

Voor:

Jaap Voorbeeld en

Rita Voorbeeld

Financieel inzicht en plan

Rapport opgesteld op donderdag 20 februari 2020

Samenvatting

Beste Jaap en Rita,

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 (ander werk, verhuizen, kinderen, scheiding, etc.), wijzigingen in wet- en regelgeving en ontwikkelingen in de markt (rente, inflatie, etc. Aan deze rapportage kunnen géén rechten worden ontleend.

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

Huidig netto inkomen	€ 5.657
Netto inkomen vanaf AOW datum	€ 2.857
Netto inkomen vanaf AOW datum is	€ 2.801 lager
Huidig netto inkomen	€ 5.657
-/- Veranderende uitgaven	€ -1.272
-/- Veranderend spaarbedrag	€ -300
Huidig netto besteedbaar inkomen	€ 4.085
Gewenst netto besteedbaar inkomen vanaf augustus 2042 tot juli 2062	€ 3.500

Om het netto besteedbaar inkomen aan te vullen tot het gewenste niveau is in augustus 2042 een (netto) kapitaal nodig ter grootte van circa

€ 225.988

Het hiernavolgende rapport laat u de onderbouwing van bovenstaande cijfers zien. Wij hebben het overlidensrisico 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.

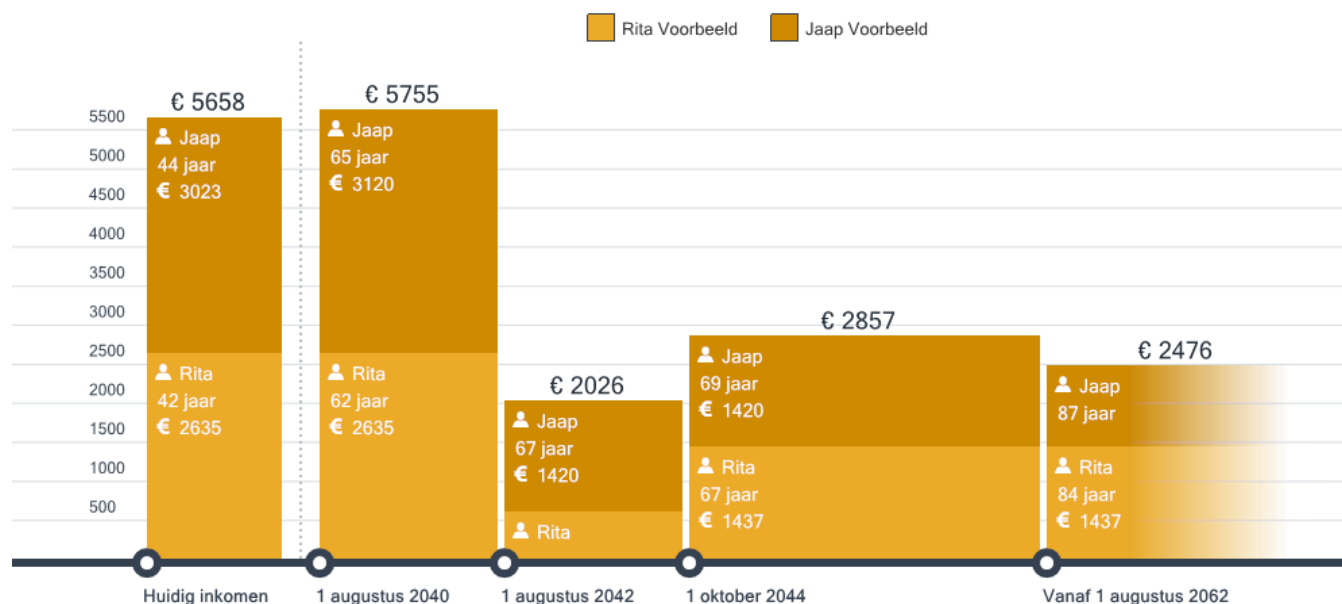
Met vriendelijke groet,

Erik Hertgers

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 tarieven in de eerste twee belastingschijven. Hierdoor is hetzelfde brutobedrag vanaf de AOW-leeftijd netto aanzienlijk hoger dan in de periode vóór de AOW-leeftijd.



Aantekeningen:

De ingangsdatum van het Nationale-Nederlanden pensioen van Jaap is omgerekend naar de gewenste ingangleeftijd 67 jaar en 0 maanden (05-07-2042). Het werkgeverspensioen van Rita is omgerekend naar de ingangleeftijd 64 jaar en 9 maanden (05-07-2042). Deze omrekening heeft plaatsgevonden omdat u beiden wenst te stoppen met werken als Jaap 67 jaar wordt.

Let op: deze bedragen zijn een indicatie. Neem voor exacte bedragen contact op met uw pensioenuitvoerder.

