

PrivateWealthSupport

Voor:

De heer J. Jansen

De heer M. Visser

Datum: 18-6-2020

**Pensioenrapportage incl vermogens-analyse**

## Samenvatting

Geachte heer J. Jansen en heer M. Visser

In dit rapport geven we inzicht hoeveel vermogen er nodig is op uw pensioendatum om uw besteedbaar inkomen aan te vullen als u stopt met werken. Het is een richtpunt voor uw beleggingsportefeuille en wij noemen dit het Doelvermogen. Deze reservepot voor later wordt gevuld door (regelmatig) geld opzij te leggen omdat u kiest voor een bepaald bestedingsbedrag tot aan uw pensioen. In de berekeningen is naar een haalbare balans gezocht tussen het besteedbare inkomen tot aan uw pensioen en daarna.

In dit rapport gebruiken wij de term Netto Besteedbaar Inkomen (NBI). Het NBI komt in dit rapport overeen met het Netto Inkomen dat u besteed aan alle lasten (wonen, boodschappen, vakanties, energie etc.). Indien uw NBI lager is dan uw Netto Inkomen dan kunt u geld op zij leggen voor later, indien deze hoger is zult u geld moeten onttrekken uit uw spaargeld.

Uitgangspunten: INKOMEN en VERMOGEN in balans (na berekening)

### Tot pensioendatum (salaris en overige bruto inkomsten)

J. Jansen	Per jaar gemiddeld (afgerond)	Per maand incl vakantiegeld	Per maand ex vakantiegeld
Bruto inkomen:	52.600	4.400	4.000
M. Visser	Per jaar gemiddeld (afgerond)	Per maand incl vakantiegeld	Per maand ex vakantiegeld
Bruto inkomen:	24.700	2.100	1.900
<b>Gezamenlijk</b>	<b>77.300</b>	<b>6.500</b>	<b>5.900</b>

### Na pensioendatum (pensioen en lijfrente-uitkeringen):

J. Jansen	Per jaar gemiddeld (afgerond)	Per maand incl vakantiegeld	Per maand ex vakantiegeld
Bruto inkomen:	31.500	2.600	2.400
M. Visser	Per jaar gemiddeld (afgerond)	Per maand incl vakantiegeld	Per maand ex vakantiegeld
Bruto inkomen:	12.100	1.000	900
<b>Gezamenlijk</b>	<b>43.600</b>	<b>3.600</b>	<b>3.300</b>

In procenten tov huidig inkomen	<b>56%</b>
---------------------------------	------------

### In bovenstaande inkomensbedragen is rekening gehouden met de onderstaande nieuwe lijfrente-voorzieningen:

J. Jansen	Uitkering vanaf leeftijd	nvt	Tot leeftijd	nvt	Uitkering per jaar	nvt	Inleg per jaar	nvt	tot leeftijd	nvt
J. Jansen	Uitkering vanaf leeftijd	nvt	Tot leeftijd	nvt	Uitkering per jaar	nvt	Inleg per jaar	nvt	tot leeftijd	nvt
M. Visser	Uitkering vanaf leeftijd	67	Tot leeftijd	87	Uitkering per jaar	1.441	Inleg per jaar	800	tot leeftijd	67
M. Visser	Uitkering vanaf leeftijd	nvt	Tot leeftijd	nvt	Uitkering per jaar	nvt	Inleg per jaar	nvt	tot leeftijd	nvt

Wij hebben berekend of het voor u mogelijk is om uw gewenste levensstijl ook in de toekomst (na uw pensioen) voort te kunnen zetten.

Wij hebben deze berekening niet uitsluitend gemaakt op basis van de bovengenoemde bruto-inkomsten, maar hierover ook de verschuldigde belastingen

En tevens hebben wij de ontwikkeling van uw spaar- en beleggingstegoeden in beeld gebracht. Daar kunt u immers ook eventuele tekorten mee afdekken door opnames hier uit te doen. We hebben daarom ook berekend hoeveel kapitaal u eventueel nodig heeft om tekorten te financieren. En welke inleg er in de komende jaren nodig is om dit kapitaal te bereiken.

