



Voor:

Ben Voorbeeld en

An Voorbeeld

Voorbeeldrapport

Rapport opgesteld op maandag 07 maart 2022

Samenvatting

Beste Ben en An,

U kunt in dit rapport nalezen wat het huidige inkomen is en wat het inkomen kan zijn vanaf de (gekozen) pensioendatum. Het rapport hanteert een drietal inkomens: bruto inkomen (het inkomen vóór belastingheffing), netto inkomen (het inkomen ná belastingheffing) en netto besteedbaar inkomen of NBI (het inkomen ná belastingheffing, belangrijkste uitgaven én spaargedrag). Dit rapport is een momentopname van uw financiële situatie en is opgesteld op basis van door u aangeleverde, via DigiD opgehaalde en berekende gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven, wijzigingen in wet- en regelgeving en ontwikkelingen in de markt. Aan deze rapportage kunnen géén rechten worden ontleend.

Samenvattend is uw situatie als volgt (alle bedragen zijn maandbedragen, behalve het kapitaal):

Huidig netto inkomen	€ 4.967
Netto inkomen vanaf AOW datum (januari 2038)	<u>€ 3.743</u>
Netto inkomen vanaf AOW datum is	€ 1.224 lager
Huidig netto inkomen	€ 4.967
-/- Veranderende uitgaven	€ -1.500
-/- Veranderend spaarbedrag	€ 0
Huidig netto besteedbaar inkomen	€ 3.467
Gewenst netto besteedbaar inkomen vanaf juni 2037 tot mei 2057	€ 3.467

Om het netto besteedbaar inkomen aan te vullen tot het gewenste niveau (rekening houdend met 2% inflatie) is in juni 2037 een netto kapitaal nodig ter grootte van circa:

€ 172.427

Het hiernavolgende rapport laat u de onderbouwing van bovenstaande cijfers zien. Wij hebben het overlijdensrisico met u besproken. Dit scenario is onderdeel van het rapport. Wij hebben arbeidsongeschiktheid met u besproken. Dit scenario is onderdeel van het rapport. Ik vertrouw erop hiermee een goed inzicht te geven in uw financiële situatie, nu én in de toekomst. Wanneer er naar aanleiding van dit rapport nog vragen zijn, neem dan gerust contact met mij op.

Met vriendelijke groet,

Robert-Jan Vugts
PensioenRust Vugts

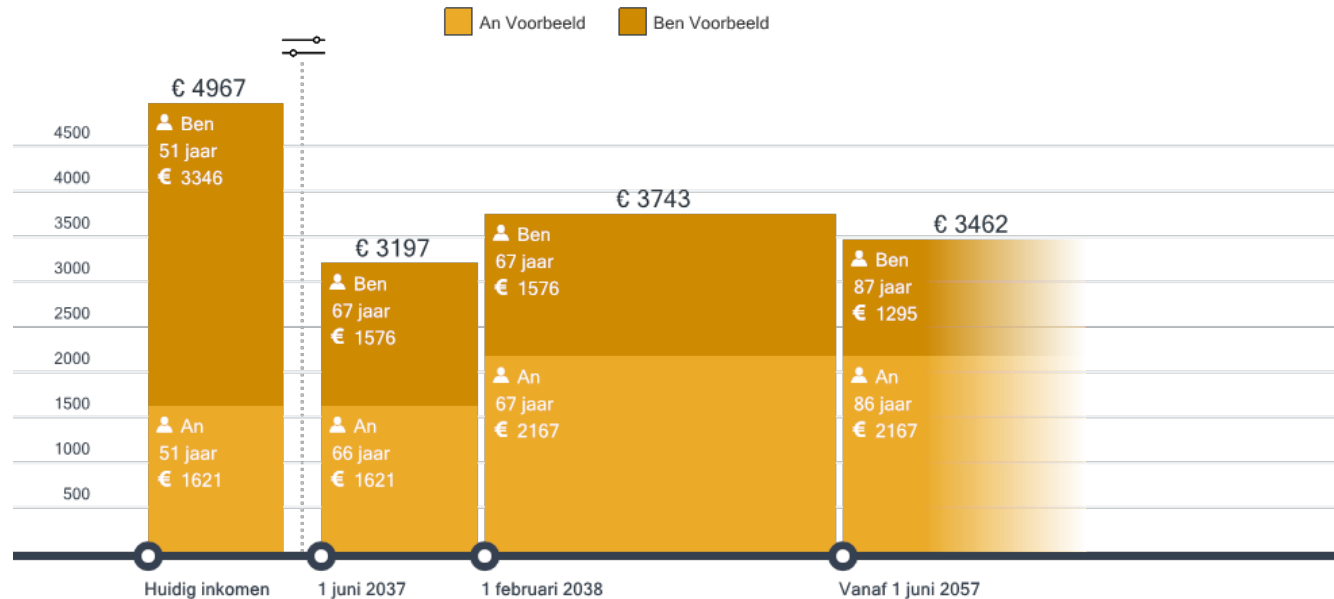
Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door PensioenRust Vugts opgesteld op basis van door u aangeleverde en/of via DigiD opgehaalde gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven (ander werk, verhuizen, kinderen, scheiding, etc.) en/of door wijzigingen in wet- en regelgeving en/of ontwikkelingen in de markt (rente, inflatie, etc.). Aan deze rapportage kunnen dan ook géén rechten worden ontleend.

