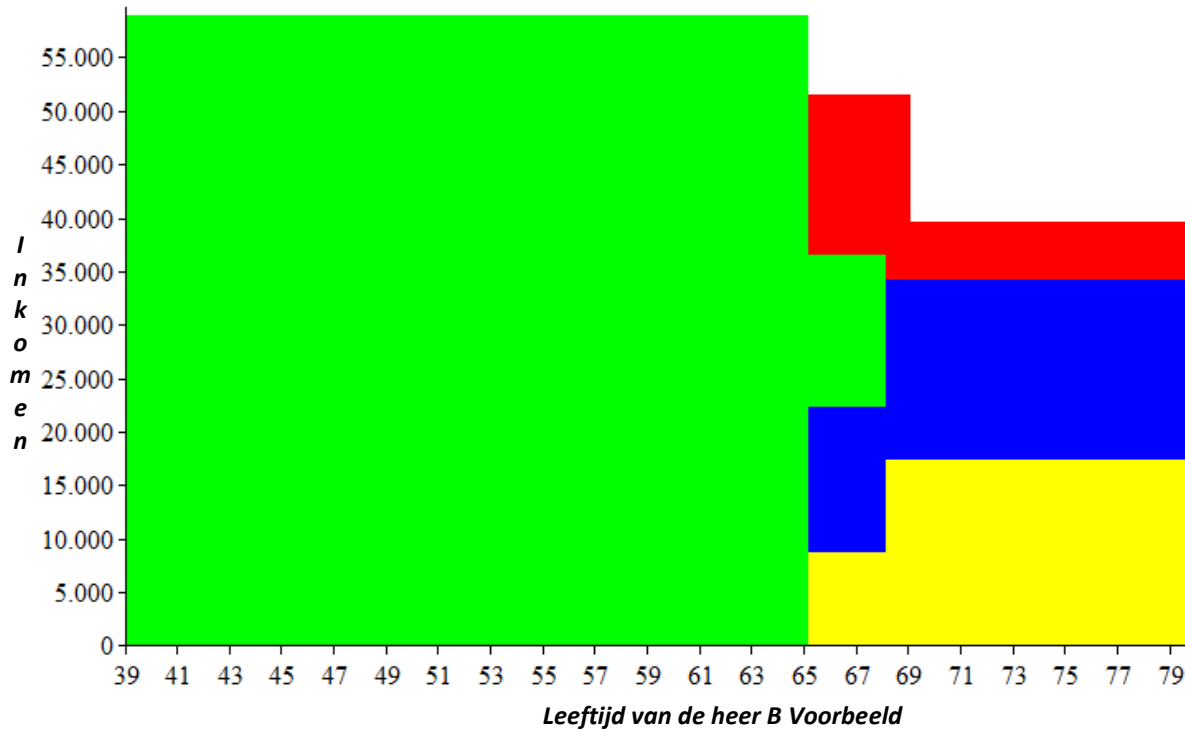


financiële analyse

Pensioen-situatie.

Betreft: Grafische voorstelling inkomenssituatie (in Euro's) ten behoeve van de heer B Voorbeeld en mevrouw A Voorbeeld

