



Voor:

Karel Test en

Monique Test

Pensioenaanvulling – lijfrente - oktober 2023

Rapport opgesteld op maandag 09 oktober 2023

Samenvatting

Beste Karel en Monique,

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 tweetal inkomens: bruto inkomen (het inkomen vóór belastingheffing) en netto inkomen (het inkomen ná belastingheffing). 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 de situatie als volgt (alle bedragen zijn maandbedragen, behalve het kapitaal):

Huidig netto inkomen	€ 6.934
Netto inkomen vanaf AOW datum (december 2051)	€ 5.165
Netto inkomen vanaf AOW datum is	€ 1.769 lager
Gewenst netto inkomen vanaf maart 2051 tot november 2070	€ 4.858

<i>Om het netto inkomen aan te vullen tot het gewenste niveau (rekening houdend met 0% inflatie) is in maart 2051 een netto kapitaal nodig ter grootte van circa:</i>	€ 50.012
--	-----------------

Het hiernavolgende rapport laat u de onderbouwing van bovenstaande cijfers zien. Wij hebben het overlijdensrisico niet met u besproken. Dit scenario is geen onderdeel van het rapport. Wij hebben arbeidsongeschiktheid niet met u besproken. Dit scenario is geen onderdeel van het rapport. Ik vertrouw erop hiermee een goed inzicht te geven in de financiële situatie, nu én in de toekomst. Ik adviseer u om 3-jaarlijks de uitgangspunten opnieuw te bekijken of bij eerdere wijzigingen in uw financiële of persoonlijke situatie. Wanneer er naar aanleiding van dit rapport nog vragen zijn, neem dan gerust contact met mij op.

Met vriendelijke groet,

Marco Kok
FinRust Webinar

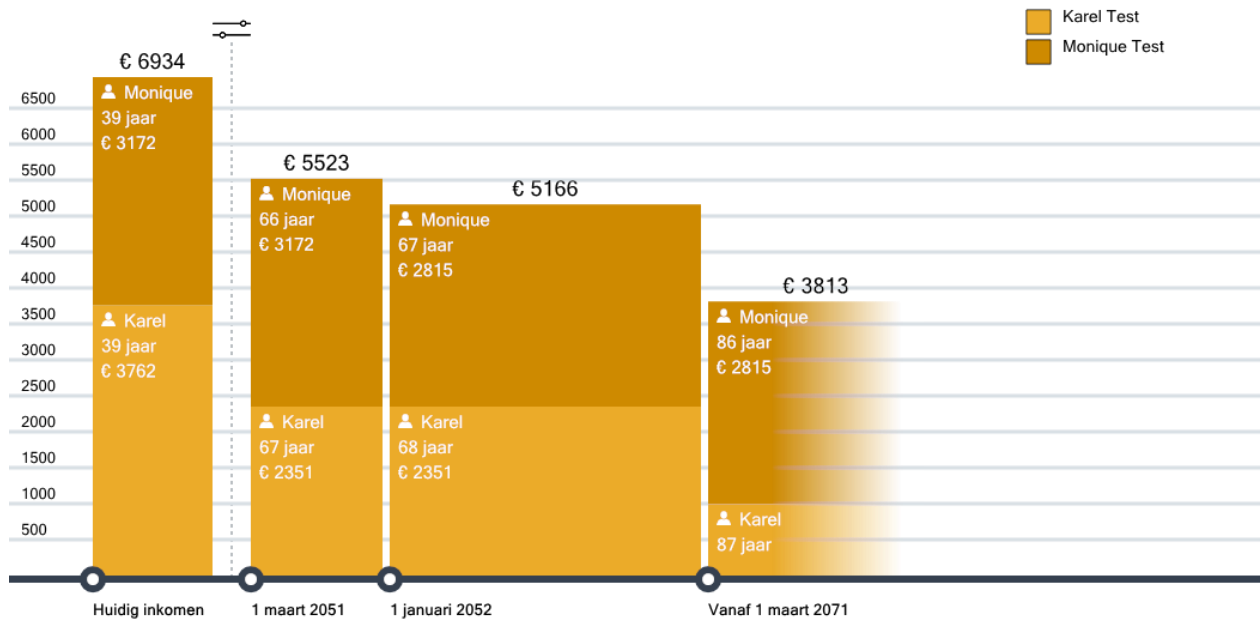
Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door FinRust Webinar 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:

De werkgeverspensioenen van Karel Test zijn omgerekend naar 67 jaar en 3 maanden | 28-02-2051.