Netto (pensioen)inkomen: Grafiek

Onderstaande grafiek toont het huidige netto inkomen en het te verwachten netto inkomen. Indien het netto inkomen wijzigt, ziet u dit in de verschillende kolommen met de wijzigingsdatum eronder staan. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

Vanaf de AOW-leeftijd gelden lagere belasting tarieven. Hierdoor is hetzelfde brutobedrag vanaf de AOW-leeftijd netto aanzienlijk hoger dan in de periode vóór de AOW-leeftijd.



Aantekeningen:

Alle persoons-, inkomens- en pensioengegevens kunnen door werknemer aangeleverd worden als brondata uit het FinRust inzichtportaal. Tevens is dan PDF met vermogensgegevens beschikbaar om FinRust mee aan te vullen.

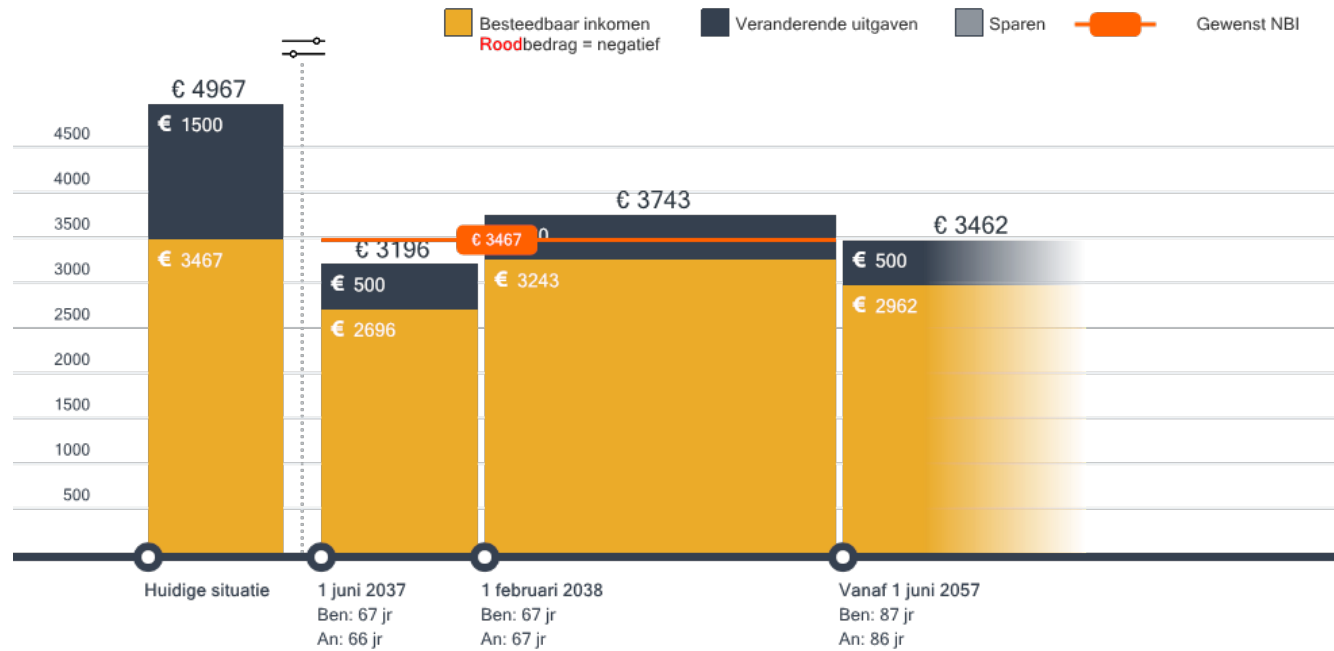
Overzicht netto (pensioen)inkomen: Cijfers

Onderstaand overzicht toont de opbouw van het totale netto (pensioen)inkomen. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