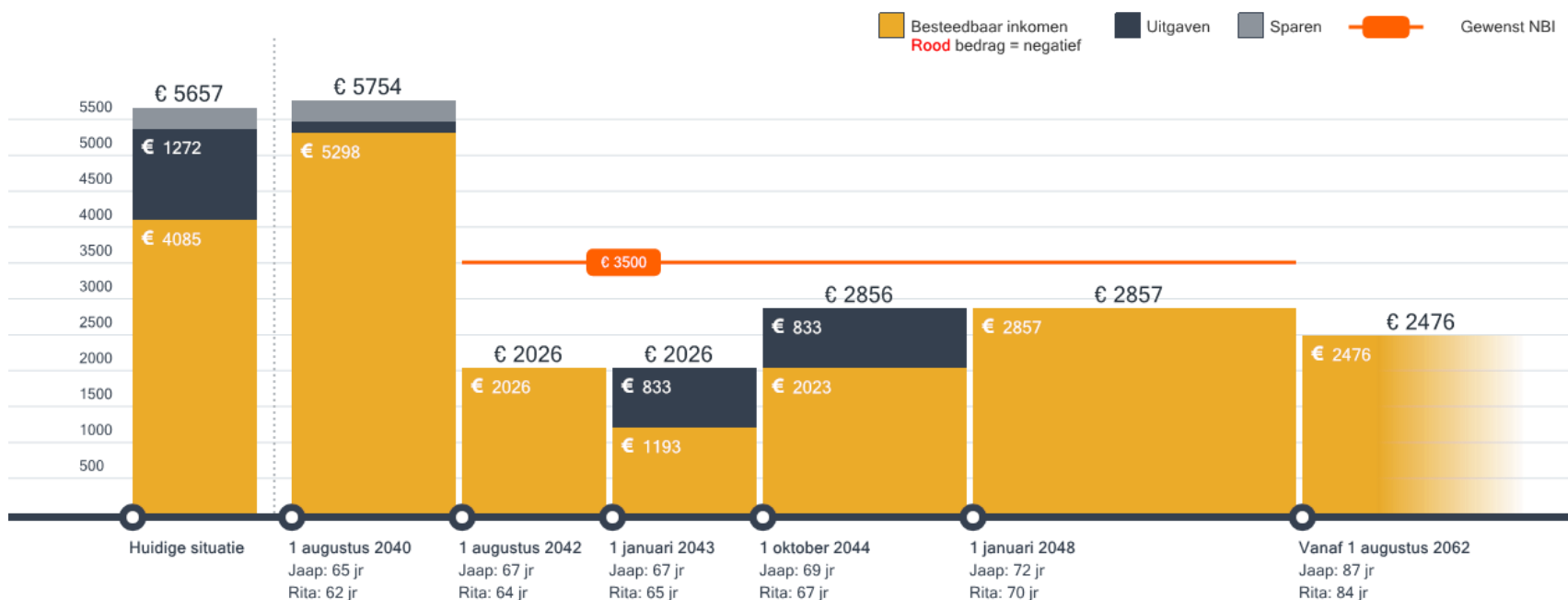
Overzicht netto (pensioen)inkomen: Cijfers

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

	Huidige situatie	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	3750	3750	0	0	0
Pensioen Nationale-Nederlanden	0	188	188	188	188
AOW incl. vakantiegeld	0	0	911	911	911
Lijfrente uitkering Nieuw af te sluiten lijfrente	0	0	455	455	0
Totaal Bruto Inkomen	3750	3938	1554	1554	1099
Belastingen	-727	-818	-134	-134	-60
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3023	3120	1420	1420	1039
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3023	3120	1420	1420	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Salaris	3302	3302	0	0	0
Pensioen Aegon	0	0	665	665	665
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	911	911
Totaal Bruto Inkomen	3302	3302	665	1576	1576
Belastingen	-802	-802	-59	-140	-140
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2500	2500	606	1437	1437
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	135	135	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	606	1437	1437
Netto Inkomen	5657	5754	2026	2857	2476

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	aug-2040	aug-2042	jan-2043	okt-2044	jan-2048	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	65 jaar	67 jaar	67 jaar	69 jaar	72 jaar	87 jaar
Rita Voorbeeld	42 jaar	62 jaar	64 jaar	65 jaar	67 jaar	70 jaar	84 jaar
Totaal Netto Inkomen	5657	5754	2026	2026	2857	2857	2476
Uitgaven							
Belastingteruggave Lijfrente premie (nog af te sluiten)	93	93	0	0	0	0	0
Premie Lijfrente premie (nog af te sluiten)	-250	-250	0	0	0	0	0
Levensonderhoud kinderen Kind 1 23 jaar	-350	0	0	0	0	0	0
Hypotheek fiscaal voordeel	200	0	0	0	0	0	0
Hypotheeklasten	-450	0	0	0	0	0	0
Levensonderhoud kinderen Kind 2 23 jaar	-350	0	0	0	0	0	0
Premie Arbeidsongeschiktheidsverzekering bij De Amersfoortse	-265	0	0	0	0	0	0
Belastingteruggave Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering	99	0	0	0	0	0	0
Studie kinderen Kind 1 5 jaar studeren	0	0	0	0	0	0	0
Studie kinderen Kind 2 5 jaar studeren	0	0	0	0	0	0	0
Overige uitgaven Extra reizen na	0	0	0	-833	-833	0	0
Subtotaal Uitgaven	-1272	-156	0	-833	-833	0	0
Sparen							
Sparen	-300	-300	0	0	0	0	0
Subtotaal Sparen	-300	-300	0	0	0	0	0

Netto Besteedbaar Inkomen	4085	5298	2026	1193	2023	2857	2476
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen			3500	3500	3500	3500	
Verschil			-1474	-2307	-1477	-643	
Benodigd Kapitaal			225988				

Het benodigde kapitaal (€ 225.988,-) is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf augustus 2042 tot juli 2062. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Het benodigde kapitaal dient beschikbaar te zijn in augustus 2042.

Aandachtspunten Pensioen

05 juli 2042

Benodigd kapitaal totaal

€ 225.988

Vermogen box 1	Startdatum	Saldo	Inleg
Totaal		€ 0	€ 0

Benodigd kapitaal

€ 225.988

Vermogen box 3	Startdatum	Saldo	Inleg		
Beleggen	13-02-2020	€ 15.000	€ 200	4%	€ 102.639
Overwaarde woning Aanwenden overwaarde i.v.m. kleiner wonen	13-02-2020	€ 0			€ 100.000
Sparen Spaarsaldo beschikbaar voor	13-02-2020	€ 20.000	€ 100	0%	€ 43.260
Totaal		€ 35.000			€ 245.899

Nog op te lossen

€ 0

Vermogen (niet voor benodigd kapitaal)	Startdatum	Saldo
Sparen Reserve voor onvoorziene uitgaven	20-02-2020	€ 20.000
Totaal		€ 20.000

Voor de extra uitgave tijdens de studie van de kinderen is extra gespaard. In de periode 1-9-2024 tot 1-7-2031 wordt de terugval in besteedbaar inkomen dus opgevangen door het spaargeld voor de studie van de kinderen. Tijdens het gesprek hebben wij ook het verloop van het besteedbaar inkomen tot 1-8-2040 bekeken.

