

# Vermogensrapportage voor de heer J. Voorbeeld

Analyse uitgevoerd door: PrivateWealthSupport

Geachte heer J. Voorbeeld,

In dit rapport hebben wij voor u geanalyseerd welk beleggingsprofiel het best past bij uw financiële situatie, wensen en doestellingen. Daarnaast geeft dit rapport u inzicht in de mogelijke haalbaarheid van uw inkomens- en/of vermogensdoelstelling(en).

De basis voor onze analyse is uw (huidige) hoeveelheid te beleggen vermogen en de (eventuele) toekomstige opnames en stortingen.

Deze gegevens zijn doorgerekend in totaal 7.000 scenario's aan de hand van specifieke gegevens behorend bij de verschillende beleggingsprofielen. De belangrijkste gegevens zijn hierbij het verwachte rendement en de beweeglijkheid van dit rendement (standaarddeviatie genoemd). Door de grote hoeveelheid scenario's ontstaat een beeld van de mogelijke uitkomsten in diverse scenario's. Zo krijgt u inzicht wat de uitkomst zal zijn in (onder andere) de 5% beste scenario's, maar ook in geval van de 5% slechtste scenario's. En vanzelfsprekend ook wat de uitkomst zal zijn in een gemiddelde situatie.

## In deze analyse zijn de volgende gegevens van u verwerkt:

Uw huidige leeftijd:

52

De huidige stand van uw spaar- en/of beleggingsteegoeden bedraagt:

750.000 Euro

Gewenst eindvermogen op uw 80 jarige leeftijd =

100.000 Euro

Het doel van het door u gewenste eindvermogen =

Overdracht vermogen aan kinderen

Hieronder is schematisch weergegeven in welke jaren u voornemens bent om (evt) stortingen toe te voegen aan uw vermogen en in welke jaren u (evt) opnames wenst te doen.

groen = jaar gewenst eindvermogen

Leeftijd	Jaar	Opnames	Stortingen
2017	52	-25.000	0
2018	53	-25.000	0
2019	54	-25.000	0
2020	55	-25.000	0
2021	56	-25.000	0
2022	57	-25.000	0
2023	58	-25.000	0
2024	59	-25.000	0
2025	60	-25.000	0
2026	61	-25.000	0
2027	62	-25.000	0
2028	63	-25.000	0
2029	64	-25.000	0
2030	65	-25.000	0
2031	66	-25.000	0
2032	67	-25.000	0
2033	68	-25.000	0
2034	69	-25.000	0
2035	70	-25.000	0
2036	71	-25.000	0
2037	72	-25.000	0
2038	73	-25.000	0
2039	74	-25.000	0
2040	75	-25.000	0
2041	76	-25.000	0

Leeftijd	Jaar	Opnames	Stortingen
2042	77	-25.000	0
2043	78	-25.000	0
2044	79	-25.000	0
2045	80	-25.000	0
2046	81	0	0
2047	82	0	0
2048	83	0	0
2049	84	0	0
2050	85	0	0
2051	86	0	0
2052	87	0	0
2053	88	0	0
2054	89	0	0
2055	90	0	0
2056	91	0	0
2057	92	0	0
2058	93	0	0
2059	94	0	0
2060	95	0	0
2061	96	0	0
2062	97	0	0
2063	98	0	0
2064	99	0	0
2065	100	0	0
2066	101	0	0

Op basis van de op de vorige pagina weergegeven gegevens hebben wij berekend wat de haalbaarheid van uw wensen en doelstellingen is.