	Huidige situatie	jun-2037	feb-2038	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	67 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	4149	0	0	0
Indicatief Pensioen a.s.r.	0	419	419	419
AOW incl. vakantiegeld	0	952	952	952
Lijfrente uitkering	0	365	365	0
Totaal Bruto Inkomen	4149	1735	1735	1371
Belastingen	-1149	-160	-160	-75
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3000	1576	1576	1295
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	346	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3346	1576	1576	1295
An Voorbeeld	51 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Salaris	1700	1700	0	0
AOW incl. vakantiegeld	0	0	952	952
Pensioen Pensioenfonds Vervoer	0	0	14	14
Pensioen Pensioenfonds PGB	0	0	19	19
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	0	1567	1567
Totaal Bruto Inkomen	1700	1700	2552	2552
Belastingen	-112	-112	-385	-385
Correctie Salarisstroom	-88	-88	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	1500	1500	2167	2167
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	121	121	0	0
Totaal Netto Inkomen	1621	1621	2167	2167
Netto Inkomen	4967	3196	3743	3462

Gewenst netto besteedbaar inkomen: Grafiek

Onderstaande grafiek toont het gewenste netto besteedbaar inkomen (NBI – rode lijn) afgezet tegen het werkelijke netto besteedbare inkomen (geel). Als het gele deel van een kolom eindigt onder de rode lijn dan is sprake van een tekort; het werkelijk netto besteedbare inkomen is lager dan het gewenste netto besteedbare inkomen. Eindigt een gele kolom boven de rode lijn dan is sprake van een overschot. U kunt hierdoor eenvoudig zien of u in een bepaalde periode een tekort of een overschot aan netto besteedbaar inkomen heeft. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.



Benodigd kapitaal voor gewenst netto besteedbaar inkomen: Cijfers

Op basis van de vastgestelde tekorten dan wel overschotten ten opzichte van het gewenste netto besteedbare inkomen in de diverse periodes, toont onderstaand overzicht de hoogte van het voor 'reparatie' van eventuele tekorten benodigde (netto) kapitaal op pensioendatum. Met dit kapitaal kunt u het toekomstige netto besteedbare inkomen aanvullen tot het gewenste niveau. De vermelde bedragen (behalve het benodigde kapitaal) zijn op maandbasis.

	Huidige situatie	jun-2037	feb-2038	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	67 jaar	67 jaar	87 jaar
An Voorbeeld	51 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	4967	3196	3743	3462
Veranderende uitgaven				
Hypotheeklasten	-1000	-500	-500	-500
Belastingteruggave	200	0	0	0
Levensonderhoud kinderen 350 nibud per kind	-700	0	0	0
Subtotaal Veranderende Uitgaven	-1500	-500	-500	-500
Sparen				
Subtotaal Sparen	0	0	0	0
Netto Besteedbaar Inkomen	3467	2696	3243	2962
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen		3467	3467	
Verschil		-771	-224	
Benodigd kapitaal bij 2,0 % inflatie		172427		

Het benodigde kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf juni 2037 tot mei 2057. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. Er is rekening gehouden met 2% inflatie over het gewenste netto besteedbaar inkomen en de AOW. Voor alle overige inkomens en uitgaven is geen rekening gehouden met inflatie.

Het benodigde kapitaal dient beschikbaar te zijn in juni 2037.

Aandachtspunten Pensioen

07 mei 2037

Benodigd kapitaal totaal

€ 172.427

Vermogen box 1	Aanbieder	Profiel	Startdatum	Saldo	Inleg	
Totaal netto effect op benodigd kapitaal		€ 0				€ 0

Benodigd kapitaal na box 1 oplossing

€ 172.427

Vermogen box 3	Aanbieder	Profiel	Startdatum	Saldo	Inleg	
Beleggen beiden			07-03-2022	€ 25.000	€ 576	3%
Totaal		€ 25.000				€ 172.000

Nog op te lossen

€ 427

Vermogen (niet voor benodigd kapitaal)	Aanbieder	Profiel	Startdatum	Saldo	
Totaal		€ 0			

In de huidige situatie is het netto besteedbaar inkomen €3467 per maand (€4967 -/- €1500 aan veranderende uitgaven). Om te stoppen als Ben 67 wordt is juni 2035 €172.427 aan netto kapitaal in box 3 nodig om het NBI aan te vullen tot netto €3467 per maand. Indien deze klanten voldoende vermogen hebben, kun je nu met 2 klikken uitrekenen hoeveel kapitaal er nodig zou zijn om op 64, 63 of 62-jarige leeftijd van Ben te stoppen. Hiermee kun je heel eenvoudig laten zien wat de financiële gevolgen zijn van eerder of later stoppen met werken.