Inkomenssituatie van de heer B Voorbeeld en mevrouw A Voorbeeld



- Loondienst
- Algemene ouderdomswet
- Pensioenregeling

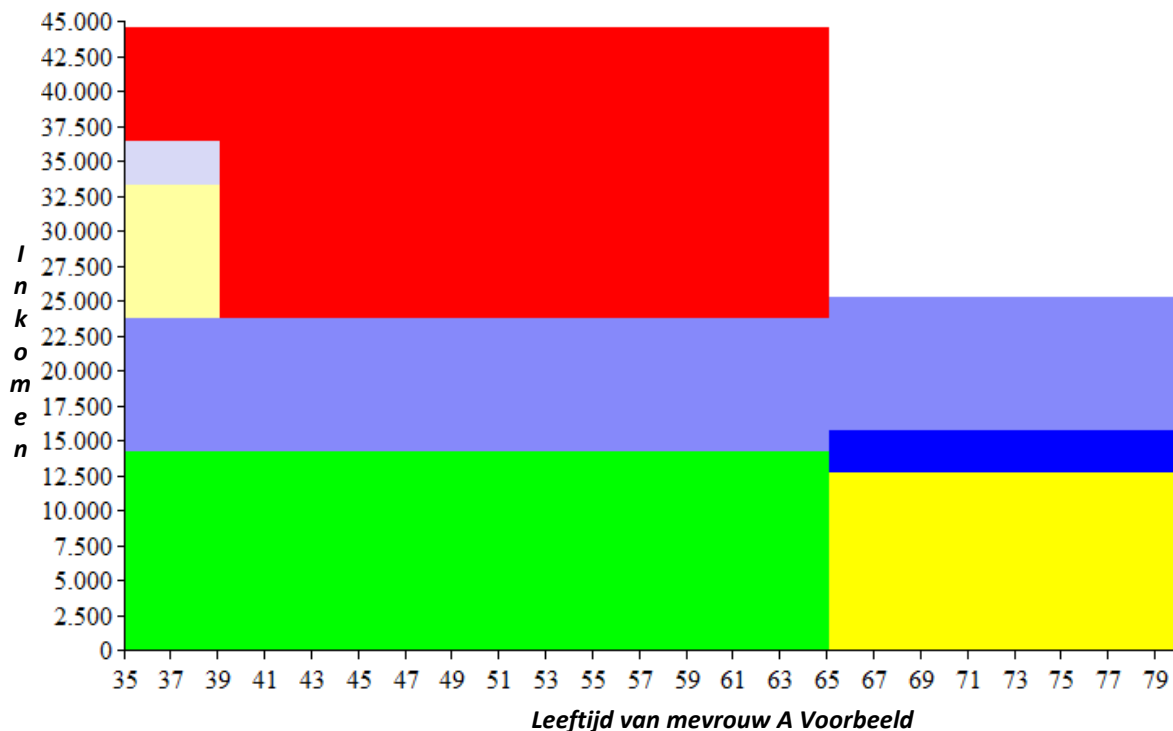
Hiaten		
15.200	65	68
17.600	68	69
5.600	69	99

Hiaten afgerond op 100 euro

Nabestaanden-situatie.

Betreft: Grafische voorstelling inkomenssituatie (in Euro's) ten behoeve van mevrouw A Voorbeeld na overlijden van de heer B Voorbeeld

Inkomenssituatie van mevrouw A Voorbeeld na overlijden van de heer B Voorbeeld



- Loondienst
- Algemene ouderdomswet
- Pensioenregeling
- Nabestaandenpensioen
- ANW
- Halfwezen uitkering