We beginnen met de uitkomst van het verwachte eindvermogen in de verschillende situaties:

Eindvermogen op leeftijd 80					
Profiel	Worst case	5% slechtste	Gemiddeld	5% beste	Beste
Spaarrekening	0	0	<b>48.294</b>	103.148	127.503
Zeer defensief	0	0	<b>114.432</b>	488.962	843.670
Defensief	0	0	<b>399.989</b>	1.167.917	1.952.773
Matig defensief	0	0	<b>641.646</b>	2.254.751	3.948.601
Matig offensief	0	0	<b>1.140.131</b>	5.190.527	9.667.647
Offensief	0	0	<b>1.614.941</b>	9.432.251	20.611.235
Zeer offensief	0	0	<b>2.320.471</b>	16.511.337	49.840.923

Hieronder is weergegeven wat het theoretische maximale verlies, de gemiddelde opbrengst en de maximale winst in het eerste jaar kan zijn:

Maximaal verlies / winst jaar (*)			
Profiel	Verlies	Gemiddeld	Winst
Spaarrekening	<b>-15.258</b>	<b>1.508</b>	18.207
Zeer defensief	<b>-73.563</b>	<b>5.143</b>	84.251
Defensief	<b>-83.499</b>	<b>16.353</b>	115.691
Matig defensief	<b>-122.190</b>	<b>22.623</b>	169.359
Matig offensief	<b>-183.801</b>	<b>32.037</b>	251.631
Offensief	<b>-252.482</b>	<b>39.091</b>	332.417
Zeer offensief	<b>-275.110</b>	<b>44.554</b>	360.306

(\*) Minder dan 5% kans. Berekening over begin vermogen + eventuele inleg in eerste jaar (= EUR 750.000)  
Resultaten kunnen in enig jaar altijd nog negatiever of positiever zijn.

Hieronder is weergegeven wat de procentuele kans op het behalen van uw vermogensdoelstelling is:

Kans op behalen vermogensdoelstelling (doelstelling = 100.000)		
Spaarrekening	<b>2,40%</b>	<b>7</b>
Zeer defensief	<b>48,20%</b>	<b>6</b>
Defensief	<b>87,00%</b>	<b>2</b>
Matig defensief	<b>87,20%</b>	<b>1</b>
Matig offensief	<b>83,90%</b>	<b>3</b>
Offensief	<b>76,70%</b>	<b>5</b>
Zeer offensief	<b>78,70%</b>	<b>4</b>

Hieronder is weergegeven wat de procentuele kans op het behalen van uw inkomensdoelstelling is:

Kans op behalen inkomensdoelstelling		(gewenste opnames over periode)
Spaarrekening	<b>97,50%</b>	<b>1</b>
Zeer defensief	<b>77,30%</b>	<b>7</b>
Defensief	<b>95,50%</b>	<b>2</b>
Matig defensief	<b>94,00%</b>	<b>3</b>
Matig offensief	<b>89,50%</b>	<b>4</b>
Offensief	<b>81,80%</b>	<b>6</b>
Zeer offensief	<b>82,90%</b>	<b>5</b>

U heeft aangegeven dat u een maximale waardedaling van uw vermogen (in enig jaar) aanvaardbaar vindt van:

**-20,00%**

Hieronder is weergegeven welk profiel jaren bevat waarin dit percentage (statistisch) wordt overschreden bij de door u van toepassing zijnde beleggingshorizon. De in het rood aangegeven profielen passen niet bij het door u opgegeven aanvaardbare risico (maximaal aanvaardbare daling in enig jaar).

Aantal jaar met onacceptabel risico (-20%)[1] (aantal gewogen jaar = 29)		
Spaarrekening	0,00	Ⓜ
Zeer defensief	0,00	Ⓜ
Defensief	0,00	Ⓜ
Matig defensief	0,10	Ⓜ
Matig offensief	0,87	Ⓜ
Offensief	2,22	X
Zeer offensief	2,53	X

[1] Het aantal jaren kan in de praktijk altijd hoger of lager uitvallen

Onderstaand is weergegeven welk profiel de beste uitkomst geeft per onderdeel. Deze weergave is gebaseerd op de doorgerekende scenario's en statistische kansberekeningen.

