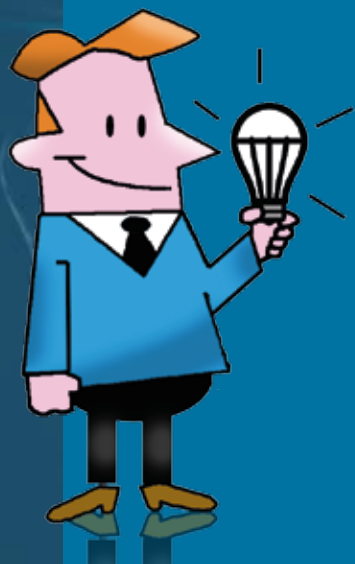


PLANNINGSFORMULIER: FINANCIËEL IN BALANS

Toekomst**NU** 



Als je dit planningsformulier invult, krijg je helder waar je financieel staat. Stap voor stap gaan we hiermee aan de slag.

Inleiding planningsformulier

Via het planningsformulier kun je direct je inkomsten en uitgaven zien.

Het planningsformulier bestaat uit de onderdelen:

INKOMSTEN • VASTE LASTEN • VARIABELE LASTEN

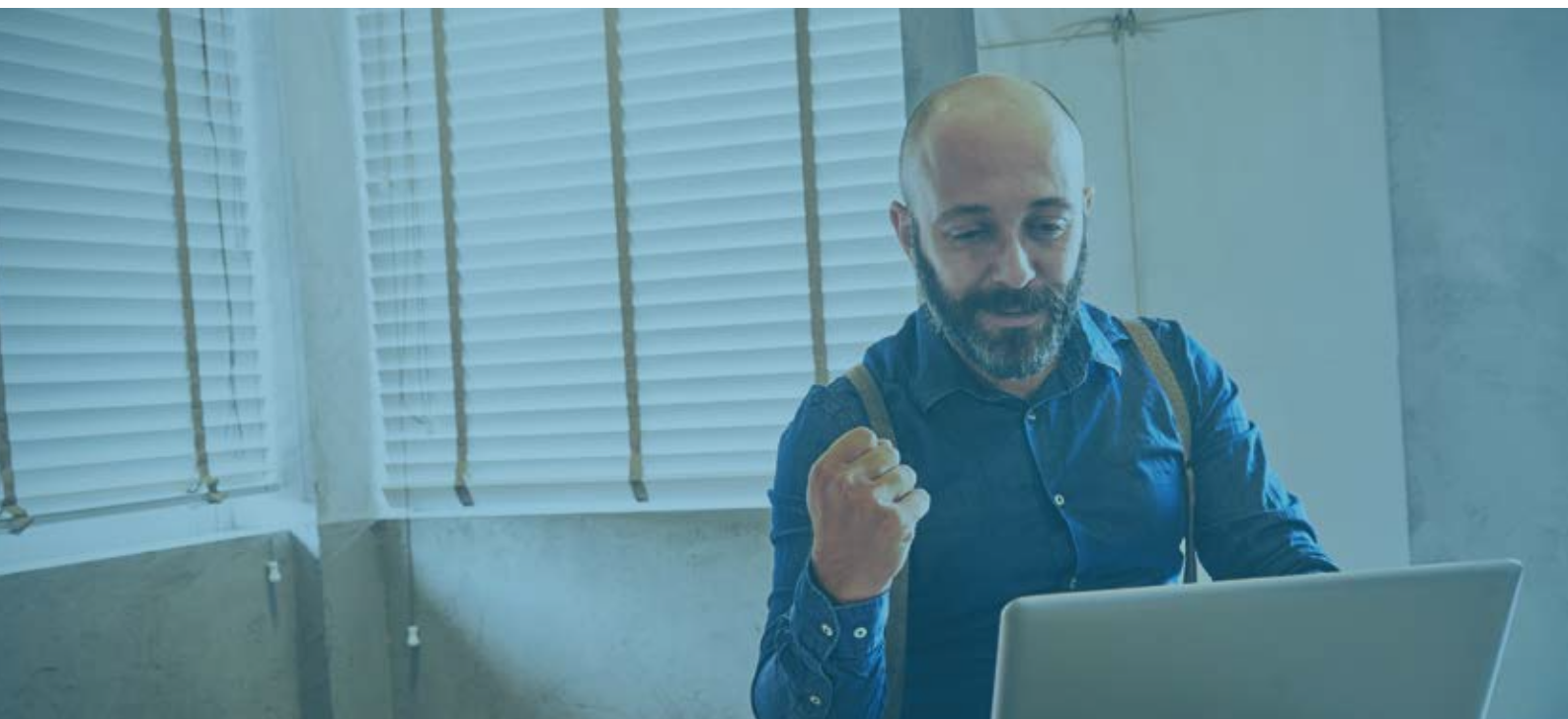
Vul de planner stap voor stap in.

Het planningsformulier invullen:

Je inkomsten in beeld brengen

Je krijgt helder welke inkomsten je allemaal hebt.

