

Baarn, 01 juli 2011

De heer A. van Proef
Mevrouw B. van Proef-Test
Voorbeeldlaan 5
3741 AT Baarn

Persoonlijk Financieel Jaaroverzicht (PFJ)

Inhoudsopgave

Inleiding

1. Persoonlijke gegevens
2. Verzekeringen
 - 2.1. Thuis en onderweg
 - 2.2. Medisch & inkomen
 - 2.3. Pensioen,vermogen, inkomen & nabestaandenzorg
 - 2.4. Schadedossiers
3. Hypotheek
4. Bancaire zaken
5. Kosten voor dienstverlening Kooiman & 't Hooght

Slotwoord

Inleiding

Redenen om dit overzicht op te stellen en jaarlijks met u de financiële zaken door te nemen zijn:

- a. U kunt uw financiële situatie van de afgelopen periode nog eens overzien
- b. U kunt ons attent maken op veranderingen in uw persoonlijke en/of financiële situatie
- c. Wij kunnen u attent maken op veranderingen van producten en/of in de financiële markt, waardoor misschien een aanpassing van uw zaken aan de orde komt
- d. Het overzicht geeft een beeld van onze dienstverlening.

Het jaarlijks overleg kent drie stappen. In eerste instantie maken wij een concept van het jaaroverzicht, zijnde dit document. De tweede stap is het overleg over de juistheid van de gegevens en tenslotte wordt een definitief verslag opgesteld. Kleine aanpassingen worden door ons verwerkt op basis van uw service-abonnement. Voor uitgebreider advies brengen wij offerte uit.

Tevens is het jaaroverzicht als een uitstekend hulpmiddel, indien onverhoopt uw waarnemer uw zaken plotseling moet behartigen.

Baarn, 01 juli 2011

D. Kooiman

1. Persoonlijke gegevens

In dit hoofdstuk zijn de persoonlijke gegevens vermeld die bij ons kantoor bekend zijn. Correcte informatie is de basis voor een juist financieel advies, een optimale aanpassing van een financieel product en/of van belang bij kordaat handelen bij schade/calamiteit.

persoonsgegevens

Naam		
voornaam (roepnaam)		
voorletters		
tussenvoegsel		
burgerservicenummer (BSN)		
geboortedatum		
opleidingen		
inkomen uit, en per jaar €		

gegevens over partnerschap

thans	gehuwd, in gemeenschap van goederen	gehuwd, in gemeenschap van goederen
datum huwelijk		
in het verleden	Niet eerder gehuwd geweest of situatie van gelijke strekking	Niet eerder gehuwd geweest of situatie van gelijke strekking

adresgegevens en bereikbaarheid

straatnaam en huisnummer		
postcode		
plaatsnaam		
telefoonnummer thuis		
telefoonnummer op het werk		
GSM		
e-mail		

woonsituatie

eengezins, appartement	
eigendom of huur	

kinderen, thuiswonend, studerend

naam	geboortedatum

overige gegevens

bankrekening (zie ook § 5)	
zaakwaarnemer	
Adres	
Postcode woonplaats	
Telefoonnummer	
GSM	
e-mail	
testament	
executeur testamentair	
DigiD gebruikersnaam	
DigiD wachtwoord	

2. Verzekeringen

2.1. Thuis en onderweg

Overzicht op basis van jaarpremie

verzekering en/of andere dienst	Voor aanpassing, huidige situatie			Na aanpassing		
	verzekerd bedrag	premie	provisie/kosten	verzekerd bedrag	premie	provisie/kosten
opstal						
inboedel						
aansprakelijkheid						
auto 1						
auto 2						
rechtsbijstand						
reisverzekering						
boot/caravan/diversen						
subtotaal						
service-abonnement						
jaarlijkse kosten						
t.b.v. Kooiman & 't Hooght						