Let op: deze bedragen zijn een indicatie. Neem voor exacte bedragen contact op met je pensioenfonds.

De werkgeverspensioenen van Monique Test zijn omgerekend naar 67 jaar en 3 maanden | 11-12-2051.

Let op: deze bedragen zijn een indicatie. Neem voor exacte bedragen contact op met je pensioenfonds.

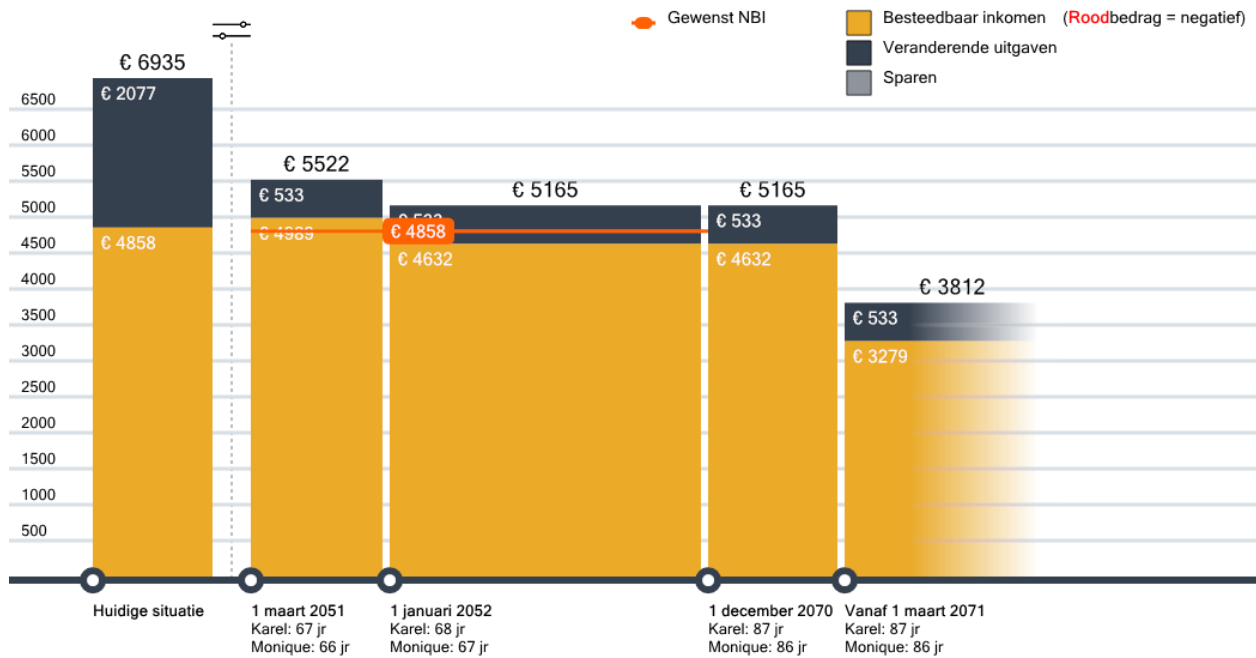
Overzicht netto (pensioen)inkomen: Cijfers

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

	Huidige situatie	mrt-2051	jan-2052	mrt-2071
Karel Test	39 jaar	67 jaar	68 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	5000	0	0	0
AOW incl. vakantiegeld AOW	0	919	919	919
Indicatief Pensioen Nationale-Nederlanden	0	108	108	108
Indicatief Pensioen Aegon Cappital B.V.	0	28	28	28
Lijfrente uitkering nieuw Beleggen	0	1716	1716	0
Totaal Bruto Inkomen	5000	2771	2771	1055
Belastingen	-1238	-421	-421	-57
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3762	2351	2351	998
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3762	2351	2351	998
Monique Test	39 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar
Salaris Werkgever	4311	4311	0	0
AOW incl. vakantiegeld AOW	0	0	919	919
Pensioen Bpf. Detailhandel	0	0	21	21
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	0	2617	2617
Totaal Bruto Inkomen	4311	4311	3558	3558
Belastingen	-1139	-1139	-743	-743
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3172	3172	2815	2815
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3172	3172	2815	2815
Netto Inkomen	6934	5523	5165	3813