#### Uw huidige spaargeld- en beleggingen

Huidige stand	26.350
Aan te houden als buffer	12.500

U wenst te allen tijde een buffer aan te houden om financiële tegenvallers op te kunnen vangen. Het deel van uw vermogen dat daarna nog resteert, kunt u eventueel inzetten om vermogen voor de toekomst te vormen. In uw situatie is dat een bedrag van (uw huidige stand van uw vermogen min de aan te houden buffer):

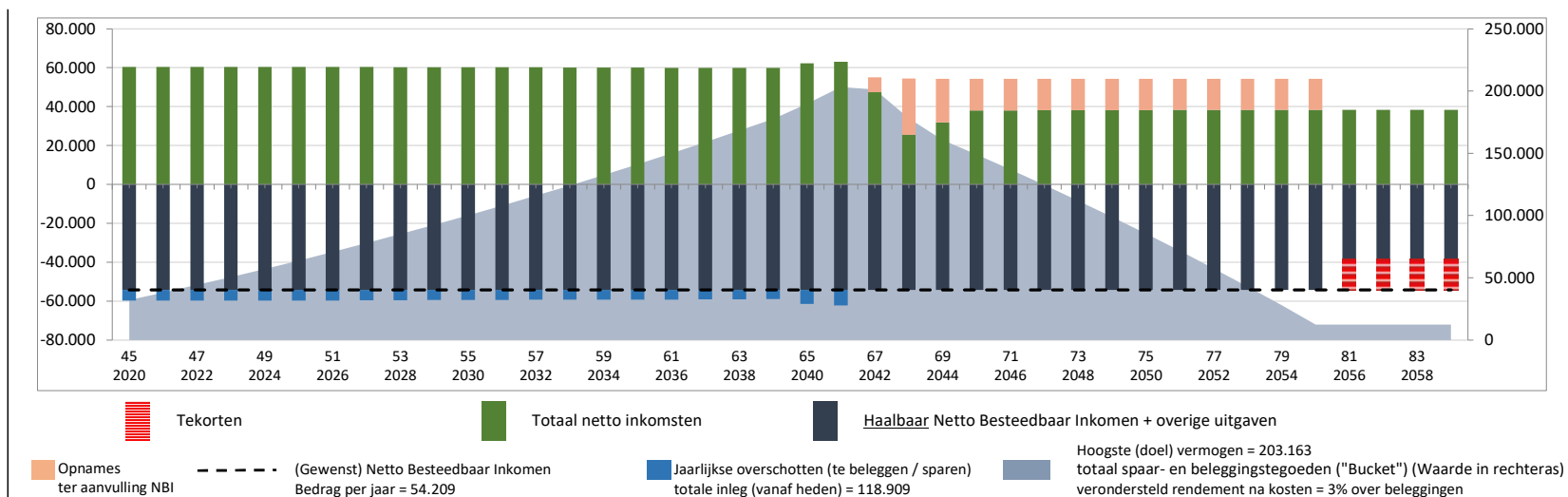
Eventueel te beleggen	13.850
-----------------------	--------

Dit bedrag hebben wij ook aangehouden als 'start' kapitaal dat kan worden belegd (of al wordt belegd).

Hieronder ziet u een grafiek van uw huidige en toekomstige netto inkomen, aangevuld met de ontwikkeling van uw vermogen indien u wilt stoppen met werken op de volgende leeftijd:

67	J. Jansen (leeftijd waarop salaris stopt)
67	M. Visser (leeftijd waarop salaris stopt)

In deze grafiek is tevens te zien welk Netto Besteedbaar Inkomen (NBI) passend is indien u tot de opgegeven leeftijd wilt doorleven op dit niveau.