U wenst gebruik te maken van fiscaal aantrekkelijk sparen door middel van een lijfrente. Uw jaarruimte is dit jaar € 2.996,-. Bij een rendement van netto 4% (o.b.v. beleggen) per jaar kunt hiermee een bruto lijfrentekapitaal opbouwen van ongeveer € 109.000,-. Bij een rente van 0% (niet beleggen) tijdens de uitkeringsperiode (20 jaar), is de bruto maanduitkering € 455,-. Met deze lijfrente is al rekening gehouden bij de veranderende uitgaven (premie tot augustus 2042) en het toekomstig inkomen uit deze lijfrente.

U wenst beiden op de te verwachten AOW-leeftijd van Jaap (67 jaar) te stoppen met werken. Vanaf 1-8-2042 tot 1-8-2062 wenst u een netto besteedbaar

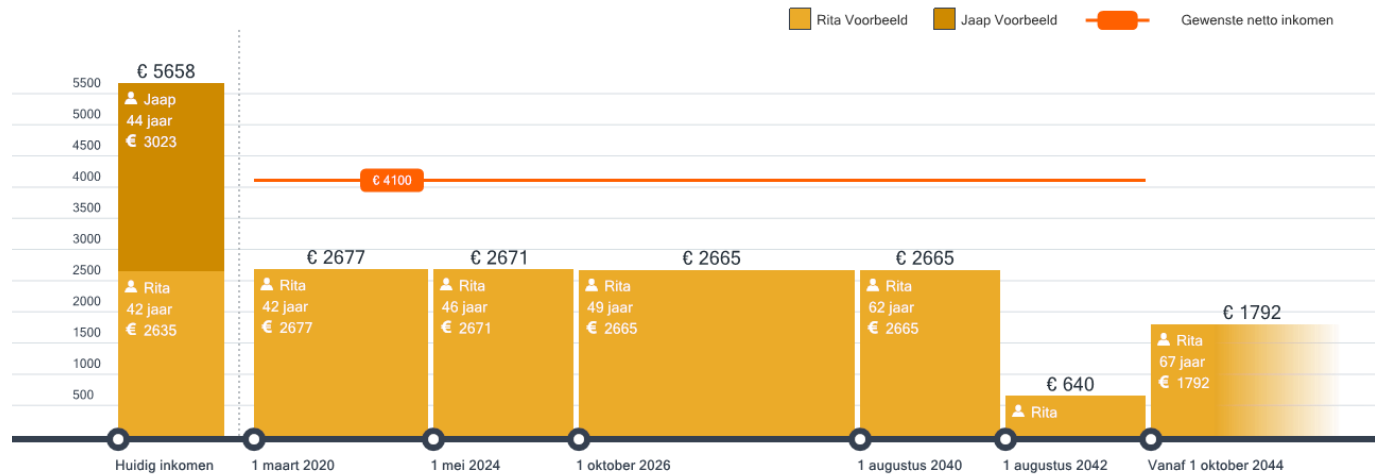
gezinsinkomen van € 3.500,- per maand. De eerste 5 jaar nadat u stopt met werken wilt u per jaar € 10.000,- extra uitgeven voor reizen, dat is € 833,- per maand. Om deze doelen te realiseren heeft u nog een netto kapitaal nodig van € 225.988,-. Hiermee kunt u de inkomstenkortingen in deze periode aanvullen.

Met het extra gespaarde kapitaal (€ 145.899,-) en de te verwachten overwaarde in de woning (€ 100.000,-) na kleiner wonen, heeft u op 1-8-2042 ruimschoots voldoende kapitaal om de inkomstenkortingen aan te vullen. Er is een overschot van € 19.911,- (245.899 – 225.988).

Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

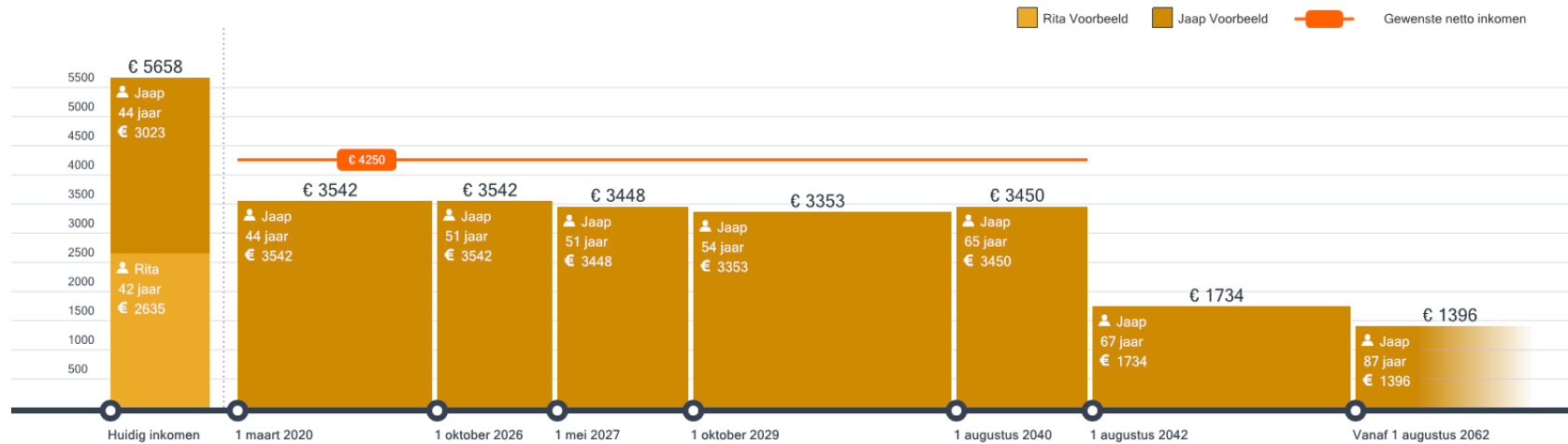
Overlijden Jaap Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** indien Jaap Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 maart 2020.