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	mrt-2051	jan-2052	dec-2070	mrt-2071
Karel Test	39 jaar	67 jaar	68 jaar	87 jaar	87 jaar
Monique Test	39 jaar	66 jaar	67 jaar	86 jaar	86 jaar
Totaal Netto Inkomen	6934	5523	5165	5165	3813
Veranderende uitgaven					
Hypotheeklasten	-1377	-533	-533	-533	-533
Levensonderhoud kinderen	-700	0	0	0	0
Subtotaal Veranderende Uitgaven	-2077	-533	-533	-533	-533
Sparen					
Subtotaal Sparen	0	0	0	0	0
Netto Besteedbaar Inkomen	4858	4989	4632	4632	3279
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen		4858	4858		
Verschil		131	-226		
Benodigd Kapitaal		50012			

Het benodigde kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf maart 2051 tot november 2070. Het benodigde 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 0% 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 maart 2051.

Aandachtspunten Pensioen

28 feb 2051

Benodigd kapitaal totaal

€ 370.560

Vermogen box 1	Aanbieder	Profiel	Startdatum	Saldo	Inleg		
Lijfrente Beleggen Karel Test	OAKK (Solid)	Gematigd Offensief	01-11-2023	€ 0	€ 662	4,6%	€ 320.548
Totaal netto effect op benodigd kapitaal		€ 0					€ 320.548

Benodigd kapitaal na box 1 oplossing

€ 50.012

Vermogen box 3	Aanbieder	Profiel	Startdatum	Saldo	Inleg		
Sparen beiden			09-10-2023	€ 50.000	€ 0	1%	€ 50.000
Totaal		€ 50.000					€ 50.000

Nog op te lossen

€ 12

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

Netto besteedbaar inkomen (NBI)

We hebben gezien dat jullie nu een netto besteedbaar inkomen hebben van een € 4.858,- per maand. We hebben de 'veranderende' maandlasten (kosten kinderen, pensioen en spaargedrag) in kaart gebracht en deze in mindering gebracht op het huidige netto inkomen.

De wens is om het huidige netto besteedbaar inkomen ook in de toekomst aan te houden, zodat jullie dan op dezelfde financiële voet verder kunnen leven.

Vermogen

Jullie hebben 70.000,- spaargeld. Hiervan willen jullie € 50.000,- gebruiken als aanvulling voor het pensioen.

Doel: Stoppen met werken op AOW leeftijd

Jullie hebben aangegeven dat jullie willen stoppen op de AOW leeftijd.

Wat kun je hier aan doen?

- 1) Spaargeld inzetten en (vrij)vermogen opbouwen in box 3
- 2) Pensioenopbouw - lijfrenterekening
- 3) Overwaarde uit de woning opnemen.
- 4) Vermogen vanuit de bedrijf inzetten.

Pensioenopbouw

Als zelfstandig ondernemer moet je zelf zorg dragen voor jouw pensioenopbouw. Dit kan op verschillende manieren die wij hebben besproken.

Je hebt gekozen voor een lijfrenteregeling. Dit is een fiscaal aantrekkelijke manier. De inleg die je hiervoor doet is fiscaal aftrekbaar (wat in jouw geval betekent dat je ongeveer 40% belastingvoordeel hebt). De uitkering is uiteindelijk belast met inkomstenbelasting, maar deze is op dat moment een stuk lager.

Jaarruimte

De jaarruimte is het bedrag dat je van de overheid mag gebruiken om belastingvriendelijk extra pensioen op te bouwen. Bouw je minder pensioen op dan van de overheid mag? Dan heb je jaarruimte. Je mag dan zelf via een lijfrente spaar- of beleggingsrekening belastingvriendelijk vermogen opbouwen voor een aanvulling op jouw AOW en/of pensioen. De jaarruimte geldt per kalenderjaar en je moet het bedrag daadwerkelijk afstorten op een rekening om in aanmerking te komen voor de fiscale aftrek.