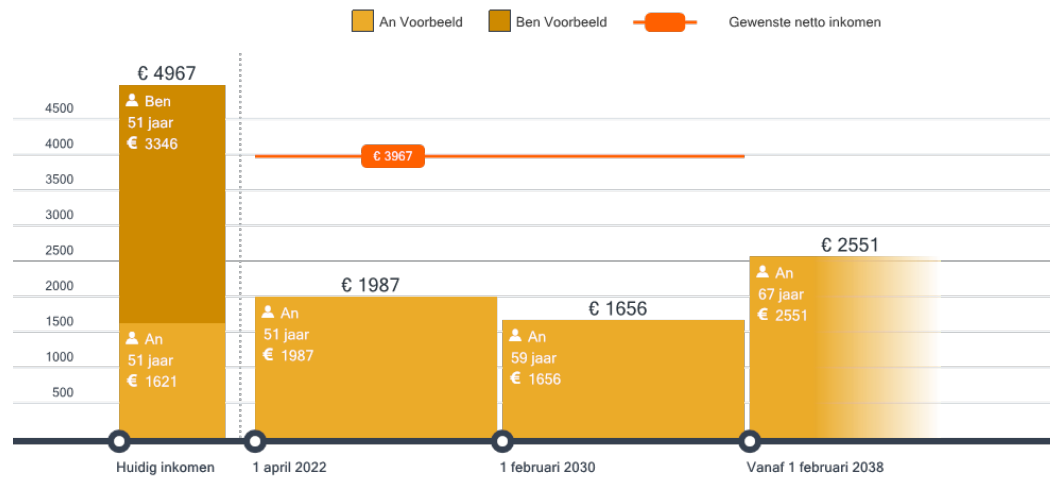
Om het tekort op te lossen kan je verschillende soorten vermogen toevoegen. In dit geval is berekend dat om 172.000 euro box 3 kapitaal te bereiken op pensioenleeftijd er naast de 25.000 saldo inleg per maand 576 euro belegd moet worden in een oplossing die netto 3% rendement genereert. Dat kan de klant dan zelf verder vormgeven. Je kunt ook laten zien wat het betekent als je het bedrag wilt sparen. De inleg is dan een stuk hoger omdat het verwachte rendement lager zal liggen.

FinRust rekent deze bedragen voor je uit. Het snelle proces van FinRust (deze casus kun je binnen 15 minuten opzetten), maakt het mogelijk (deel)vragen van klanten snel en effectief te beantwoorden. FinRust is vernieuwend omdat het financieel inzicht toegankelijk én begrijpelijk maakt voor alle Nederlanders als basis voor keuzes over de eigen situatie. Meer specifiek betekent dit:

- Snel proces, vanaf 1 minuut financieel inzicht.
- Samen met de klant in te vullen. FinRust is óók te begrijpen voor de klant.
- Eenvoudig pensioenleeftijd scenario's maken. Met één klik alle pensioenen omrekenen naar de gewenste pensioenleeftijd inclusief doelkapitaalberekening
- Begrijpelijke rapporten. Geen lange rapporten en teksten maar heldere grafieken en cijferoverzichten. **Je kunt zelf kiezen welke onderdelen je mee wilt nemen in het rapport.**

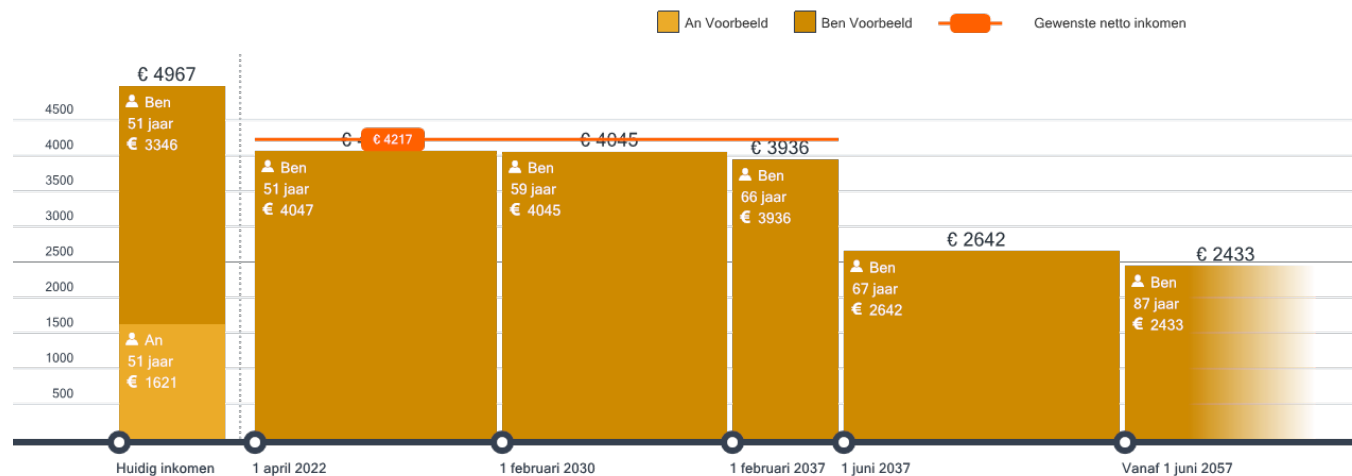
Overlijden Ben Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **An Voorbeeld** indien Ben Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.