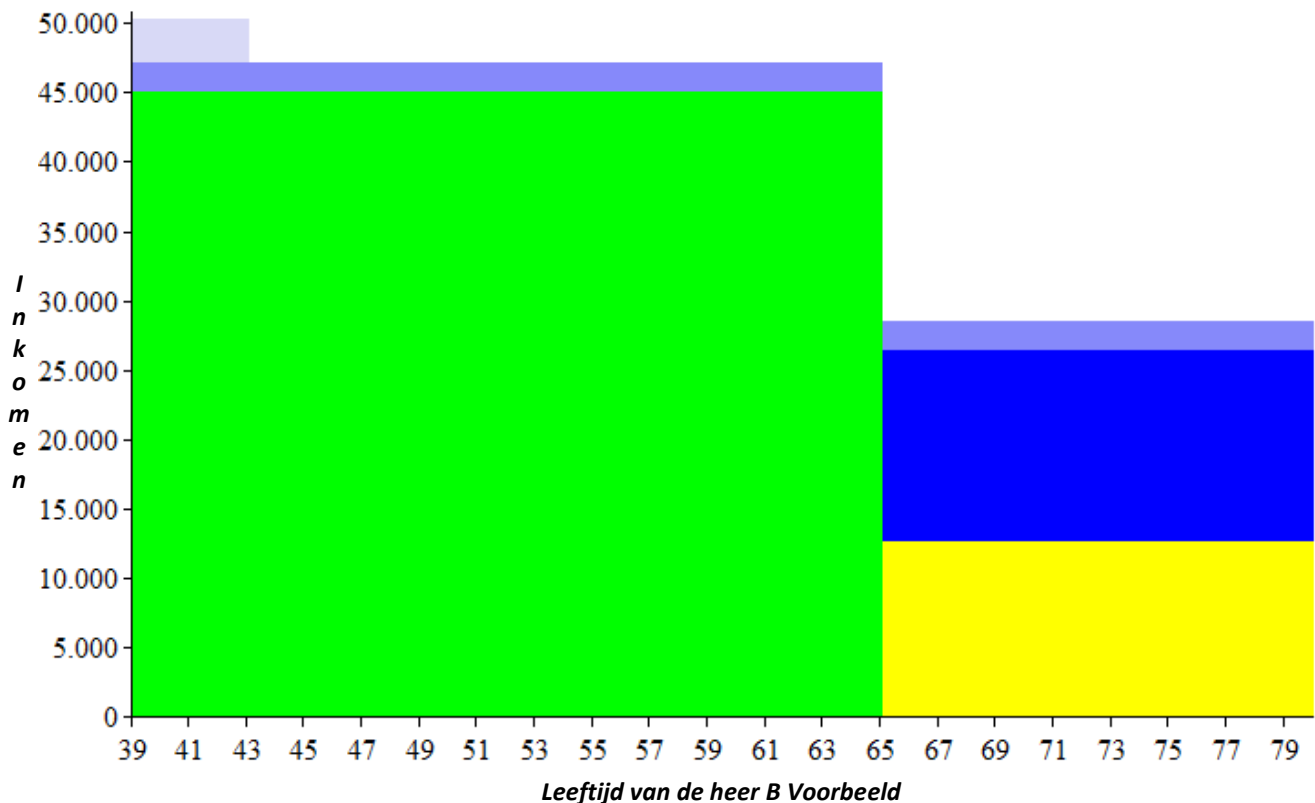
■	Hiaten	
	8.200	35 39
	21.100	39 65

Hiaten afgerond op 100 euro

Nabestaanden-situatie.

Betreft: Grafische voorstelling inkomenssituatie (in Euro's) ten behoeve van de heer B Voorbeeld na overlijden van mevrouw A Voorbeeld