Profielen	Uitkomst per onderdeel samengevat				
	Eindvermogen		Kans op Vermogensdoelstelling	Kans op Inkomensdoelstelling	Jaren (te) negatief
	Gewenst	Verwacht			
Spaarrekening	100.000	48.294	2,40%	97,50%	0,00
Zeer defensief	100.000	114.432	48,20%	77,30%	0,00
Defensief	100.000	399.989	87,00%	95,50%	0,00
Matig defensief	100.000	641.646	87,20%	94,00%	0,10
Matig offensief	100.000	1.140.131	83,90%	89,50%	0,87
Offensief	100.000	1.614.941	76,70%	81,80%	2,22
Zeer offensief	100.000	2.320.471	78,70%	82,90%	2,53

U heeft aangegeven dat u de onderstaande volgorde van doelstellingen wenst:

- 1 Kans op behalen inkomensdoelstelling
- 2 Kans op behalen vermogensdoelstelling

Op basis van deze volgorde én de uitkomsten per onderdeel zoals boven weergegeven, komt uit onze analyse de volgende profiel aanbeveling:

Spaarrekening	4	
Zeer defensief	5	
Defensief	2	Defensief
Matig defensief	1	Matig defensief
Matig offensief	3	Matig offensief
Offensief	6	
Zeer offensief	6	

Op basis van deze aanbeveling is de kans dat enerzijds aan uw wensen en doelstellingen wordt voldaan het grootst, en anderzijds sluit deze aanbeveling ook het meest aan bij de door u opgegeven prioritering van de doelen. Op pagina 5 van dit rapport is de puntentelling te zien met betrekking tot deze aanbeveling.

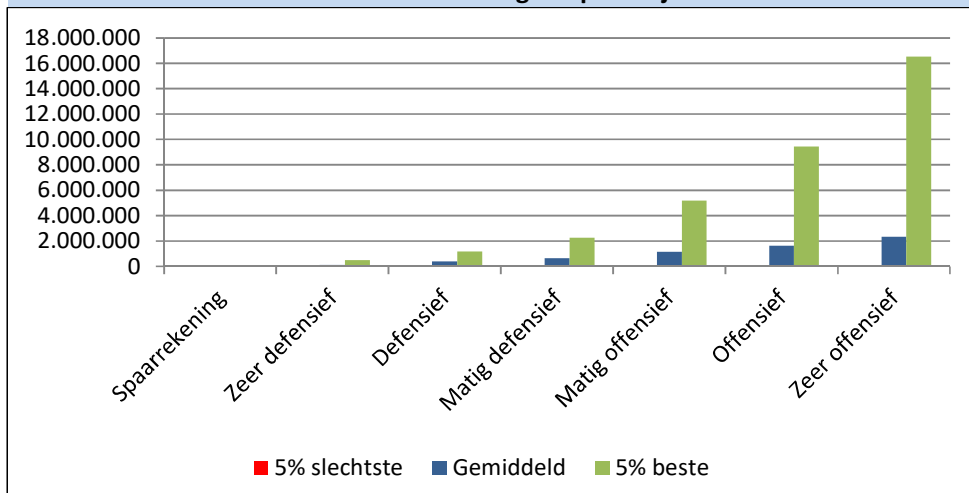
Graag bespreken wij de uitkomst van deze analyse nader met u.