Overlijden Rita Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** indien Rita Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 maart 2020.



Overlijden Jaap Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** indien Jaap Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	mei-2024	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	48 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar
Totaal Netto Inkomen	3023	0	0	0	0	0	0
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	46 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar
Salaris	3302	3302	3302	3302	3302	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0	0
Pensioen Nationale-Nederlanden (Partner)	0	82	70	58	58	58	58
Pensioen Aegon	0	0	0	0	0	665	665
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	1288
Totaal Bruto Inkomen	3302	3383	3372	3360	3360	723	2012
Belastingen	-802	-841	-836	-830	-830	-84	-220
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2500	2542	2536	2530	2530	640	1792
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	135	135	135	135	135	0	0
Totaal Netto Inkomen	2635	2677	2671	2665	2665	640	1792
Netto Inkomen	5657	2677	2671	2665	2665	640	1792
Gewenst Netto Inkomen		4100	4100	4100	4100	4100	
Verschil		-1423	-1429	-1435	-1435	-3460	
Benodigd Kapitaal		475285					

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 12 september 2044. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Overlijden Rita Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** indien Rita Voorbeeld zou komen te overlijden op 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	okt-2026	mei-2027	okt-2029	aug-2040	aug-2042	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	51 jaar	51 jaar	54 jaar	65 jaar	67 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	3750	3750	3750	3750	3750	3750	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioen Nationale-Nederlanden	0	0	0	0	0	188	188	188
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	1288	1288
Pensioen Aegon (Partner)	0	1008	1008	825	642	642	0	0
Lijfrente uitkering Nieuw af te sluiten lijfrente	0	0	0	0	0	0	455	0
Totaal Bruto Inkomen	3750	4758	4758	4575	4392	4580	1931	1476
Belastingen	-727	-1216	-1216	-1127	-1038	-1129	-198	-80
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3023	3542	3542	3448	3353	3450	1734	1396
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3023	3542	3542	3448	3353	3450	1734	1396
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	49 jaar	49 jaar	52 jaar	62 jaar	64 jaar	84 jaar
Totaal Netto Inkomen	2635	0	0	0	0	0	0	0
Netto Inkomen	5657	3542	3542	3448	3353	3450	1734	1396
Gewenst Netto Inkomen		4250	4250	4250	4250	4250		
Verschil		-708	-708	-802	-897	-800		
Benodigd Kapitaal		219855						

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot 05 juli 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Aandachtspunten Overlijden

Bij overlijden van Jaap of Rita daalt de maandelijkse hypotheeklast met circa € 200,-.

De maandelijkse uitgaven dalen volgens het Nibud met ongeveer € 750,- door het overlijden van één van beiden.

Bij een overlijden van Jaap vervallen ook de maandelijkse kosten van € 150,- voor zijn hobby.

Het spaargeld is voor de studie van de kinderen, onvoorziene uitgaven en het (gedeeltelijk) kunnen opvangen van de inkomstekorten na stoppen met werken.

Het gewenste inkomen voor Rita, na een overlijden van Jaap, is netto € 4.100,- per maand totdat Rita 67 jaar wordt, dus tot 12 september 2044. In dit scenario stopt Rita wel op 1 augustus 2042 met werken, zij is dan 64 jaar en 10 maanden. Het benodigd kapitaal bij overlijden van Jaap in het eerste jaar is netto € 475.285,-.

Het gewenste inkomen voor Jaap na een overlijden van Rita is netto € 4.250,- per maand totdat Jaap 67 jaar wordt. In verband met de maandelijkse kosten voor Jaap zijn hobby, is dit bedrag dus € 150,- hoger dan het bedrag voor Rita.

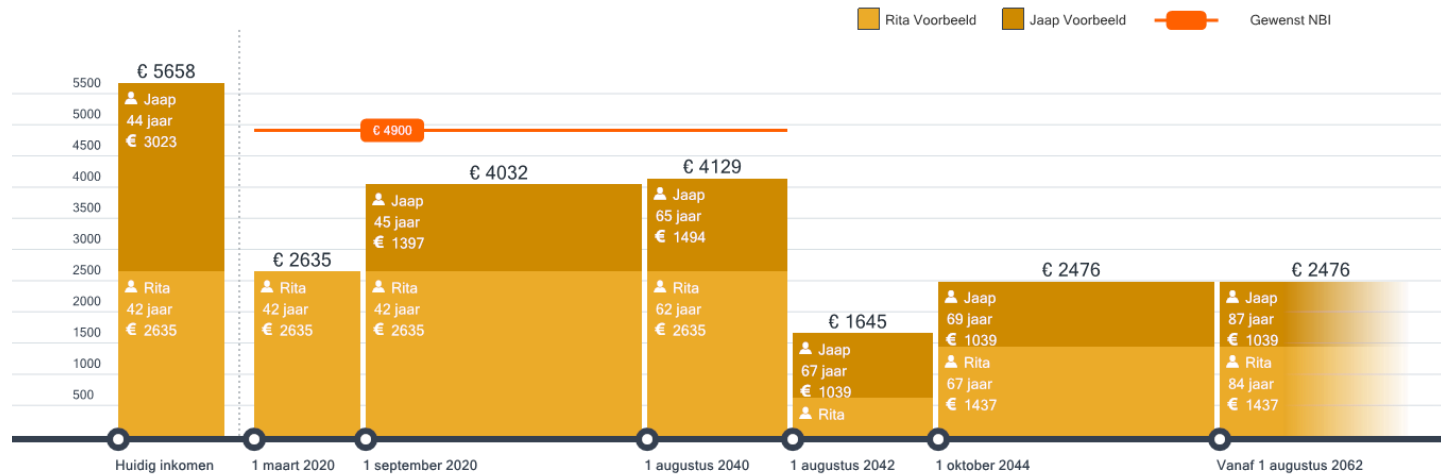
In dit scenario stopt Jaap op 1 augustus 2042 met werken. Het benodigd kapitaal bij overlijden van Rita in het eerste jaar is netto € 219.855,-.

