

# Model Stamdocument Geldzaken

## Persoonlijk Financieel Overzicht

De heer/mevrouw

De heer/mevrouw

## Persoonlijke gegevens en erfrechtelijke positie

Namen	Geboortedatum	Nationaliteit

Kinderen	Geboortedatum	Nationaliteit

Kleinkinderen	Geboortedatum	Nationaliteit

## Korte schets familiesituatie

.....  
.....  
.....  
.....

Adres	Telefoon	Fax

E-mail .....

Huwelijksvoorwaarden	
Datum	
Soort	
Notaris	
Korte samenvatting van de inhoud:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>.....</li> <li>.....</li> <li>.....</li> <li>.....</li> <li>.....</li> <li>.....</li> </ul>	

Testament	
Datum	
Soort	
Notaris	
Korte samenvatting van de inhoud	
..... ..... ..... ..... .....	

Werksituatie
.....
.....
.....

Overige functies
.....
.....
.....

**Overzicht van adviseurs**

Belastingadviseur	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Accountant	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Bankier privé	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Notaris	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Verzekeringen	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Vermogensplanning	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

Bankier zakelijk	
Bedrijf	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Tel	
Fax	
E-mail	

### **Inkomenspositie**

Inkomsten uit arbeid	

Auto van de zaak	
Type auto	
Cataloguswaarde	
Bijtelling per jaar	

Pensioenregeling	
Naam pensioenuitvoerder	
Type pensioenregeling	
Startdatum deelname	
Beoogde pensioendatum	
Te bereiken deelnamejaren	
Opbouwpercentage	
Pensioengevend salaris	
AOW franchise	
Pensioengrondslag	
Te bereiken pensioen	
Overbruggingspensioen	
Partnerpensioen	
Wezenpensioen	
Arbeidsongeschiktheidspensioen	

Ingegane lijfrentes	
Naam verzekeraar	
Uitkering per jaar	
Indexatie	
Ingangsdatum uitkering	
Einddatum uitkering:	
Behandeling bij overlijden	

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Naam verzekeraar	
Premie	
Keuringscriterium	
Uitkering per jaar	
Indexatie	
Eigen risico periode	
Eindleeftijd uitkering	

Rente-inkomsten	

Dividendinkomsten	

Huurinkomsten	

Overige inkomsten

## Uitgaven

Vaste lasten op jaarbasis	
Hypotheekrente	
Verzekeringspremies	
Overige vaste lasten	

Consumptieve uitgaven	

Overige uitgaven	

Bijzondere uitgaven	

## Beknopt overzicht vermogenspositie

Bezittingen	Huidige waarde
Totaal aan bezittingen	



Rendement in afgelopen jaar	
-----------------------------	--

Bankrekeningen privé

Participaties

Vorderingen

Vermogen kinderen

Te verwachten schenkingen en erfenissen

Vorderingen uit schenkingen en erfenissen

Kunst

### Verzekeringen en lijfrentes

Kapitaalverzekering	
Polisnummer	
Maatschappij	
Telefoon	
Contactpersoon	
Verzekeringnemer	
Verzekerde	
Begunstigde	
Ingangsdatum polis	
Einddatum polis	
Jaarlijkse premie	
Einddatum premiebetaling	
Kapitaalluitkering	
Soort uitkering	
Winstbijschrijving	
Overlijdensrisicodekking	
Huidige waarde ca.	
Opmerkingen	

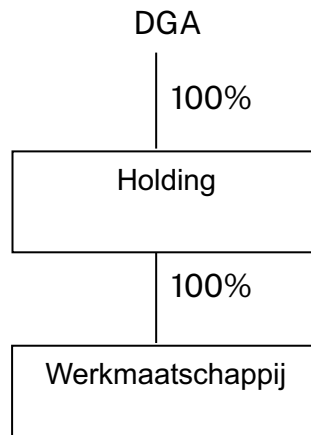


Overlijdensrisicoverzekering	
Polisnummer	
Maatschappij	
Telefoon	
Contactpersoon	
Verzekeringnemer	
Verzekerde	
Begunstigde	
Ingangsdatum polis	
Einddatum polis	
Jaarlijkse premie	
Einddatum premiebetaling	
Kapitaaluitkering	
Winstbijschrijving	
Opmerkingen	

Lijfrente	
Polisnummer	
Maatschappij	
Telefoon	
Contactpersoon	
Verzekeringnemer	
Verzekerde	
Begunstigde	
Ingangsdatum polis	
Einddatum polis	
Jaarlijkse premie/koopsom	
Einddatum premiebetaling	
Kapitaaluitkering	
Soort uitkering	
Winstbijschrijving	
Overlijdensrisicodekking	
Datum uitkering	
Huidige bruto waarde ca.	
Opmerkingen	

## Kerngegevens onderneming

Structuurschema ondernemingsvermogen en aandeelhoudersverhoudingen



Activiteiten van de onderneming

.....

.....

.....

Nadere uitleg structuur onderneming

.....

.....

.....

Adres onderneming	
Naam	
Adres	
Postcode, plaats	
Telefoon	

Financiële gegevens onderneming	
Intrinsieke waarde (geconsolideerd)	
Netto winst (geconsolideerd)	
Geschatte verkoopwaarde onderneming	
Liquide middelen/beleggingen in holding	

Zakelijke afspraken met compagnons/aandeelhouders

.....

.....

.....

## Specificatie schulden

Hypothecaire geldlening woonhuis	
Omschrijving	
Financier	
Hoofdsom	
Rentevoet	
Rentevast tot	
Aflossingsvoorwaarden	
Bijzonderheden	

Overige hypothecaire schulden	
Omschrijving	
Financier	
Hoofdsom	
Rentevoet	
Rentevast tot	
Aflossingsvoorwaarden	
Bijzonderheden	

Schulden aan kinderen	
Omschrijving	
Financier	
Hoofdsom	
Rentevoet	
Rentevast tot	
Aflossingsvoorwaarden	
Bijzonderheden	

Schulden aan eigen vennootschap	
Omschrijving	
Financier	
Hoofdsom	
Rentevoet	
Rentevast tot	
Aflossingsvoorwaarden	
Bijzonderheden	

Overige schulden	
Omschrijving	
Financier	
Hoofdsom	
Rentevoet	
Rentevast tot	
Aflossingsvoorwaarden	
Bijzonderheden	

**Voorzienbare wijzigingen**

Familie omstandigheden

.....  
.....

Uitgaven op termijn

.....  
.....

Wijzigingen in vermogen/inkomen

.....  
.....

Wijzigingen onderneming

.....  
.....

Vermogensoverdracht aan kinderen

.....  
.....

Emigratie

.....  
.....

Beleggingen en investeringen

.....  
.....

Overige wijzigingen

.....  
.....

**Wensen en doelstellingen**

.....  
.....  
.....  
.....

**Openstaande onderwerpen en aandachtspunten**

.....  
.....  
.....  
.....