Uw huidig netto inkomen per jaar bedraagt	<b>59.624</b>	Dit is het bedrag dat resteert na belastingheffing over uw inkomen en box 3 vermogen
Het (haalbaar) Netto Besteedbaar Inkomen (NBI) bedraagt	<b>54.209</b>	Dit bedrag kunt u tot de volgende leeftijd voortzetten: <b>80</b>
Het verschil hiertussen bedraagt (in het eerste jaar)	<b>5.415</b>	Dit is het bedrag dat u (jaarlijks) spaart of belegt om uw doelvermogen te bereiken

Om tot de gewenste leeftijd door te leven op het gewenste niveau is een doelvermogen nodig van circa:

Doelvermogen **204.000** (afgerond op duizendtallen)

U heeft dit doelvermogen nodig op uw circa 66 jarige leeftijd, om daar vervolgens opnames uit te kunnen doen ter aanvulling op uw inkomen

Om dit doelvermogen te bereiken is het nodig om vanaf nu tot uw volgende leeftijd jaarlijks een bedrag te beleggen (of te sparen):

Leeftijd tot en met waar jaarlijks moet worden ingelegd: **66**

Het te bereiken doelvermogen kan worden bereikt door de onderstaande jaarlijkse bedragen in te leggen. Tezamen met uw aanvangskapitaal en een verwacht gemiddeld rendement van **3,00%** per jaar (na kosten) komt u dan uit op het genoemde doelvermogen. Uiteraard is dit een verwacht rendement en geen garantie.

De jaarlijkse inleg ziet u hieronder weergegeven. Ook zijn de bedragen per maand weergegeven.

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
Inleg jaar	5.415	5.377	5.377	5.377	5.377	5.377	5.365	5.328	5.290	5.251	5.211	5.171	5.129	5.086	5.042	4.997	4.951
Inleg maand	451	448	448	448	448	448	447	444	441	438	434	431	427	424	420	416	413

Jaar	2037	2038	2039	2040	2041												
Inleg jaar	4.903	4.855	4.805	7.232	7.992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inleg maand	409	405	400	603	666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Jaar																	
Inleg jaar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inleg maand	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

De bedragen kunnen wisselen per jaar (en per maand). Dit komt omdat wij ook de jaarlijkse belastingheffing over uw spaar- en beleggingstegoeden berekenen. Omdat uw vermogen toeneemt, neemt ook deze belastingheffing toe. Ook door wisselende inkomsten kan de inleg wisselen. In jaren met meer (verwacht) inkomen, kunt u meer opzij leggen.

Wilt u het bovengenoemde doelvermogen liever bereiken met een jaarlijks (of maandelijks) gelijkblijvende inleg? Dat kan ook. In dat geval bedraagt de (afgeronde) benodigde inleg per jaar **5.247** of per maand **437**

Graag gaan wij nader in op de wijze waarop u de bovenstaande inleg op een juiste en evenwichtige manier kunt beleggen. Zodat de kans op het behalen van het benodigde doelvermogen zo groot mogelijk is.

Type hier eventueel een eigen aanvullende tekst

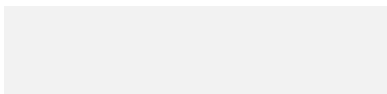
Deze samenvatting is samengesteld door:

**PrivateWealthSupport**

Naam samensteller:

Adres:

Telefoon:



Ontwikkeling financiële positie ( scenario: huidige situatie)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	
Leeftijd cliënt eind jr >	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
Leeftijd partner eind jr >	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
<i>Inflatie-scenario: Geen</i>																			
<b>Inkomsten</b>																			
Inkomsten de heer J. Jansen (= cliënt)																			
+ Salaris(sen)	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	54.200	
+ Pensioenuitkering(en) KPN																			
+ Pensioenuitkering(en) Shell (premievrij)																			
+ AOW																			
Inkomsten de heer M. Visser (= partner)																			
+ Salaris(sen)	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	
+ Lijfrente-uitkering(en)																			
+ AOW																			
<b>Totaal bruto inkomsten</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	
- Belastingen (box 1 en box 3) + inkomensafhankelijke zorgpremie	19.443	19.414	19.414	19.414	19.414	19.414	19.426	19.463	19.501	19.540	19.580	19.620	19.662	19.705	19.749	19.794	19.840	19.888	
<b>Totaal netto inkomsten</b>	<b>A</b>	<b>60.357</b>	<b>60.386</b>	<b>60.386</b>	<b>60.386</b>	<b>60.386</b>	<b>60.374</b>	<b>60.337</b>	<b>60.299</b>	<b>60.260</b>	<b>60.220</b>	<b>60.180</b>	<b>60.138</b>	<b>60.095</b>	<b>60.051</b>	<b>60.006</b>	<b>59.960</b>	<b>59.912</b>	
<b>Specifieke uitgaven</b>																			
- Lijfrente-inleg M. Visser	733	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	
<b>Totaal specifieke uitgaven</b>	<b>B</b>	<b>733</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	
<b>Besteedbaar inkomen</b>																			
Netto inkomsten min specifieke uitgaven	<b>A - B</b>	<b>59.624</b>	<b>59.586</b>	<b>59.586</b>	<b>59.586</b>	<b>59.586</b>	<b>59.574</b>	<b>59.537</b>	<b>59.499</b>	<b>59.460</b>	<b>59.420</b>	<b>59.380</b>	<b>59.338</b>	<b>59.295</b>	<b>59.251</b>	<b>59.206</b>	<b>59.160</b>	<b>59.112</b>	
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen + overige uitgaven		54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	
<b>C</b> Opname (-) / storting naar spaar- en beleggingstegoed box 3 *		<b>5.415</b>	<b>5.377</b>	<b>5.377</b>	<b>5.377</b>	<b>5.377</b>	<b>5.365</b>	<b>5.328</b>	<b>5.290</b>	<b>5.251</b>	<b>5.211</b>	<b>5.171</b>	<b>5.129</b>	<b>5.086</b>	<b>5.042</b>	<b>4.997</b>	<b>4.951</b>	<b>4.903</b>	
<b>Haalbaar Netto Besteedbaar Inkomen</b>	<b>(A-B) + C</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	
<b>Tekort aan NBI &gt;</b>																			
<b>Vermogen</b>	toe- of afname spaar- en beleggingstegoed >	5.830	5.967	6.146	6.331	6.521	6.716	6.906	7.076	7.251	7.429	7.612	7.800	7.992	8.189	8.390	8.597	8.809	9.026
Beleggingstegoed box 3	13.850 3,00%	19.680	25.648	31.794	38.125	44.646	51.362	58.268	65.345	72.595	80.025	87.637	95.437	103.428	111.617	120.008	128.605	137.414	146.439
Buffervermogen box 3	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	
<b>Totaal spaar- en beleggingstegoed</b>	<b>26.350</b>	<b>32.180</b>	<b>38.148</b>	<b>44.294</b>	<b>50.625</b>	<b>57.146</b>	<b>63.862</b>	<b>70.768</b>	<b>77.845</b>	<b>85.095</b>	<b>92.525</b>	<b>100.137</b>	<b>107.937</b>	<b>115.928</b>	<b>124.117</b>	<b>132.508</b>	<b>141.105</b>	<b>149.914</b>	<b>158.939</b>