Voor het benodigd kapitaal bij overlijden kan een dalende overlijdensrisicoverzekering gesloten worden die € 219.855,- uitkeert in het eerste verzekeringsjaar bij het eerste overlijden van Jaap of Rita. Daarnaast kan er nog een dalende overlijdensrisicoverzekering gesloten worden die € 255.430,- (475.285 - 219.855) uitkeert bij het overlijden van Jaap om hogere tekort bij zijn overlijden op te vangen.

Er is in dit scenario geen rekening gehouden met inkomensdoelstellingen met inkomensdoelstelling vanaf het moment dat u stopt met werken. Uiteraard is dit wel mogelijk. De benodigde kapitalen zullen dan anders zijn. U gaf aan dat u hier geen extra voorziening wenst te treffen.

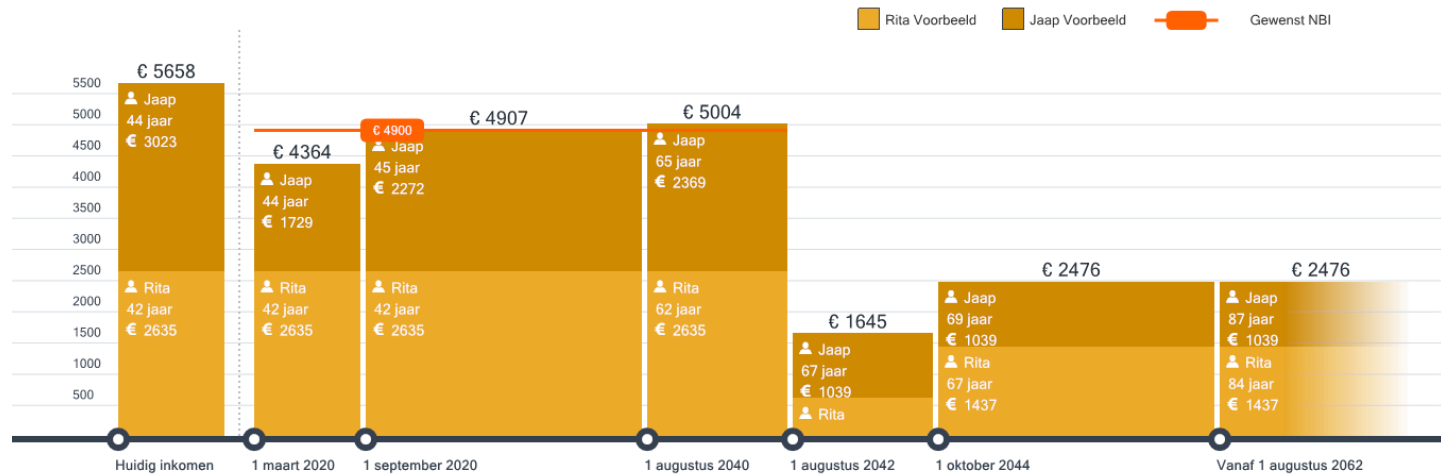
Scenario 100% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



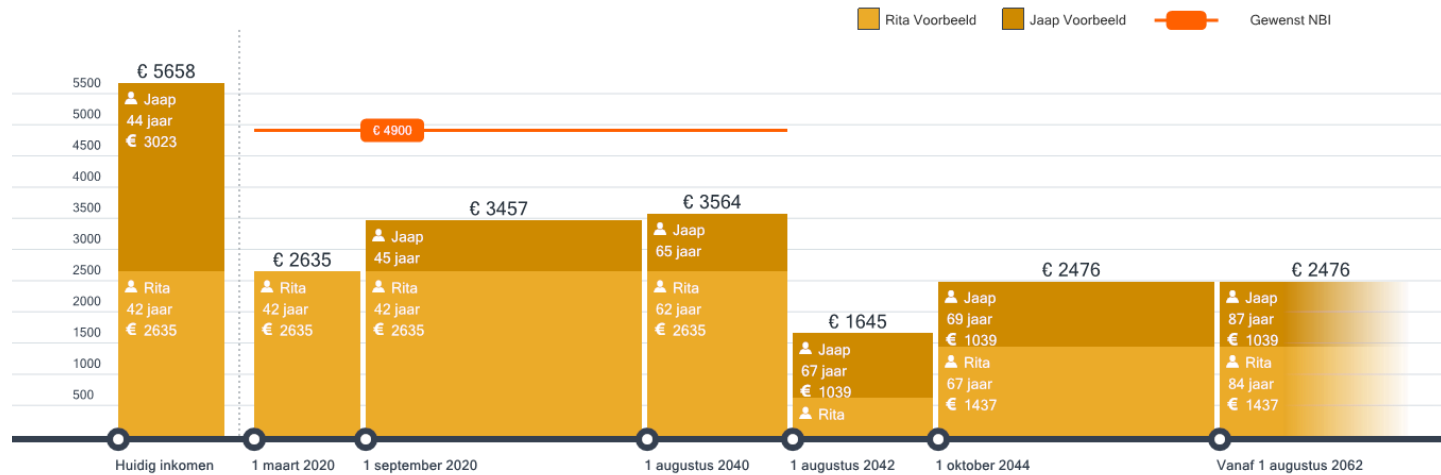
Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



