting ING CDC	0	0	0	0	1667
AOW incl. vakantiegeld AOW	0	0	0	0	1222
(Partner) Indicatief Pensioen	0	700	700	583	583
Totaal Bruto Inkomen	5000	5700	5700	5583	3472
Belastingen	-1634	-1935	-1935	-1885	-784
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3366	3765	3765	3698	2688
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3366	3765	3765	3698	2688
Corine Test-Test	38 jaar	38 jaar	49 jaar	52 jaar	65 jaar
Totaal Netto Inkomen	2180	0	0	0	0
Netto Inkomen	5546	3765	3765	3698	2688

Contactgegevens

KOK Advies

Sportlaan 470

1186 KC Amstelveen

Telefoonnummer : 020-3472199

E-mailadres : marcokok@kokadvies.nl

Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door KOK Advies opgesteld op basis van door u aangeleverde en/of via DigiD opgehaalde gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven (ander werk, verhuizen, kinderen, scheiding, etc.) en/of door wijzigingen in wet- en regelgeving en/of ontwikkelingen in de markt (rente, inflatie, etc.). Aan deze rapportage kunnen dan ook géén rechten worden ontleend.