Inkomenssituatie van de heer B Voorbeeld na overlijden van mevrouw A Voorbeeld

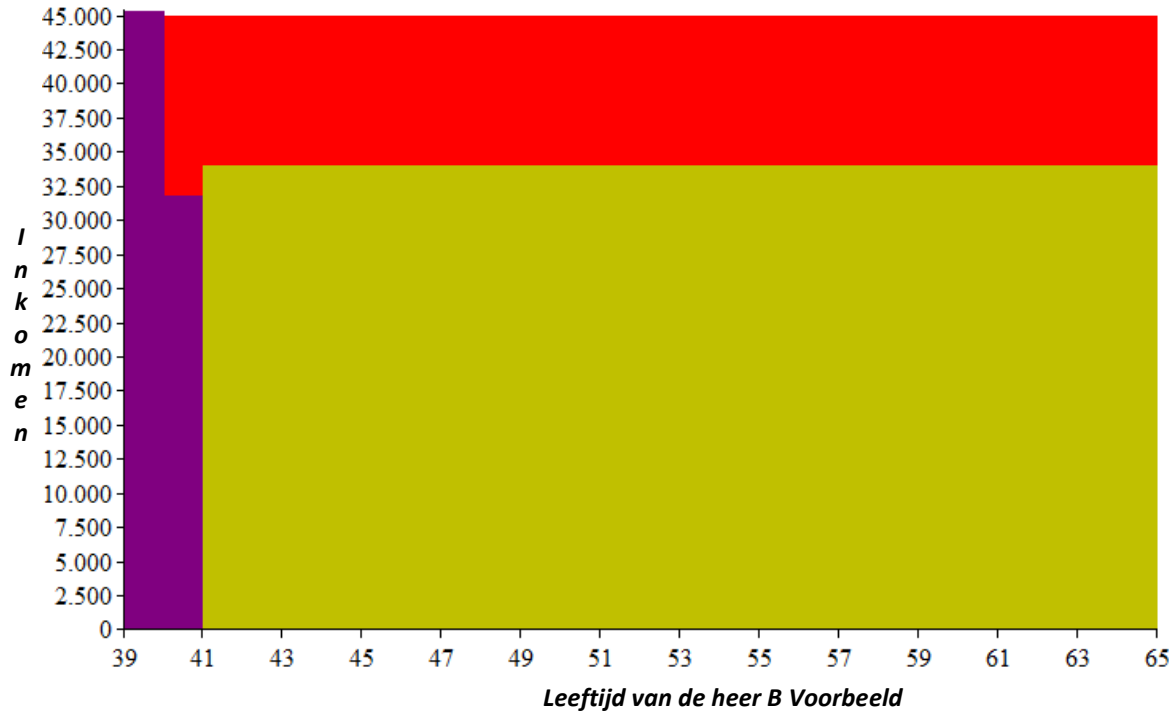


- Loondienst
- Algemene ouderdomswet
- Pensioenregeling
- Nabestaandenpensioen
- Halfwezen uitkering

Arbeidsongeschiktheid-situatie.

Betreft: Grafische voorstelling inkomenssituatie (in Euro's) ten behoeve van de heer B Voorbeeld

Inkomensituatie van de heer B Voorbeeld



Deze berekening is gebaseerd op volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid. Bij niet volledige of niet duurzame arbeidsongeschiktheid is conform de Wet WIA een afwijkende situatie van toepassing

