

Checklist inkomensplanning



Naam		Postcode	
Adres		Woonplaats	

Ter voorbereiding op het intake gesprek

- Wat zijn uw wensen voor de toekomst?
 - Op welke leeftijd wilt u en uw partner stoppen met werken?
.....
 - Bent u voornemens om in uw huidige woning te blijven wonen?
.....
 - Wilt u meer gaan reizen?
.....
 - Heeft u grote uitgaven voor de toekomst gepland?
.....
 - Op welke termijn vervangt u de auto('s)?
.....
 - Etc.
.....
- Hoeveel bedragen uw jaarlijkse consumptieve uitgaven?
Hierbij dient u rekening te houden met uw uitgaven voor eten, drinken, vakantie, kleding, e.d. Ook kosten voor uw particuliere verzekeringen (bijvoorbeeld inboedel-, auto-, ziektekostenverzekering e.d.) dient u hierin op te nemen.
De door u betaalde hypotheekrente, premies voor levens- en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kunt u hier buiten beschouwing laten.
.....
.....

- Heeft u nu of in de toekomst extra uitgaven voor uw kinderen (kinderopvang, studiekosten)?
.....
- Schenkt u regelmatig geld aan uw kinderen of wilt u dit gaan doen?
.....
- Indien u alimentatieverplichtingen heeft, hoeveel bedragen deze en tot wanneer lopen deze verplichtingen door (bij voorkeur geplijst naar de bijdrage voor uw ex-echtgeno(o)t(e) en kinderen)?
.....
- Hoe hoog schat u de verkoopwaarde van uw onroerend goed (woonhuis, tweede woning, zakelijk pand e.d.) en welke WOZ waarde is daaraan op dit moment toegekend?
.....
- Ontvang u schenkingen of verwacht u een erfenis ? Zo ja, welke bedragen zijn hiermee gemoeid en wanneer zijn deze te verwachten?
.....
- Zijn er bepaalde zaken die naar uw mening specifiek voor uw situatie zijn en daarom extra aandacht verdienen in het financieel rapport?
.....

Klaar te leggen gegevens van u en/of uw partner (voor zover de onderwerpen van toepassing zijn):

- Recente salarisstroken
- De meest recente aangifte(s) Inkomstenbelasting
- Kopie legitimatiebewijs(zen)
- De meest recente (fiscale) jaarstukken van de onderneming(en)
- Pensioenopgaven (en indien mogelijk inloggegevens pensioenplanner)
- Polissen van levensverzekering (lijfrente-, kapitaal-, en overlijdensrisicoverzekering) en recente opgaven van winstdelingen en waarde-opgaven op deze verzekeringen.
- Een overzicht van uw saldi (spaar- en betaalrekeningen)
- Een overzicht van uw beleggingsportefeuille
- Gegevens huidige (hypothecaire) leningen (aflossingsvorm, looptijd, rentepercentage en rentevaste periode)
- Polis van de arbeidsongeschiktheidsverzekering(en)
- Andere contracten zoals: aandelenlease, deelname in scheeps-CV's, buitenlandse vastgoedeelnemingen/beleggingen e.d.
- WOZ-beschikking woning
- Overige vermogens- dan wel inkomensbestandelen die voor de situatie van belang zijn
- Echtscheidingsconvenant
- Kopie testament
- Kopie huwelijksvoorwaarden