Scenario 100% AO & 0% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	sep-2020	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	3750	0	0	0	0	0	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0	0	0
AOV Arbeidsongeschiktheidsverzekering bij De Amersfoortse	0	0	2083	2083	2083	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	188	188	188	188
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	911	911	911
Lijfrente uitkering Nieuw af te sluiten lijfrente	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	3750	0	2083	2083	2272	1099	1099	1099
Belastingen	-727	0	-686	-686	-777	-60	-60	-60
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3023	0	1397	1397	1494	1039	1039	1039
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3023	0	1397	1397	1494	1039	1039	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	42 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2635	2635	2635	606	1437	1437
Netto Inkomen	5657	2635	4032	4032	4129	1646	2476	2476
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900			
Verschil		-2265	-868	-868	-771			
Benodigd Kapitaal		239558						

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot zaterdag 05 juli 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode. is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	sep-2020	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	3750	1875	1875	1875	1875	0	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0	0	0
AOV Arbeidsongeschiktheidsverzekering bij De Arbeidsmarkt	0	0	1042	1042	1042	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	188	188	188	188
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	911	911	911
Lijfrente uitkering Nieuw af te sluiten lijfrente	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	3750	1875	2917	2917	3105	1099	1099	1099
Belastingen	-727	-146	-644	-644	-736	-60	-60	-60
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3023	1729	2272	2272	2369	1039	1039	1039
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3023	1729	2272	2272	2369	1039	1039	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	42 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2635	2635	2635	606	1437	1437
Netto Inkomen	5657	4364	4907	4907	5004	1646	2476	2476
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900			
Verschil		-536	7	7	104			
Benodigd Kapitaal		3218						

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot zaterdag 05 juli 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Cijfers

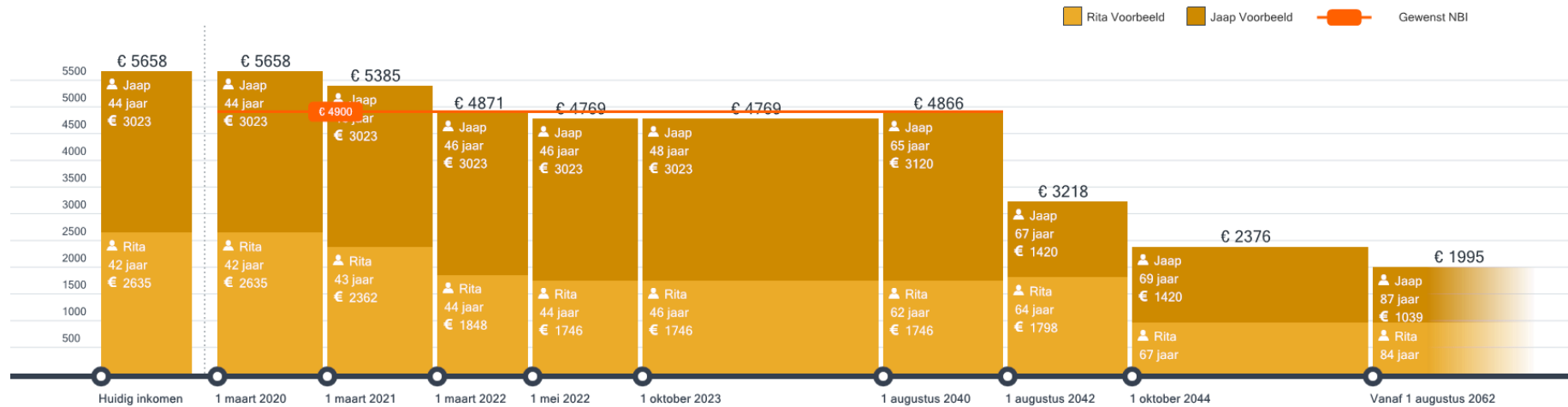
Hieronder staat de financiële situatie van **Jaap Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	sep-2020	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Winst uit onderneming	3750	0	0	0	0	0	0	0
Anw	0	0	0	0	0	0	0	0
AOV Arbeidsongeschiktheidsverzekering bij De Amersfoortse	0	0	1042	1042	1042	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	188	188	188	188
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	911	911	911
Lijfrente uitkering Nieuw af te sluiten lijfrente	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Bruto Inkomen	3750	0	1042	1042	1230	1099	1099	1099
Belastingen	-727	0	-220	-220	-300	-60	-60	-60
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	3023	0	822	822	929	1039	1039	1039
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	3023	0	822	822	929	1039	1039	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	42 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2635	2635	2635	606	1437	1437
Netto Inkomen	5657	2635	3456	3456	3564	1646	2476	2476
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900			
Verschil		-2265	-1444	-1444	-1336			
Benodigd Kapitaal		390675						

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot zaterdag 05 juli 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