Overlijden An Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** indien An Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.



Overlijden Ben Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **An Voorbeeld** indien Ben Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.

	Huidige situatie	apr-2022	feb-2030	feb-2038
Ben Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	59 jaar	67 jaar
Totaal Netto Inkomen	3346	0	0	0
An Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	59 jaar	67 jaar
Salaris	1700	1700	1700	0
Anw	0	643	0	0
(Partner) Indicatief Pensioen a.s.r.	0	69	69	69
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	1387
Pensioen Pensioenfonds Vervoer	0	0	0	14
Pensioen Pensioenfonds PGB	0	0	0	19
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	0	0	1567
Totaal Bruto Inkomen	1700	2412	1769	3057
Belastingen	-112	-453	-141	-506
Correctie Salarisstroom	-88	-88	-88	0
Subtotaal Netto Inkomen	1500	1870	1540	2551
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	121	116	117	0
Totaal Netto Inkomen	1621	1987	1656	2551
Netto Inkomen	4967	1987	1656	2551
Gewenst Netto Inkomen		3967	3967	
Verschil		-1980	-2311	
Benodigd Kapitaal		418006		

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 26 januari 2038. Het benodigd kapitaal is een optelsom van tekorten en overschotten over deze periode met als uitgangspunt dat het overschot wordt gespaard. Ter dekking van uitvaartkosten is het kapitaal verhoogd met € 10.000.

Overlijden An Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** indien An Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.

	Huidige situatie	apr-2022	feb-2030	feb-2037	jun-2037	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	59 jaar	66 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	4149	4149	4149	4149	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0
Indicatief Pensioen a.s.r.	0	0	0	0	419	419
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	1387	1387
Lijfrente uitkering	0	0	0	0	365	0
(Partner) Pensioen Pensioenfonds Vervoer	0	11	9	9	9	9
(Partner) Pensioen Pensioenfonds PGB	0	15	12	12	12	12
(Partner) Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	1257	1257	1041	1041	1041
Totaal Bruto Inkomen	4149	5431	5427	5211	3234	2869
Belastingen	-1149	-1747	-1745	-1652	-591	-436
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3000	3684	3682	3559	2642	2433
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	346	362	363	377	0	0
Totaal Netto Inkomen	3346	4047	4045	3936	2642	2433
An Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	59 jaar	66 jaar	66 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	1621	0	0	0	0	0
Netto Inkomen	4967	4047	4045	3936	2642	2433
Gewenst Netto Inkomen		4217	4217	4217		
Verschil		-170	-172	-281		
Benodigd Kapitaal		41580				

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 07 mei 2037. Het benodigd kapitaal is een optelsom van tekorten en overschotten over deze periode met als uitgangspunt dat het overschot wordt gespaard. Ter dekking van uitvaartkosten is het kapitaal verhoogd met € 10.000.

Oplossingen voor overlijden Ben Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële oplossingen voor **An Voorbeeld** indien Ben Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.

01 apr 2022	
Benodigd kapitaal totaal	€ 418.006
Vermogen box 3	
Beleggen beiden	€ 25.000
Totaal	€ 25.000
Verzekeringen	
Overlijdensrisicoverzekering bestaand tbv beiden	€ 200.000
Totaal uitkering verzekeringen	€ 200.000
Nog op te lossen bij overlijden	€ 193.006

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 26 januari 2038. Het benodigd kapitaal is een optelsom van tekorten en overschotten over deze periode met als uitgangspunt dat het overschot wordt gespaard. Ter dekking van uitvaartkosten is het kapitaal verhoogd met € 10.000.

Oplossingen voor overlijden An Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële oplossingen voor **Ben Voorbeeld** indien An Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 april 2022.

01 apr 2022	
Benodigd kapitaal totaal	€ 41.580
Vermogen box 3	
Beleggen beiden	€ 25.000
Totaal	€ 25.000
Verzekeringen	
Overlijdensrisicoverzekering bestaand tbv beiden	€ 200.000
Totaal uitkering verzekeringen	€ 200.000
Nog op te lossen bij overlijden	€ -183.420

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 07 mei 2037. Het benodigd kapitaal is een optelsom van tekorten en overschotten over deze periode met als uitgangspunt dat het overschot wordt gespaard. Ter dekking van uitvaartkosten is het kapitaal verhoogd met € 10.000.

Aandachtspunten Overlijden

Samen met de klant stelt de adviseur het gewenste netto inkomen bij overlijden van de partner vast. Bijvoorbeeld:

Huidig inkomen: €4.967

Lagere kosten door wegvallen 1 partner: -/- €750 (voorbeeldbedrag)

Stoppen met sparen: -/- €250 (voorbeeldbedrag)

Nodig bij overlijden: €3.967 netto per maand

Indien Ben overlijdt, is een netto kapitaal van €418.006 nodig om het inkomen van Annet aan te vullen tot Euro 3.967 netto per maand tot haar AOW-datum. Hierbij is rekening gehouden met €10.000 uitvaartkosten.