- Wulbz
- Uitkering IVA

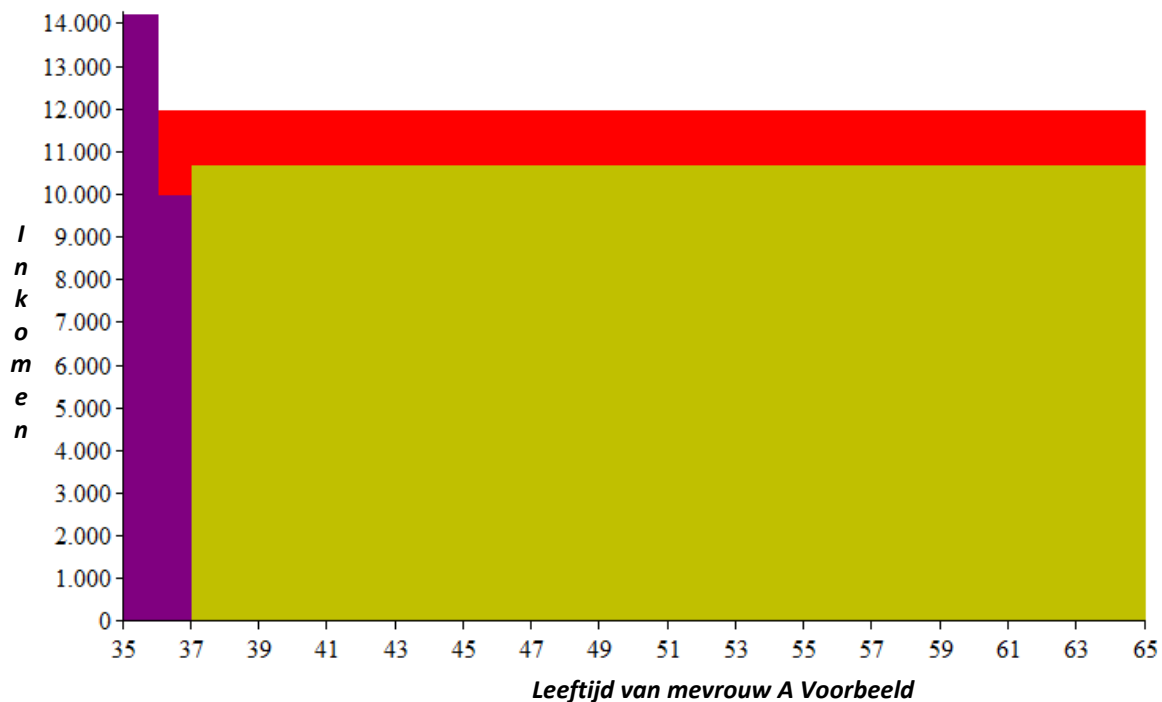
Hiaten
13.200 40 41
11.000 41 65

Hiaten afgerond op 100 euro

Arbeidsongeschiktheid-situatie.


Betreft: Grafische voorstelling inkomenssituatie (in Euro's) ten behoeve van mevrouw A Voorbeeld

Inkomenssituatie van mevrouw A Voorbeeld



Deze berekening is gebaseerd op volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid. Bij niet volledige of niet duurzame arbeidsongeschiktheid is conform de Wet WIA een afwijkende situatie van toepassing

- Wulbz
- Uitkering IVA

	Hiaten	
2.000	36	37
1.300	37	65

Hiaten
afgerond op
100 euro

Cijfermatig overzicht

Betreft: de heer B Voorbeeld

Onderstaand treft u het overzicht aan van de in deze analyse gebruikte uitgangswaarden. Deze uitgangswaarden zijn gebaseerd op de door u verstrekte gegevens.

De in dit cijfermatig overzicht vermelde gegevens zijn visueel tot uitdrukking gebracht in de bij dit rapport behorende grafiek(en).

Persoonsgegevens	Naam	Geslacht	Geboortedatum
Aanvrager	Voorbeeld, B	Man	12-06-1970
Partner	Voorbeeld, A	Vrouw	10-01-1974
Kind	Bas		24-10-1993
Kind	Eva		12-12-1995

Burgerlijke staat: Gehuwd

SITUATIE BIJ LEVEN.

Huidige situatie

Inkomen bij werkgevers	Bruto jaarinkomen	Lft. in dienst	Lft. uit dienst	Afw. uit dienst
TNT	14.256	30	65	0
ABC	45.360	36	65	0

PENSIOENSITUATIE BIJ LEVEN.

Onderstaand treft u een overzicht aan van alle voorzieningen waarop u een beroep kunt doen vanaf uw pensioengerechtigde leeftijd. Hieronder vallen de AOW, ouderdomspensioen via de (ex) werkgevers(s) en eventuele in privé gesloten oudedagsvoorzieningen (lijfrente).

Algemene ouderdomswet (AOW)

Vanaf uw 65^e hebt u recht op een AOW uitkering. Deze AOW vormt de basis van uw pensioen. Bent u geboren voor 1-1-1950 en hebt u een jongere partner dan ontvangt u tevens een toeslag (maximaal 100% zelfstandige AOW) voor uw partner. Deze toeslag is evenwel inkomensafhankelijk. Heeft uw partner inkomen uit of in verband met arbeid dan wordt deze gekort op deze toeslag. Bent u geboren na 1-1-1950 dan ontvangt u geen toeslag voor uw eventuele jongere partner. Uw partner ontvangt haar/zijn deel van de AOW bij het bereiken van de 65 jarige leeftijd.