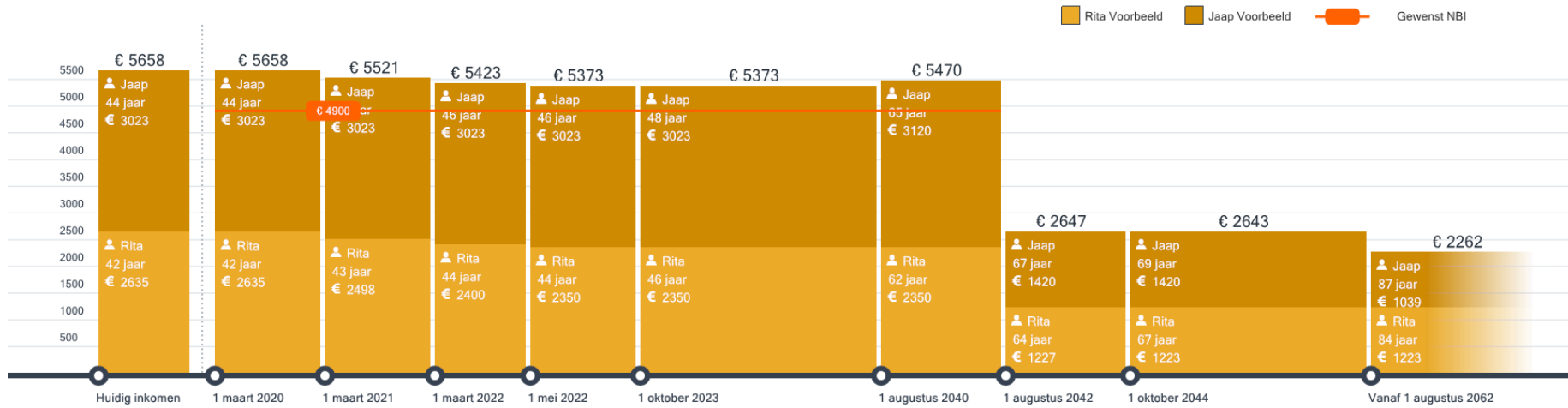
Scenario 100% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



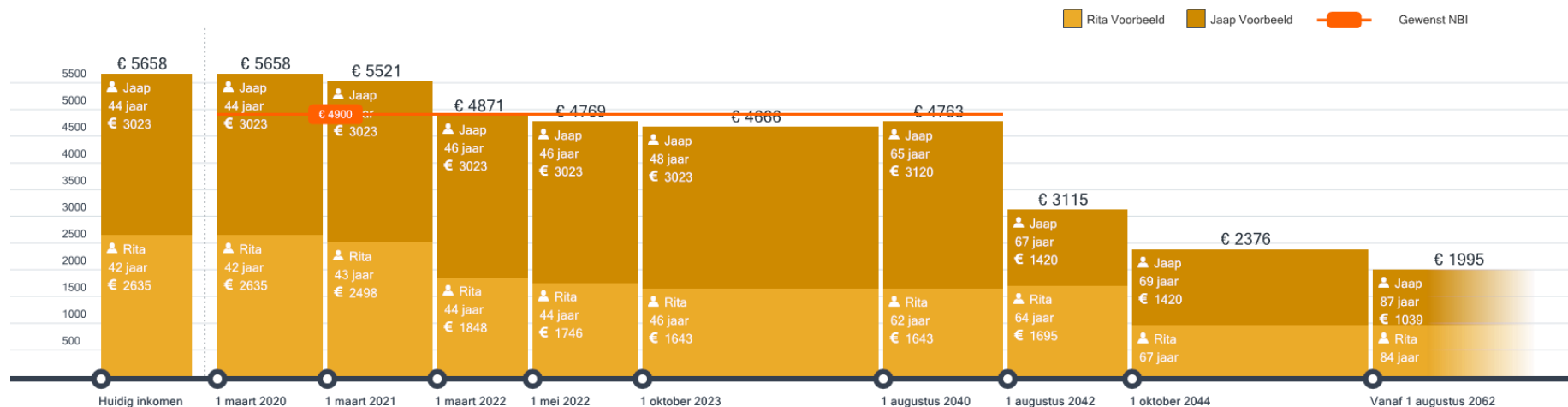
Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Grafiek

Hieronder staat de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.



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 **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	mrt-2021	mrt-2022	mei-2022	okt-2023	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	46 jaar	46 jaar	48 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Totaal Netto Inkomen	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3120	1420	1420	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	43 jaar	44 jaar	44 jaar	46 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Salaris	3302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA hiaat verzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Loondoorbetaling	0	3302	2806	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	2674	2496	0	0	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	2496	2496	2496	2496	0	0
WGA vervolgitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	0	0	0	911	911
Totaal Bruto Inkomen	3302	3302	2806	2674	2496	2496	2496	2496	2596	1011	1011
Belastingen	-802	-802	-565	-827	-750	-750	-750	-750	-799	-55	-55
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2500	2500	2241	1848	1746	1746	1746	1746	1798	956	956
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	135	135	121	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2362	1848	1746	1746	1746	1746	1798	956	956
Netto Inkomen	5657	5657	5385	4870	4769	4769	4769	4866	3218	2376	1995
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900	4900	4900	4900			
Verschil		757	485	-30	-131	-131	-131	-34			
Benodigd Kapitaal		14485									

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot vrijdag 01 augustus 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Scenario 50% AO & 50% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	mrt-2021	mrt-2022	mei-2022	okt-2023	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	46 jaar	46 jaar	48 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Totaal Netto Inkomen	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3120	1420	1420	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	43 jaar	44 jaar	44 jaar	46 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Salaris	3302	1651	1651	1651	1651	1651	1651	1651	0	0	0
WGA hiaat verzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Loondoorbetaling	0	1651	1403	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	1337	1248	0	0	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	1248	1248	1248	1248	0	0
WGA vervolgitkering	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	0	0	383	383	383
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	0	0	0	911	911
Totaal Bruto Inkomen	3302	3302	3054	2988	2899	2899	2899	2899	1631	1294	1294
Belastingen	-802	-802	-680	-701	-663	-663	-663	-663	-404	-70	-70
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2500	2500	2374	2287	2236	2236	2236	2236	1227	1223	1223
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	135	135	125	113	113	113	113	113	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2498	2400	2350	2350	2350	2350	1227	1223	1223
Netto Inkomen	5657	5657	5521	5423	5372	5372	5372	5469	2647	2643	2262
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900	4900	4900	4900			
Verschil		757	621	523	472	472	472	569			
Benodigd Kapitaal		0									

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot vrijdag 01 augustus 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Scenario 50% AO & 0% WERKEN: Cijfers

Hieronder staat de financiële situatie van **Rita Voorbeeld** bij AO vanaf zondag 01 maart 2020.