2.2. Medisch & inkomen

Overzicht op basis van jaarpremie

verzekering en/of andere dienst	Voor aanpassing, huidige situatie			Na aanpassing		
	verzekerd bedrag	premie	provisie/kosten	verzekerd bedrag	premie	provisie/kosten
ziektekosten						
Dhr. Indien						
arbeidsongeschikt						
uitkering 1e 2 jaar						
en daarna						
< 35% ao						
35% - 80% ao						
> 80% ao						
excedentregeling						
Mw. Indien						
arbeidsongeschikt						
uitkering 1e 2 jaar						
en daarna						
< 35% ao						
35% - 80% ao						
> 80% ao						
excedentregeling						
ongevallen						
jaarlijkse kosten						
t.b.v. Kooiman &'t Hooght						

het gemaximeerd inkomen in 2011 bedraagt € 49.297,-

2.3 Pensioen,vermogen, inkomen & nabestaandenzorg

Overzicht op basis van jaarpremie

verzekering en/of andere dienst	Voor aanpassing, huidige situatie			Na aanpassing verzekeringen		
	verzekerd bedrag	premie per jaar	provisie/kosten	verzekerd bedrag	premie	provisie/kosten
Dhr. AOW Pensioen levensverzekeringen						
Mw. AOW Pensioen levensverzekeringen						
premie/maandlast						
t.b.v. Kooiman & 't Hooght						

2.4 Schadedossiers

schadedatum	beschrijving van de schade	ingezette verzekering	resultaat na afwikkeling	dossier gesloten

3. Samenvatting hypotheek en woning

		deel 1	deel 2	deel 3	totaal
a)	ingangsdatum				
b)	notarieel of onderhands verhoogd				
c)	hypotheekinstelling				
d)	hypotheeknummer				
e)	bedrag inschrijving				
f)	bedrag hypoth. lening (osh)				
g)	actuele hypotheekschuld				
h)	IB box 1				
i)	IB box 3				
j)	einddatum hypotheek, afgelost				
k)	einddatum hypotheek, box 1				
l)	nhg, basis, top, supertop				
m)	aflossing soort (spaar, leven enz)				
n)	aflossing € (anndl, linear, spr of premie)				
o)	hypotheekrente %				
p)	hypotheekrente, 'bruto' €				
q)	einddatum rentevaste periode				
r)	verzekeringsmaatschappij				
s)	polisnummer				
t)	woning: vrije verkoopwaarde				
u)	woning: executiewaarde				
v)	woning: waarde ozb				
w)	woning: herbouwwaarde				
x)					
y)					
z)					

4. Bancaire zaken

bankrekening & vermogensoverzicht

bank / financiële instelling	rekening soort	rekening nummer	subnummer	saldo per heden	rente %
ABNAMRO					
Argenta					
ASN					
ING					
RABO					
RegioBank					
SNS					
Robeco					
Enz.					

5. Kosten voor dienstverlening Kooiman & 't Hooght

Ons kantoor heeft het afgelopen jaar ongeveer € xx,- voor dienstverlening ontvangen, zijnde:

Provisie op basis van verzekeringspremie (zie § 2)	€	-
Provisie op basis van spaargeld bij de RegioBank(zie § 4)	€	-
Dienstverlening op basis van het abonnement (zie § 2.1)	€	-
In rekening gebrachte kosten op basis van factuur	€	-
totaal	€	-

Slotwoord

Aan de hand van dit verslag zijn uw financiële zaken, waarbij ons kantoor is betrokken, op Xxxx 2011 besproken. Het volgende kan aan de orde zijn:

- a) enkele details in het overzicht passen wij op basis van uw service-abonnement aan
- b) er is sprake van structurele veranderingen. Wij brengen offerte uit voor advies en overleggen met u hoe e.e.a voortgezet dient te worden.

In beide situaties wordt dit concept uiteindelijk omgezet naar een nieuw overzicht, waarmee voor het komend jaar uw financiële zaken weer fris in beeld zijn. Voor ons volgend overleg over het PFJ nemen wij in xxxx 2012 contact op voor het maken van een afspraak. Uiteraard blijven wij uw aanspreekpunt als zaken tussentijds veranderen, of als een schade aan te orde is.

D. Kooiman.
Adviseur financiële diensten en
Erkend hypotheekadviseur