Overheidsvoorziening (AOW)	Bedrag	Van leeftijd	Tot leeftijd
Algemene ouderdomswet aanvrager	8.726	65	>>
Algemene ouderdomswet partner	8.726	65	>>

Pensioenvoorziening(en)	Bruto uitkering	Van leeftijd	Tot leeftijd
NN	3.175	65	>>
Aegon	13.812	65	>>

SITUATIE BIJ OVERLIJDEN.

Onderstaand treft u een overzicht aan van alle voorzieningen waarop u een beroep kunt doen ingeval u of uw partner komt te overlijden. Hieronder vallen de overheidsvoorzieningen (ANW), nabestaandenpensioenvoorzieningen via de (ex)werkgever(s) en in privé gesloten nabestaandenvoorzieningen.

Algemene nabestaandenwet (ANW)

In sommige gevallen kan bij overlijden aanspraak worden gemaakt op een ANW uitkering. Hiervoor gelden op dit moment de onderstaande bedragen. In deze analyse is bepaald hoe hoog de ANW-uitkering in uw specifieke situatie zal zijn. Zie voor de exacte cijfers de tabel 'ANW nabestaandenuitkering(en)'.

ANW	:	13.647
ANW (inkomens)vrijlating	:	8.288
Leeftijdsgrens jongste kind	:	18
Half Wezenuitkering	:	3.165
Volle Wezenuitkering	:	4.367 tot 10 jaar
	:	6.551 tot 16 jaar
	:	8.734 tot 21 jaar

Nabestaanden pensioenvoorzieningen.

Pensioenvoorziening	Bedrag NP voor 65	Bedrag NP na 65
NN	2.222	2.222
Aegon	9.668	9.668

ANW nabestaanden uitkering(en).

Aanvrager	Uitkering	Van leeftijd	Tot leeftijd
Halfwezen uitkering	3.165	39	43

Partner	Uitkering	Van leeftijd	Tot leeftijd
ANW	9.669	35	39
Halfwezen uitkering	3.165	35	39

Toelichting op de ANW-uitkering.

Ingeval van overlijden van uw partner hebt u mogelijk recht op uitkering uit hoofde van de Algemene Nabestaanden Wet (ANW). Onderstaand is in het kort weergegeven in welke situatie u een beroep kunt doen op deze voorziening.

U bent geboren voor 1950:

- U hebt recht op uitkering
- Er geldt een inkomenstoets

U bent geboren na 1950 en u verzorgt een (ongehuwd) kind onder de 18:

- U hebt recht op een uitkering tot leeftijd 18 van het jongste kind
- Er geldt een inkomenstoets

U bent geboren na 1950 en bent meer dan 45% arbeidsongeschikt:

- U hebt recht op uitkering voor zolang als u meer dan 45% arbeidsongeschikt blijft

· Er geldt een inkomenstoets

In alle overige gevallen is er geen recht op een ANW uitkering.

Inkomenstoets:

De ANW uitkering wordt gekort indien er sprake is van inkomen uit of inkomen in verband met arbeid. Inkomen uit arbeid wordt gedeeltelijk gekort op een eventuele ANW uitkering. Inkomen in verband met arbeid wordt volledig gekort op een ANW uitkering.

De ANW vervalt altijd indien men opnieuw gaat trouwen of samenwonen.

(Volle Wezenuitkeringen zijn niet opgenomen in het grafische- en/of cijfermatig overzicht.)

SITUATIE BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID.

Ziektewet en Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen.

Onderstaand treft u een overzicht aan van voorzieningen waarop u een beroep kunt doen ingeval van volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid.

