

Overzicht uitgangspunten FinRust

Dit document bevat een samenvatting van een aantal uitgangspunten van FinRust op gebied van berekeningen en werkwijze.

- Bij omrekening bruto – netto inkomen is rekening gehouden met:
 - Algemene heffingskorting
 - Arbeidskorting
 - Ouderenkorting
 - Alleenstaande ouderkorting
 - ZVW-premie
 - Winst uit onderneming: zelfstandigenaftrek + MKB-winstvrijstelling
- Huidig inkomen:
 - Einddatum inkomen staat standaard op AOW-leeftijd
 - Bij Salaris/Salaris DGA staat vakantiegeld standaard op 8%, ook als je per jaar invoert. Je kunt de 8% handmatig verwijderen.
 - Bij Salaris/Salaris DGA staat 13^e maand standaard op nee.
- Toekomstig inkomen: Ingangsdatum inkomen staat standaard op AOW-leeftijd
- Lijfrente: Kapitaal naar uitkering o.b.v. banksparen - adviseur geeft rendement op
- Pensioen omrekenen uitgangspunten:
 - Kapitaal naar uitkering o.b.v. gemiddelde factoren van belangrijkste pensioenuitvoerders
 - Omrekenen pensioenleeftijd o.b.v. gemiddelde factoren van belangrijkste pensioenuitvoerders
 - Leeftijd in box omrekenen pensioenleeftijd staat standaard op AOW-leeftijd
- Uitgaven
 - Geen invoer van producten maar invoer van uitgaven
 - Tip: voer alleen belangrijke uitgaven in die veranderen zoals hypotheek, levensonderhoud kinderen, premies, alimentatie
 - Besteedbaar inkomen = Saldo inkomen minus veranderende uitgaven en sparen
- Overzicht – Benodigd kapitaal
 - Benodigd kapitaal = som verschil gewenst en werkelijk netto besteedbaar inkomen
 - Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard.
 - De som is contant gemaakt tegen 0% rente
- Overlijden: Bij overlijden wordt rekening gehouden met ANW-uitkering
- Inflatie
 - Er wordt geen rekening gehouden met inflatie
 - Som voor benodigd kapitaal berekening niet gebaseerd op rendement. Hierdoor (beperkte) inflatiecorrectie
 - Tip: Verminder bij berekening lijfrentekapitaal of bijsparen pensioen het verwacht rendement met het inflatiepercentage