	Huidige situatie	mrt-2020	mrt-2021	mrt-2022	mei-2022	okt-2023	okt-2026	aug-2040	aug-2042	okt-2044	aug-2062
Jaap Voorbeeld	44 jaar	44 jaar	45 jaar	46 jaar	46 jaar	48 jaar	51 jaar	65 jaar	67 jaar	69 jaar	87 jaar
Totaal Netto Inkomen	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3023	3120	1420	1420	1039
Rita Voorbeeld	42 jaar	42 jaar	43 jaar	44 jaar	44 jaar	46 jaar	49 jaar	62 jaar	64 jaar	67 jaar	84 jaar
Salaris	3302	1651	1651	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA hiaat verzekering	0	0	0	0	0	1885	1885	1885	1885	0	0
Loondoorbetaling	0	1651	1403	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA loongerelateerd	0	0	0	2674	2496	0	0	0	0	0	0
WGA loonaanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WGA vervolgitkering	0	0	0	0	0	611	611	611	611	0	0
Totaal pensioenen	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	0	0	0	0	911	911
Totaal Bruto Inkomen	3302	3302	3054	2674	2496	2496	2496	2496	2596	1011	1011
Belastingen	-802	-802	-680	-827	-750	-853	-853	-853	-901	-55	-55
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2500	2500	2374	1848	1746	1643	1643	1643	1695	956	956
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	135	135	125	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	2635	2635	2498	1848	1746	1643	1643	1643	1695	956	956
Netto Inkomen	5657	5657	5521	4870	4769	4666	4666	4763	3115	2376	1995
Gewenst Netto Inkomen		4900	4900	4900	4900	4900	4900	4900			
Verschil		757	621	-30	-131	-234	-234	-137			
Benodigd Kapitaal		36071									

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf arbeidsongeschiktheid tot vrijdag 01 augustus 2042. Het benodigd kapitaal is een optelsom van de tekorten en eventuele overschotten over deze periode waarbij het uitgangspunt is dat het overschot wordt gespaard. In deze periode is de rente 0%. Daar staat tegenover dat er geen rekening is gehouden met toekomstige inflatie.

Aandachtspunten Arbeidsongeschiktheid

Het gewenste (gezins)inkomen is € 4.900,- netto per maand tot 1 augustus 2042 (Jaap 67 jaar). Er zal dan minder financiële ruimte zijn om extra te sparen voor de inkomstenstekorten vanaf het moment dat Jaap en Rita stoppen met werken. Dit betekent dat de wensen vanaf het moment van stoppen met werken (1-8-2042) hierdoor waarschijnlijk niet gerealiseerd kunnen worden.

Het benodigd kapitaal om de tekorten te kunnen opvangen is bij een volledige arbeidsongeschiktheid van Jaap vanaf dit moment is € 239.558,-. Bij 50% arbeidsongeschiktheid van Jaap en 50% doorwerken, is het benodigd kapitaal € 3.218,-. Dit kapitaal is benodigd omdat de arbeidsongeschiktheidsverzekering de eerste 6 maanden dat Jaap ziek is niet uitkeert vanwege de gekozen wachttijd van 6 maanden. Bij 50% arbeidsongeschiktheid van Jaap, maar toch niet kunnen werken is het benodigd kapitaal € 390.675,-

Deze tekorten worden kleiner door een verhoging van het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Veel verzekeraars accepteren een verzekerd bedrag tot 80% van de winst, soms zijn hoger bedragen mogelijk. Dit zou betekenen dat dit bedrag in principe nog kan worden verhoogd van € 25.000,- naar € 36.000,- (80% van € 45.000,-). Als het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt verhoogd naar € 36.000,-, daalt het benodigd kapitaal bij:

- 100% arbeidsongeschiktheid van € 239.558,- naar € 115.333,-;
- 50% arbeidsongeschikt en 50% werken van € 3.218,- naar
- 50% arbeidsongeschiktheid en niet werken van € 390.675,- naar € 321.725,-.

Met een maandlastenverzekering die uitkeert bij arbeidsongeschiktheid kan het inkomstenkort nog verder verlaagd worden.]

Als Rita arbeidsongeschikt wordt heeft zij in principe recht op een uitkering op grond van de WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen). Bij een blijvende arbeidsongeschiktheid loopt een WIA-uitkering door tot haar AOW-leeftijd. Bij haar arbeidsongeschiktheid ontstaat er wel een tekort. Bij een volledige arbeidsongeschiktheid van Rita is het benodigd kapitaal € 14.485,-. Bij 50% arbeidsongeschiktheid en 50% werken, is er geen sprake van een tekort. Bij 50% arbeidsongeschiktheid, maar niet kunnen werken, is het benodigd kapitaal € 36.071,-. Dit laatste tekort zou zonder de WGA-hiaatverzekering uitgebreid oplopen tot € 269.922,-. Deze tekorten gelden voor de periode tot 1-8-2042. Een WIA-uitkering en een uitkering op grond van de WGA-hiaatverzekering kan langer doorlopen, namelijk tot de AOW-leeftijd van Rita.

Bij 'toekomstig inkomen' zijn pensioeninkomens opgenomen in de cijferoverzichten in dit rapport. Er is geen rekening gehouden 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 tijdens arbeidsongeschiktheid van Rita apart bekeken te worden.

Bij het berekenen van de benodigde kapitalen bij een arbeidsongeschiktheid van één van beiden, is geen rekening gehouden met de inkomstenstekorten vanaf

het moment dat u beiden wenst te stoppen met werken (1-8-2042). Het lagere netto maandinkomen bij een arbeidsongeschiktheid en de tekorten, zullen er waarschijnlijk toe leiden dat er niet meer voldoende gespaard wordt om de inkomenswensen vanaf 1-8-2042 te realiseren.

Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door Hertgers Pensioen Advies 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.