De jaarruimte wordt altijd berekend op basis van de cijfers van het vóórgaande jaar. Dit moeten wij jaarlijks ook herrekenen. Op basis van jouw inkomen, komt de jaarruimte voor dit jaar uit op € 13.906,-

Lijfrenterekening

Om gebruik te maken van het fiscale voordeel, moet je je het geld van de jaarruimte inleggen op een lijfrenterekening. Dit is een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening waarbij het geld pas vrijvalt op de pensioendatum. Je kunt kiezen voor sparen op basis van variabele rente, of voor vermogen opbouwen op basis van een beleggingselement. Gezien de termijn die je nog te gaan hebben (> 20 jaar), zou ik adviseren om nu voor een beleggingsrekening te kiezen.

De spelregels van de lijfrenterekening zijn als volgt:

- Inleg kan eenmalig per jaar of periodiek per maand
- Over het saldo betaal je géén vermogensrendementsheffing in box 3.
- Je kunt tussentijds géén geld opnemen van je bankspaarrekening; het kapitaal is bedoeld voor aanvulling pensioeninkomen
- Je mag maximaal doorsparen tot 5 jaar na het bereiken van je AOW-leeftijd;
- Je moet je opgebouwde vermogen in termijnen laten uitkeren.
- Over de uitkeringen wordt op dat moment loonheffing ingehouden.

Voorstel OAKK Vermogensbeheer

In de weergave van de pensioencijfers zijn we er vanuit gegaan dat je vanaf heden gebruik gaat maken pensioensparen d.m.v. lijfrente. Op de volgende pagina tref je hiervan de grafische uitwerking.

Inleg:

We zijn hierbij uitgegaan van een periodieke inleg van € 662,- per maand vanaf november 2023. Dit past ook binnen de jaarruimte. Met de IB-aangifte ontvang je ongeveer 40% van je inleg terug.

Opbouw:

Gezien de huidige lage spaarrente, is het advies om te kiezen voor een lijfrente beleggingsrekening. Op basis van jouw inleg hebben we gerekend met een gemiddeld netto beleggingsrendement van 4,30%. Op de AOW-gerechtigde leeftijd kom je dan uit op ongeveer € 411.960,- eindkapitaal.

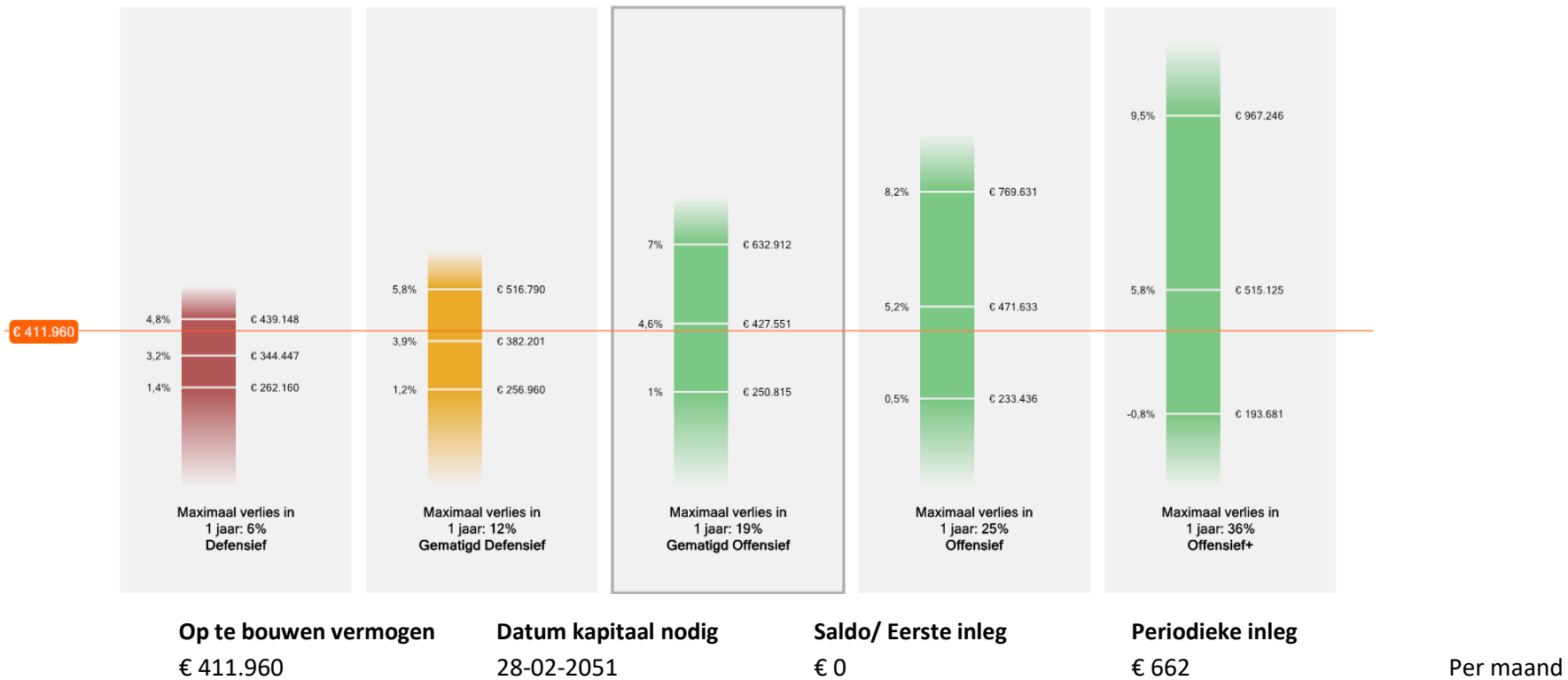
Uitkering:

Het lijfrentekapitaal kan je vervolgens vanaf jouw pensioen periodiek uitkeren over een zelfgekozen termijn (minimaal 5 jaar). In dit voorbeeld hebben we ervoor gekozen om het kapitaal uit te keren over 20 jaar tijd, vanaf jouw 67e tot aan je 87e verjaardag. De keuze voor de uitkeringsduur hoef je echter pas op dat moment te maken. Op basis van deze keuzes en het kapitaal van € 411.670 komt de lijfrente-uitkering dan uit op bruto € 1.716,- bruto per maand. Dit verhoogt jouw netto inkomen met € 1.353,- netto per maand.

Afspraken

1. Jullie hebben een voorstel ontvangen van Oakk. We hebben hier volgende week vrijdag 13 oktober om 10.00 uur telefonisch contact over voor het aanvragen van deze lijfrentrekening.

Box 1 Lijfrente OAKK (Solid) Gematigd Offensief



Aan de resultaten ligt een waarschijnlijkheid ten grondslag. Dat betekent dat er 97,5% kans is dat er een hoger vermogen / rendement wordt behaald dan het slechtste scenario. Er is dus 2,5% kans op een slechter scenario dan het weergegeven slechtste scenario. De vermogens en rendementen zijn een indicatieve opgave van de beleggingspropositie van de aanbieder. Voor de exacte opgave dient een offerte bij de aanbieder zelf te worden opgemaakt. Aan dit voorbeeld kunnen in het geheel geen rechten worden ontleend.

Advies lijfrenteopbouw

Reden van het advies

- U bent ondernemer en u dient uw eigen pensioenvoorziening op te bouwen. Uw gewenste netto inkomen wordt niet behaald op basis van de huidige inkomsten en wenst een lijfrente aan te gaan voor een aanvulling op uw pensioen.

De huidige situatie

- U bent op dit moment gehuwd in gemeenschap van goederen
- Uw gezin bestaat naast uzelf (en uw partner) uit 2 kinderen
- Op dit moment woont u reeds in een koopwoning waarvan de huidige vrije verkoopwaarde ongeveer € 500.000 bedraagt en een hypotheek van € 400.000.

Pensioendatum

Uw gewenste pensioenleeftijd is 67 jaar en 3 maanden (AOW leeftijd)

Hoe is het gewenste netto inkomen op pensioendatum tot stand gekomen?