Ontwikkeling financiële positie ( scenario: huidige situatie)	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
Leeftijd cliënt eind jr >	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
Leeftijd partner eind jr >	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
<i>Inflatie-scenario: Geen</i>																		
<b>Inkomsten</b>																		
Inkomsten de heer J. Jansen (= cliënt)																		
+ Salaris(sen)	54.200	54.200	54.200	54.200	18.067													
+ Pensioenuitkering(en) KPN					10.875	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500
+ Pensioenuitkering(en) Shell (premievrij)			4.808	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410	6.410
+ AOW						5.466	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932
Inkomsten de heer M. Visser (= partner)																		
+ Salaris(sen)	25.600	25.600	25.600	25.600	25.600	4.267												
+ Lijfrente-uitkering(en)						1.321	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441	1.441
+ AOW							4.555	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932	10.932
<b>Totaal bruto inkomsten</b>	<b>79.800</b>	<b>79.800</b>	<b>84.608</b>	<b>86.210</b>	<b>60.952</b>	<b>31.964</b>	<b>37.838</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>	<b>44.215</b>
- Belastingen (box 1 en box 3) + inkomensafhankelijke zorgpremie	19.936	19.986	22.367	23.209	13.643	6.507	5.861	6.163	6.131	6.099	6.066	6.032	5.997	5.961	5.924	5.897	5.897	5.897
<b>Totaal netto inkomsten</b>	<b>A</b>	<b>59.864</b>	<b>59.814</b>	<b>62.241</b>	<b>63.001</b>	<b>47.308</b>	<b>25.457</b>	<b>31.977</b>	<b>38.053</b>	<b>38.084</b>	<b>38.116</b>	<b>38.150</b>	<b>38.184</b>	<b>38.219</b>	<b>38.255</b>	<b>38.292</b>	<b>38.318</b>	<b>38.318</b>
<b>Specifieke uitgaven</b>																		
- Lijfrente-inleg M. Visser	800	800	800	800	800	133												
<b>Totaal specifieke uitgaven</b>	<b>B</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>133</b>												
<b>Besteedbaar inkomen</b>																		
Netto inkomsten min specifieke uitgaven	<b>A - B</b>	<b>59.064</b>	<b>59.014</b>	<b>61.441</b>	<b>62.201</b>	<b>46.508</b>	<b>25.323</b>	<b>31.977</b>	<b>38.053</b>	<b>38.084</b>	<b>38.116</b>	<b>38.150</b>	<b>38.184</b>	<b>38.219</b>	<b>38.255</b>	<b>38.292</b>	<b>38.318</b>	<b>38.318</b>
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen + overige uitgaven		54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209	54.209
<b>C</b> Opname (-) / storting naar spaar- en beleggingstegoeden box 3 *		<b>4.855</b>	<b>4.805</b>	<b>7.232</b>	<b>7.992</b>	<b>-7.701</b>	<b>-28.886</b>	<b>-22.232</b>	<b>-16.156</b>	<b>-16.125</b>	<b>-16.093</b>	<b>-16.059</b>	<b>-16.025</b>	<b>-15.990</b>	<b>-15.954</b>	<b>-15.917</b>	<b>-15.891</b>	<b>-15.891</b>
<b>Haalbaar Netto Besteedbaar Inkomen</b>	<b>(A-B) + C</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>	<b>54.209</b>
<b>Tekort aan NBI &gt;</b>																		
<b>Vermogen</b>	toe- of afname spaar- en beleggingstegoeden >	9.248	9.476	12.187	13.313	-1.981	-23.225	-17.268	-11.711	-12.031	-12.359	-12.697	-13.044	-13.400	-13.766	-14.142	-14.539	-14.976
Beleggingstegoeden box 3	13.850 3,00%	155.688	165.164	177.350	190.663	188.682	165.457	148.188	136.478	124.447	112.088	99.391	86.348	72.948	59.182	45.040	30.501	15.525
Buffervermogen box 3	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500	12.500
<b>Totaal spaar- en beleggingstegoeden</b>	<b>26.350</b>	<b>168.188</b>	<b>177.664</b>	<b>189.850</b>	<b>203.163</b>	<b>201.182</b>	<b>177.957</b>	<b>160.688</b>	<b>148.978</b>	<b>136.947</b>	<b>124.588</b>	<b>111.891</b>	<b>98.848</b>	<b>85.448</b>	<b>71.682</b>	<b>57.540</b>	<b>43.001</b>	<b>28.025</b>