

Wensink | pensioen

Voor:

Ben Voorbeeld en

Annet Voorbeeld

Financieel inzicht pensioen op 65 jaar & overlijden

Rapport opgesteld op maandag 6 januari 2020

Samenvatting

Beste Ben en Annet,

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	€ 5095
Netto inkomen vanaf AOW datum	€ 3634
Netto inkomen vanaf AOW datum is	€ 1461 lager
Huidig netto inkomen	€ 5095
-/- Veranderende uitgaven	€ -1450
-/- Veranderend spaarbedrag	€ 0
Huidig netto besteedbaar inkomen	€ 3645
Gewenst netto besteedbaar inkomen vanaf juni 2035 tot september 2057	€ 3645

Om het netto besteedbaar inkomen aan te vullen tot het gewenste niveau is in juni 2035 een (netto) kapitaal nodig ter grootte van circa

€ 36335

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 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. Wanneer er naar aanleiding van dit rapport nog vragen zijn, neem dan gerust contact met mij op.

Met vriendelijke groet,

Tom Oude Avenhuis
Wensink Pensioen

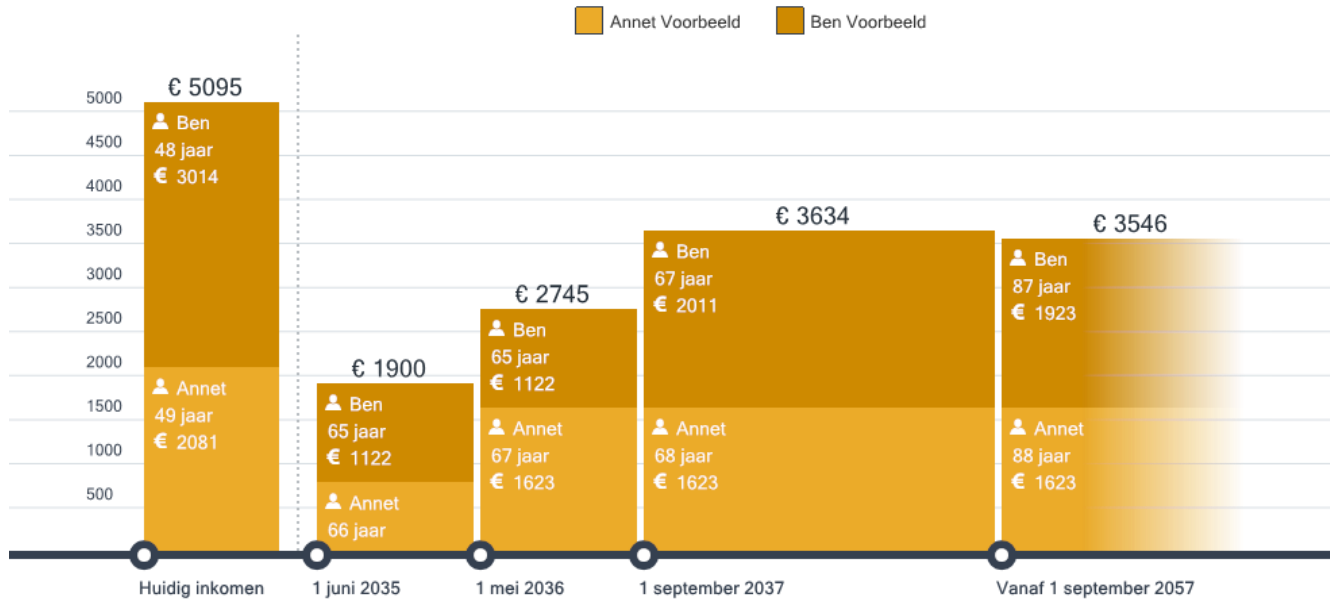
Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door <adviesorganisatie> 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 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:

Beiden stoppen met werken als Ben 65 jaar wordt. Dit is op 7 mei 2035. Het arbeidsinkomen eindigt vanaf deze datum.

De werkgeverspensioenen van Ben Voorbeeld zijn omgerekend naar 65 jaar en 0 maanden | 07-05-2035. Eventueel kan een hoog/laag constructie toegepast worden.

De werkgeverspensioenen van Annet Voorbeeld zijn omgerekend naar 66 jaar en 3 maanden | 07-05-2035. Eventueel kan een hoog/laag constructie toegepast worden.

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

Huurinkomsten 800 euro netto per maand lopen door na overlijden.

Lijfrente met verwacht kapitaal 25.000 euro op AOW-datum Ben. Uitgegaan van aankoop tegen 1% en 20 jaar uitkering.

FinRust toont inkomens vanaf 1^e datum dat een pensioeninkomen tot uitkering komt.