Indien Annet overlijdt, is een netto kapitaal van €41.580 nodig om het inkomen van Ben aan te vullen tot Euro 4.217 netto per maand tot zijn AOW-datum.

Ter dekking van uitvaartkosten is Euro 10.000 toegevoegd aan het kapitaal. Dit bedrag kan de adviseur samen met de klant bepalen en maakt uitvaartkosten bespreekbaar. De adviseur kan een gewenste uitkering bij overlijden invoeren. Het benodigd kapitaal wordt met dit bedrag verhoogd.

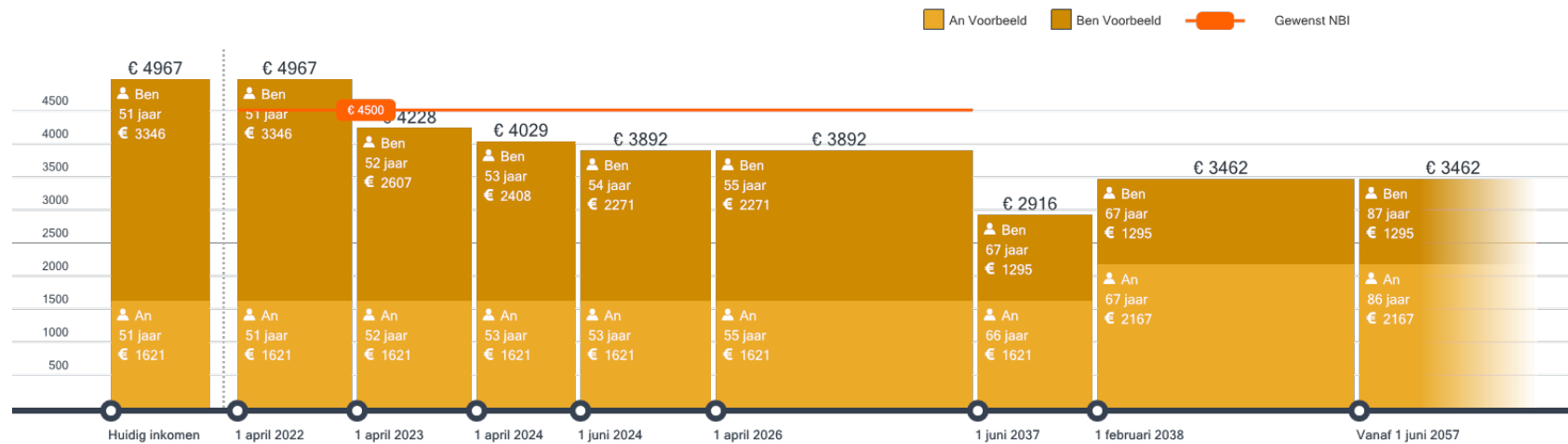
Het kapitaal dat bestaand vermogen en bestaande of nieuwe overlijdensrisico of uitvaartverzekeringen uitkeren, brengt de adviseur in mindering op het benodigde netto kapitaal.

Beiden hebben een overlijdensrisicoverzekering van €200.000 wat bij overlijden van Annet samen met het saldo van de belegging ruim voldoende dekking biedt. Bij overlijden van Ben is het totaal van €225.000 aan oplossingen te laag en blijft een risico van €193.006 over. Bij overlijden van Annet zou de overlijdensrisicoverzekering eventueel verlaagd kunnen worden.

Hier kan de adviseur extra aandachtspunten mbt overlijden noteren:

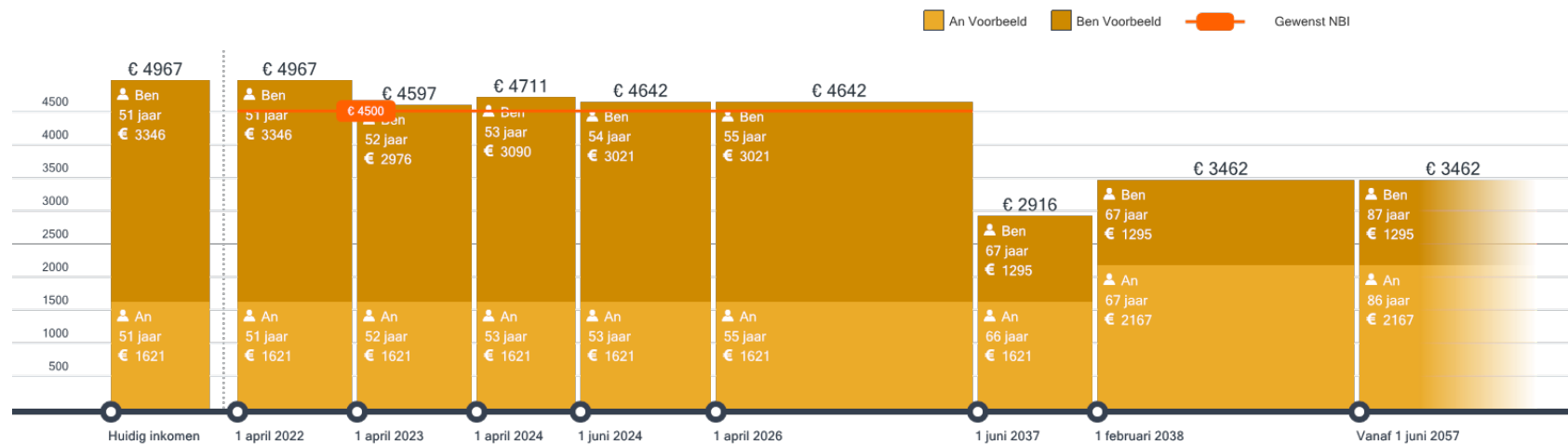
Scenario 100% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.



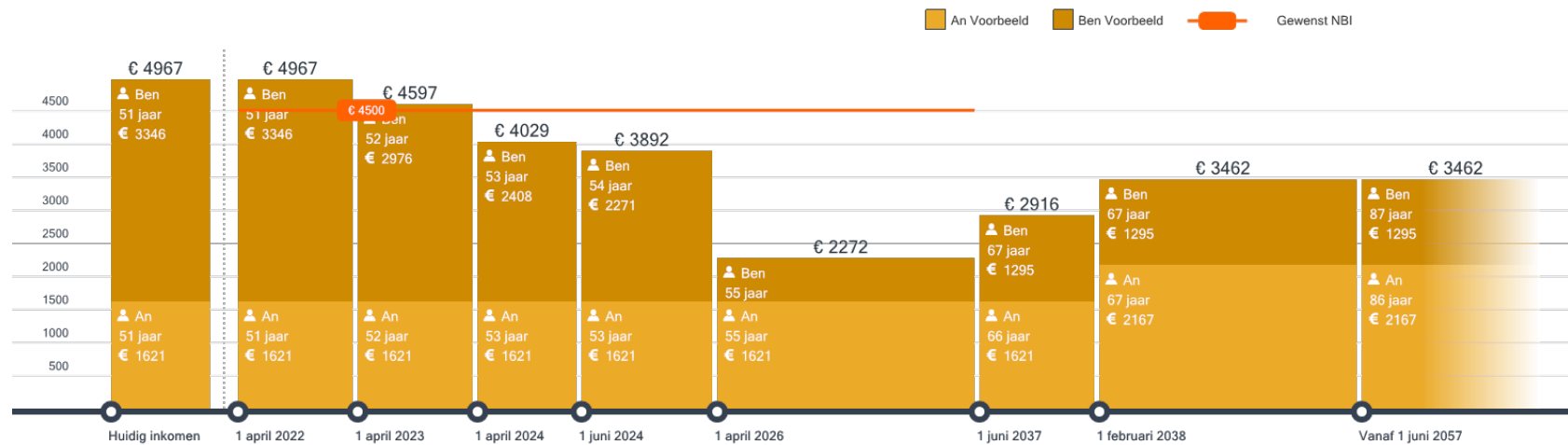
Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.



Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.



Indien bij 'toekomstig inkomen' pensioeninkomens zijn opgenomen, dan houden de cijferoverzichten in dit rapport geen rekening met eventuele premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. De cijferoverzichten houden wel rekening met de pensioenopbouw voor het percentage waarvoor wordt gewerkt. Gezien de grote diversiteit aan regelingen van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid dient de eventuele opbouw apart bekeken te worden.

Scenario 100% AO & 0% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.

	Huidige situatie	apr-2022	apr-2023	apr-2024	jun-2024	apr-2026	jun-2037	feb-2038	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	54 jaar	55 jaar	67 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	4149	0	0	0	0	0	0	0	0
Loondoorbetaling	0	4149	2904	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	3620	3379	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	3379	0	0	0
WGA vervolguitering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	419	419	419
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	952	952	952
Lijfrente uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	4149	4149	2904	3620	3379	3379	1371	1371	1371
Belastingen	-1149	-1149	-553	-1212	-1108	-1108	-75	-75	-75
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3000	3000	2352	2408	2271	2271	1295	1295	1295
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	346	346	255	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3346	3346	2607	2408	2271	2271	1295	1295	1295
An Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	53 jaar	55 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	1621	1621	1621	1621	1621	1621	1621	2167	2167
Netto Inkomen	4967	4967	4227	4029	3891	3891	2916	3462	3462
Gewenst Netto Inkomen		4500	4500	4500	4500	4500			
Verschil		467	-273	-471	-609	-609			
Benodigd Kapitaal		93288							

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot donderdag 07 mei 2037. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard.

Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.

	Huidige situatie	apr-2022	apr-2023	apr-2024	jun-2024	apr-2026	jun-2037	feb-2038	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	54 jaar	55 jaar	67 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	4149	2075	2075	2075	2075	2075	0	0	0
Loondoorbetaling	0	2075	1452	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	1810	1689	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	1689	0	0	0
WGA vervolgitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	419	419	419
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	952	952	952
Lijfrente uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	4149	4149	3527	3885	3764	3764	1371	1371	1371
Belastingen	-1149	-1149	-844	-997	-945	-945	-75	-75	-75
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3000	3000	2682	2888	2819	2819	1295	1295	1295
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	346	346	294	202	202	202	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3346	3346	2976	3090	3021	3021	1295	1295	1295
An Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	53 jaar	55 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	1621	1621	1621	1621	1621	1621	1621	2167	2167
Netto Inkomen	4967	4967	4597	4710	4642	4642	2916	3462	3462
Gewenst Netto Inkomen		4500	4500	4500	4500	4500			
Verschil		467	97	210	142	142			
Benodigd Kapitaal		0							

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot donderdag 07 mei 2037. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard.

Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** bij AO vanaf vrijdag 01 april 2022.

	Huidige situatie	apr-2022	apr-2023	apr-2024	jun-2024	apr-2026	jun-2037	feb-2038	jun-2057
Ben Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	54 jaar	55 jaar	67 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	4149	2075	2075	0	0	0	0	0	0
Loondoorbetaling	0	2075	1452	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	3620	3379	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA vervoluitkering	0	0	0	0	0	652	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	419	419	419
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	952	952	952
Lijfrente uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	4149	4149	3527	3620	3379	652	1371	1371	1371
Belastingen	-1149	-1149	-844	-1212	-1108	-1	-75	-75	-75
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3000	3000	2682	2408	2271	651	1295	1295	1295
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	346	346	294	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3346	3346	2976	2408	2271	651	1295	1295	1295
An Voorbeeld	51 jaar	51 jaar	52 jaar	53 jaar	53 jaar	55 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	1621	1621	1621	1621	1621	1621	1621	2167	2167
Netto Inkomen	4967	4967	4597	4029	3891	2272	2916	3462	3462
Gewenst Netto Inkomen		4500	4500	4500	4500	4500			
Verschil		467	97	-471	-609	-2228			
Benodigd Kapitaal		305884							

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot donderdag 07 mei 2037. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard.

Aandachtspunten Arbeidsongeschiktheid

Met FinRust kun jw snel en effectief inzicht bieden in de financiële situatie van een gezin bij arbeidsongeschiktheid. FinRust is geschikt voor ondernemers en werknemers. FinRust biedt de keuze uit 3 veelvoorkomende scenario's. Na het selecteren van een scenario wijzigen de grafiek of cijfers automatisch.

- 100% AO & 0% werken.
- 50% AO & 50% werken. In dit scenario wordt de restverdiencapaciteit voor 100% benut.
- 50% AO & 0% werken. In dit scenario wordt de restverdiencapaciteit niet benut.

Op alle AO-schermen kun je het 'Gewenst netto inkomen' invoeren en eventueel de periode dat dit inkomen gewenst is aanpassen. Tevens kun je de aandachtspunten bij het AO-scenario invoeren en opslaan. FinRust neemt de aandachtspunten mee in het rapport.

Het cijferoverzicht toont het netto inkomen, het gewenst netto inkomen en het verschil hiertussen. FinRust toont het kapitaal benodigd in box3 om het netto inkomen in de aangegeven periode aan te vullen tot het gewenst netto inkomen.

Je kunt wettelijke en bestaande of nieuwe voorzieningen toevoegen en het effect op het scenario bekijken. U kunt kiezen uit: WGA Hiaat Verzekering, WIA Excedent, Maandlastenverzekering en AOV.

Vanuit het inzicht in de situatie ga je met de klant oplossingsrichtingen bespreken en eventueel een productoplossing adviseren.

Contactgegevens

PensioenRust Vugts

Telefoonnummer : 0624239813

E-mailadres : robert-jan@finrust.nl

Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door PensioenRust Vugts opgesteld op basis van door u aangeleverde en/of via DigiD opgehaalde gegevens. Uw situatie kan in de toekomst wijzigen door veranderingen in uw leven (ander werk, verhuizen, kinderen, scheiding, etc.) en/of door wijzigingen in wet- en regelgeving en/of ontwikkelingen in de markt (rente, inflatie, etc.). Aan deze rapportage kunnen dan ook géén rechten worden ontleend.