- We gaan nu in beeld brengen wat je inkomen is: uit werk, uitkering of vanuit je eigen bedrijf. We hebben het hier dan alleen over het inkomen dat je iedere maand binnen krijgt. Kijk in je bankafschriften of je salarisstrook wat je netto inkomen is.
- Misschien heb je nog andere inkomsten die niet iedere maand terugkomen. Hierbij kun je denken aan bijvoorbeeld vakantiegeld en een 13e maand. Reken dit om naar een gemiddeld bedrag per maand.
- Ontvang je maandelijks een bedrag terug van de belastingdienst in verband met je inkomstenbelasting? Noteer dat dan in je budgetteringsformulier.
- Ontvang je toeslagen, zoals zorgtoeslag, kindgebonden budget, kinderopvangtoeslag of huurtoeslag? Vul al deze bedragen hier dan in.
- Ontvang je alimentatie voor jezelf of voor je kinderen, neem dit dan ook hier op.
- Vul alle andere inkomsten in, die we hier nog niet hebben genoemd en reken ze om in maandbedragen indien van toepassing.



Binnenkomende geldstromen	Huidig gemiddeld per maand
Netto uitkering	
Netto salaris	
Vakantiegeld	
13e maand	
Voorlopige teruggave	
Toeslagen	
Kinderbijslag	
Alimentatie	
Overig	
Totaal	

Je hebt nu alle inkomsten in beeld.

Je uitgaven helder krijgen:

Je vaste lasten in beeld brengen:

De vaste lasten zijn die lasten die je niet zo gemakkelijk kunt veranderen.

Vul deze hier in.

Dit gaat over de lasten die liggen op de volgende gebieden:

- Woonlasten
- Telecommunicatie Kosten kinderen Verzekeringen
- Reiskosten
- Medische kosten

Pak je bankafschriften erbij. Hierin kun je de informatie goed terugvinden.



Vaste lasten:

Eigen woning/huurwoning	Huidig gemiddeld per maand
Hypothec	
Gekoppelde levensverzekering	
Gekoppelde beleggingsportefeuille	
Aflossing	
Huur	
Servicekosten	
Gas, water en licht	
Gemeentelijke heffingen	
Totaal	

Telecommunicatie	Huidig gemiddeld per maand
Combinatie abonnement kabel, internet, telefoon	
Aparte vaste telefonie	
Mobiele telefonie	
Los kabel abonnement	
Totaal	

Kinderen	Huidig gemiddeld per maand
Schoolkosten	
Zakgeld	
Alimentatie	
Overig	
Totaal	

Verzekeringen	Huidig gemiddeld per maand
Pakketpolis	
Ziektekostenverzekering	
Begrafnisverzekering	
Rechtsbijstandverzekering	
Overlijdingsrisicoverzekering (niet gecombineerd hypotheek)	
Levensverzekering (niet gecombineerd hypotheek)	
Overig	
Totaal	

Reiskosten	Huidig gemiddeld per maand
Brandstof	
Autoverzekering	
Motorrijtuigenbelasting	
Onderhoud	
Reizen met openbaar vervoer	
Kosten fiets	
Totaal	

Als je weet wat je inkomen is en je haalt hier vanaf wat je vaste lasten zijn, dan weet je wat er over blijft om je lasten te betalen die je zelf kunt bepalen, je variabele lasten. Een uitzondering hierop vormen de aflossingen. Deze liggen vaak al vast, maar hier is soms ook nog wel een andere afspraak over te maken.

Medische kosten niet vergoed	Huidig gemiddeld per maand
Eigen bijdrage	
Tandarts	
Medicijnen	
Overig	
Totaal	



Je maandelijkse variabele lasten in beeld brengen:

Vul hier je variabele lasten in.

De variabele lasten bestaan uit de volgende onderdelen:

- Contributies en abonnementen
- Boodschappen en losse pinopnames
- Recreatie: uit eten, uitjes & op vakantie
- Sparen voor: korte termijndoelen en lange termijndoelen
- Rente en aflossingen

Variabele kosten:

Boodschappen en losse pinopnames	Huidig gemiddeld per maand
Boodschappen supermarkt	
Drogist	
Groenteman of slager	
Cadeaus	
Kapper	
Overig	
Totaal	

Abonnementen/contributies	Huidig gemiddeld per maand
Kranten en tijdschriften	
Sporten	
Consumentenbond/vakbond/ANWB	
Overige hobby's	
Goede doelen	
Totaal	

Overige variabele uitgaven	Huidig gemiddeld per maand
Kleding zelf	
Kleding kinderen	
Speelgoed kinderen	
Onderhoud huis & tuin	
Eten buiten de deur	
Dagjes uit	
Op vakantie	
Overig	
Totaal	

Sparen voor	Huidig gemiddeld per maand
Vervanging in huis	
Vervanging auto	
Kinderen	
Overig	
Totaal	

Kosten bank & afbetalingen	Huidig gemiddeld per maand
Bankkosten betaalrekening	
Rentelasten rood staan	
Rentelasten leningen	
Te betalen aflossen leningen	
Nog af te betalen	
Totaal	

Nu weet je ook wat je variabele lasten zijn. Hierdoor heb je helder of je een overschot per maand hebt of een tekort.

Totaal	Huidig gemiddeld per maand
Inkomsten	
Vaste lasten	
Variabele lasten	
Tekort overschot	

Je weet nu wat er binnen komt en wat er gemiddeld per maand uit gaat.

Als je een tekort hebt, kijk dan waar je op zou willen bezuinigen of hoe je je inkomen zou kunnen verbeteren, zodat ook jij jouw doelen nu wèl gaat realiseren.



Wij horen graag of je er uit komt om het in te vullen.

Heb je vragen, neem gerust contact met ons op via info@toekomstnu.nl of telefonisch via 088- 1264300.

We bespreken dit plan graag verder met je in een persoonlijk gesprek bij jou thuis.

Een hartelijke groet,
ToekomstNu