Ziektewet (WULBZ)	Uitkering	Van leeftijd	Tot leeftijd
AO	45.360	39	40
AO	31.752	40	41
AO	14.256	35	36
AO	9.979	36	37

WIA	Uitkering	Van leeftijd	Tot leeftijd
IVA-uitkering bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid	34.020	41	65
IVA-uitkering bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid	10.692	37	65

Bij niet volledige of niet duurzame arbeidsongeschiktheid is conform de Wet WIA een afwijkende situatie van toepassing.

Toelichting op Ziektewet en Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Werknemer:

Wet Uitbreiding Loondoorbetalingsplicht Bij Ziekte (WULBZ)

Per 1 januari 2004 geldt er voor de werkgever een loondoorbetalingsplicht van minimaal 2 jaar. De eerste 2 jaar van uw arbeidsongeschiktheid is de werkgever wettelijk verplicht u minimaal 70% van uw laatstverdiende salaris door te betalen. In de meeste gevallen wordt dit door de werkgever (het eerste jaar) aangevuld tot 100%.

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

Na deze periode komt u in de WIA. Deze wet maakt een onderscheid tussen 3 groepen:

· Mensen die volledig (80-100%) arbeidsongeschikt zijn en geen kans hebben op herstel. Deze groep valt onder de IVA (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten) en ontvangt een uitkering van 70% van het laatstverdiende loon tot maximaal het maximum dagloon. In bovenstaand overzicht is deze situatie berekend. In de loop van 2006 kan het kabinet besluiten of deze uitkering met terugwerkende kracht wordt verhoogd tot 75% van het (gemaximeerde) dagloon.

- Mensen die meer dan 35% arbeidsongeschikt zijn maar niet als volledig en duurzaam arbeidsongeschikt worden aangemerkt. Deze groep valt onder de WGA (Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten). De WGA kent een loongerelateerde uitkering die afhankelijk van uw leeftijd varieert tussen de 0,5 en 5 jaar. Hierna is de uitkering afhankelijk van de mate waarin u uw resterende verdien capaciteit benut. In bovenstaand overzicht worden geen berekeningen voor deze situatie getoond.
- Mensen die minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn. Deze groep valt niet onder de WIA. Uitgangspunt is dat deze groep voor zoveel mogelijk in dienst blijft bij de werkgever.

Inkomenswensen en eventuele hiaat-bedragen.

Inkomenswens	Gewenst inkomen	Van leeftijd	Tot leeftijd
Aanvrager (bij leven)	45.000	39	65
Aanvrager (bij leven)	40.000	65	99
Na overlijden partner	45.000	39	65
ZW-AO wens aanvrager	45.000	39	65
Partner (bij leven)	12.000	35	65
Na overlijden aanvrager	45.000	35	65
ZW-AO wens partner	12.000	35	65
Hiaatsituatie	Hiaatbedrag	Van leeftijd	Tot leeftijd
Aanvrager en Partner (bij leven)	15.200	65	68
Aanvrager en Partner (bij leven)	17.600	68	69
Aanvrager en Partner (bij leven)	5.600	69	99
Aanvrager (bij leven)	17.500	65	99
Bij overlijden aanvrager	8.200	35	39
Bij overlijden aanvrager	21.100	39	65
Bij AO aanvrager	13.200	40	41
Bij AO aanvrager	11.000	41	65
Bij AO partner	2.000	36	37
Bij AO partner	1.300	37	65

Overige Netto-voorzieningen.

Kapitaalverzekering	Eindkapitaal	Uitk. p/j	Van leeftijd	Tot leeftijd
KEW	83.716	0	69	69
Spaarvermogen	Eindkapitaal	Uitk. p/j	Van leeftijd	Tot leeftijd
spaarrekening	20.082	0	65	65

Einde cijfermatig overzicht

Deze analyse werd verzorgd door:

De analyse is gebaseerd op de door u verstrekte gegevens. Aan deze analyse kunnen geen rechten worden ontleend en Legal & Trust aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de onvolledigheid of onjuistheid van de analyse of voor de gevolgen daarvan.