- Het huidige netto gezinsinkomen minus:
 - o Een schatting van de lagere kosten die vanaf de pensioendatum van toepassing zijn.
 - o De lagere kosten die vanaf pensioendatum van toepassing zijn.
 - o Het maandelijks bedrag van € 500,- dat wordt gespaard. Vanaf pensioendatum hoeft er geen rekening meer te worden gehouden met dit spaarbedrag.
- Het gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf pensioendatum komt hierdoor uit op € 4.858,-

Premiebudget

U heeft een netto premiebudget van € 500,- voor het realiseren van een passende oudedagsvoorziening. In dit premiebudget is rekening gehouden met het fiscaal voordeel van de lijfrentevoorziening.

Uw wensen en risicobereidheid

U heeft aangegeven dat u het belangrijk vindt dat de vermogensopbouw voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Fiscaal zo gunstig mogelijke constructie.
- Lopende verzekering kunnen inbrengen.
- Bekende en betrouwbare aanbieder.
- Het opgebouwde kapitaal moet ook bij overlijden beschikbaar zijn.
- Een gegarandeerde uitkering.
- Beleggingselement toegestaan.
- De vermogensopbouw voor pensioen moet wel/niet bij arbeidsongeschiktheid doorlopen.
- Anders, namelijk:

Eigen vermogen

- Van het huidige eigen vermogen mag € 50.000,- worden betrokken in het advies voor uw oudedagsvoorziening.

Garantie vs. Beleggen

Uit uw beleggingsprofiel komt naar voren dat:

- U er geen probleem mee heeft om beleggingsrisico te lopen en derhalve offensief wil beleggen om meer rendement te kunnen behalen.

Asset allocation

Wij adviseren u om te kiezen voor profiel x omdat dit op basis van uw beleggersrisicoprofiel het beste aansluit bij uw risicobereidheid.

- Met dit profiel belegt u met een gematigd risico en heeft u een zeer reële kans om uw doelkapitaal te behalen. Het blijft belangrijk om in de loop der jaren de ontwikkeling van de vermogensopbouw te monitoren ten opzichte van het doelkapitaal.

Verzekeringsvorm

Wij hebben samen met u de verschillende soorten vermogensopbouw besproken van defensief sparen tot offensief beleggen in aandelen. Op basis van uw persoonlijke situatie adviseren wij een:

- Combinatie van een spaarrekening en beleggersrekening. Hiermee heeft u een solide basis voor de opbouw van uw pensioen. Door de mix van sparen en beleggen behoudt u de kans tot een hoger kapitaal op basis van beleggingsresultaten.

Doelkapitaal

- Op basis van de cijfers in dit rapport komt naar voren dat u een doelkapitaal moet opbouwen van € 411.960, omdat u daarmee een aanvullend pensioen/lijfrente-uitkering kunt aankopen op pensioendatum zijnde 67 jaar en 3 maanden.
- Om tot dit doelkapitaal te komen is rekening gehouden met 4,3 % netto rendement.

Aanvullende vermogensopbouw (optioneel)

- De lijfrentevoorziening zorgt voor een aanvulling op het pensioeninkomen.
- Uw inleg in de lijfrentevoorziening is nog niet het fiscale maximum. U kunt uw inleg nog € 501,- per maand verhogen.

Overlijden

Wij adviseren om uw nabestaandenvoorziening te laten beoordelen. Immers bij voortijdig overlijden voorziet het door u af te sluiten product mogelijk niet een adequate uitkering bij overlijden. Bij overlijden komt:

- Er geen uitkering en stopt de voorziening en/of uitkering.

Arbeidsongeschiktheid

- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is bij dit product niet te verzekeren. Wij adviseren om uw arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen te laten beoordelen en te bekijken of een inkomensaanvullende voorziening bij arbeidsongeschiktheid noodzakelijk is zodat de inleg voor de pensioenopbouw kan worden voortgezet en uw pensioenvoorziening niet in gevaar komt.

Verzekeraar / Bank

- Wij adviseren u uw financieel product af te sluiten bij Oakk, omdat deze aanbieder op een product in de markt heeft dat aansluit op basis van de hierboven genoemde uitgangspunten. Deze aanbieder heeft naast een concurrerend tarief goede voorwaarden die aansluiten bij uw wensen.

Contactgegevens

FinRust Webinar

Telefoonnummer : 020-8501787
E-mailadres : marco@finrust.nl

Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door FinRust Webinar 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.