Met vriendelijke groet,

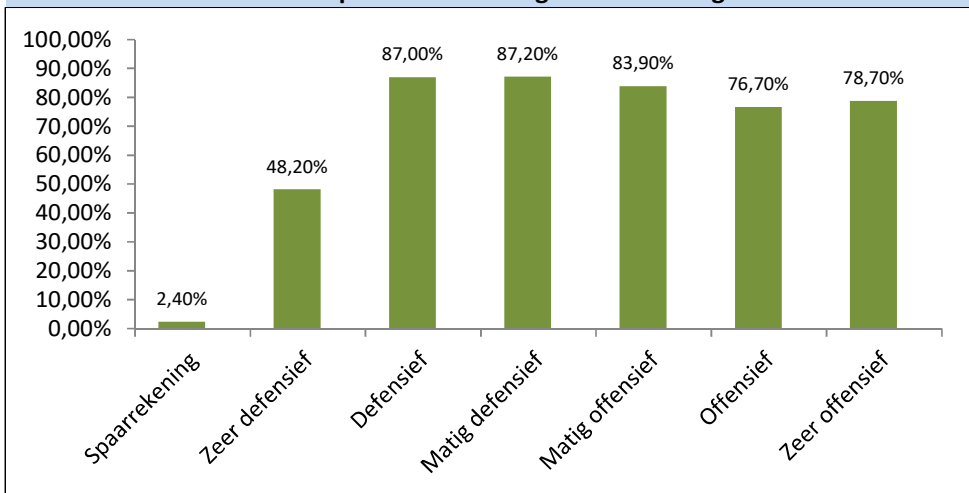
Namens PrivateWealthSupport

Naam opsteller van deze analyse:  
J. Adviseur

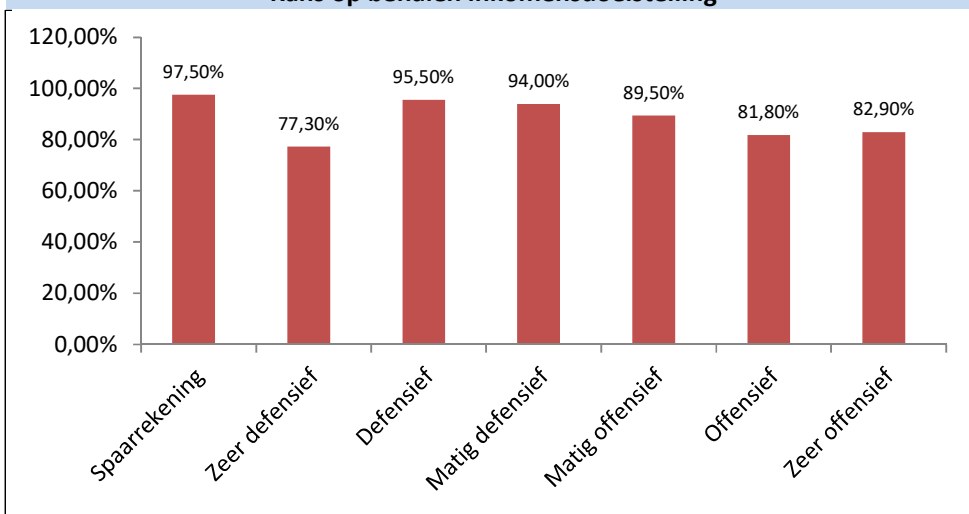
### Verwacht eindvermogen op leeftijd 80



### Kans op behalen vermogensdoelstelling



### Kans op behalen inkomensdoelstelling



## Bijlage

	Punten									
	5% slechtste	Gemiddeld	5% beste	Vermogensdoelstelling	Inkomensdoelstelling	Risico	Worst case	Beste	Totaal	
Spaarrekening	1	1	1	1	14	6	1	1	26	4
Zeer defensief	1	2	2	2	2	6	1	2	18	5
Defensief	1	3	3	6	12	5	1	3	34	2
Matig defensief	1	4	4	7	10	4	1	4	35	1
Matig offensief	1	5	5	5	8	3	1	5	33	3
Offensief	1	6	6	3	4	2	1	6	0	6
Zeer offensief	1	7	7	4	6	1	1	7	0	6

Deze analyse is gebaseerd op de eerder weergegeven uitgangspunten zoals gewenst eindvermogen, gewenste opnames en voorgenomen stortingen.

Daarnaast is deze analyse gebaseerd op de veronderstelde en verwachte rendementen en profielstatistieken zoals onderstaand weergegeven.

	Verwacht (netto) rendement	Standaarddeviatie
Spaarrekening	0,20%	1,00%
Zeer defensief	0,70%	4,60%
Defensief	2,20%	5,90%
Matig defensief	3,05%	8,60%
Matig offensief	4,30%	12,90%
Offensief	5,30%	17,40%
Zeer offensief	5,90%	18,90%

Het toegepaste belastingtarief = NVT

Aan deze analyse en berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend. De weergegeven resultaten zijn gebaseerd op historische data en bieden geen garantie voor toekomstige resultaten. Resultaten kunnen en