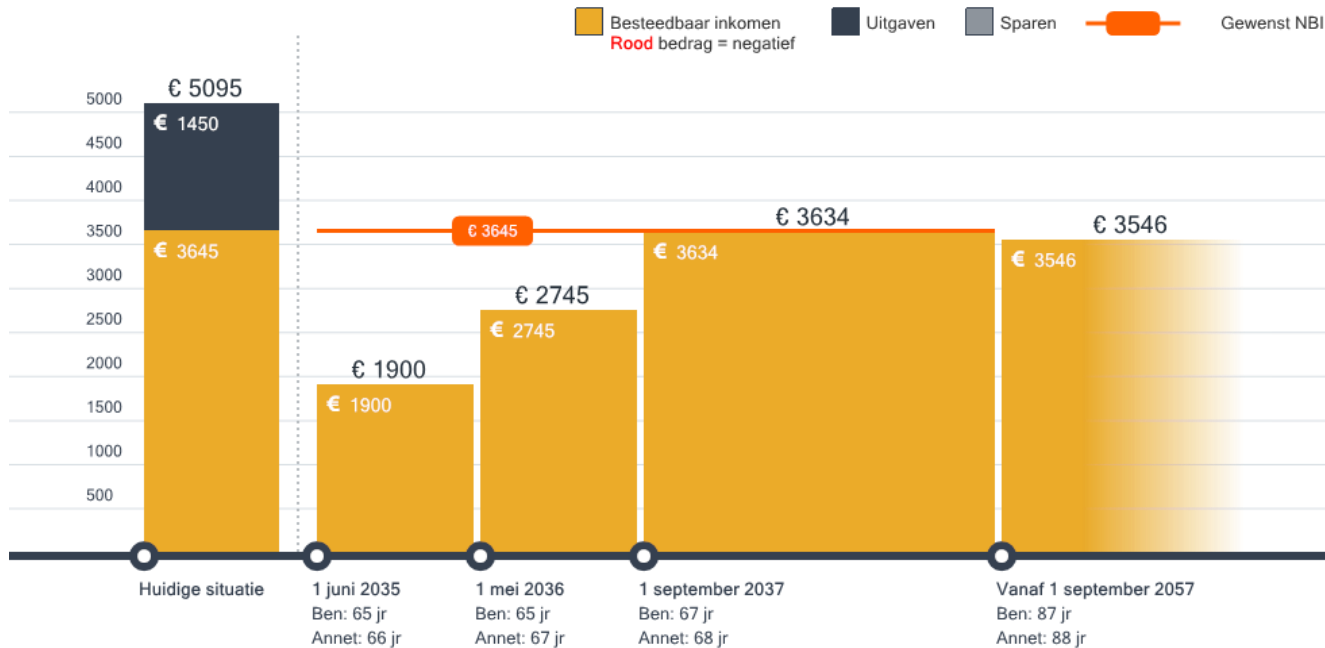
Overzicht netto (pensioen)inkomen: Cijfers

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

	Huidige situatie	jun-2035	mei-2036	sep-2037	sep-2057
Ben Voorbeeld	48 jaar	65 jaar	65 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	3000	0	0	0	0
Indicatief Pensioen a.s.r.	0	341	341	341	341
Lijfrente	0	0	0	115	0
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	859	859
Totaal Bruto Inkomen	3000	341	341	1316	1200
Belastingen	-764	-19	-19	-105	-77
Correctie Salarisstrook	-144	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2092	322	322	1211	1123
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	122	0	0	0	0
Netto inkomsten Huur inkomsten (Partner)	800	800	800	800	800
Totaal Netto Inkomen	3014	1122	1122	2011	1923
Annet Voorbeeld	49 jaar	66 jaar	67 jaar	68 jaar	88 jaar
Salaris	2500	0	0	0	0
Pensioen Reiswerk Pensioenen	0	23	23	23	23
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	996	996	996	996
AOW incl. vakantiegeld	0	0	859	859	859
Totaal Bruto Inkomen	2500	1019	1878	1878	1878
Belastingen	-528	-241	-255	-255	-255
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	1972	778	1623	1623	1623
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	109	0	0	0	0
Totaal Netto Inkomen	2081	778	1623	1623	1623
Netto Inkomen	5095	1900	2745	3634	3546

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.



Aantekeningen:

In deze casus nemen we alleen die uitgaven mee die in de toekomst veranderen. Op die manier kunnen we het netto consumptief besteedbaar inkomen vaststellen.

De hypotheeklasten zijn 900 euro per maand. Deze lopen niet door tijdens pensioen want in 2034 wordt de hypotheek afgelost.

Het fiscaal voordeel van 150 euro per maand eindigt 2030.

De kosten voor levensonderhoud van de 2 kinderen eindigt 2024, dan zijn ze financieel zelfstandig.

Indien er in de huidige situatie gespaard wordt, dan kan dit ook in mindering gebracht worden op het netto consumptief besteedbaar inkomen.

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-2035	mei-2036	sep-2037	sep-2057
Ben Voorbeeld	48 jaar	65 jaar	65 jaar	67 jaar	87 jaar
Annet Voorbeeld	49 jaar	66 jaar	67 jaar	68 jaar	88 jaar
Totaal Netto Inkomen	5095	1900	2745	3634	3546
Uitgaven					
Levensonderhoud kinderen Per kind 350pm	-700	0	0	0	0
Hypotheek fiscaal voordeel Eindigt 2030	150	0	0	0	0
Hypotheeklasten aflossen 2034	-900	0	0	0	0
Subtotaal Uitgaven	-1450	0	0	0	0
Sparen					
Subtotaal Sparen	0	0	0	0	0
Netto Besteedbaar Inkomen	3645	1900	2745	3634	3546
Gewenst Netto Besteedbaar Inkomen		3645	3645	3645	
Vershil		-1745	-900	-11	
Benodigd Kapitaal		36335			

Het benodigde kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto besteedbaar inkomen vanaf juni 2035 tot september 2057.

Het benodigde kapitaal dient beschikbaar te zijn in juni 2035.

Aandachtspunten Pensioen

In de huidige situatie is het netto besteedbaar inkomen (NBI) 3.645 euro per maand (5.095 -/- 1.450 aan veranderende uitgaven).

Om te stoppen als Ben 65 jaar wordt, is 36.335 euro aan netto kapitaal in box 3 nodig om het NBI aan te vullen tot netto 3.645 euro per maand.

Ben en Annet hebben op dit moment 30.000 euro aan vrij beschikbaar vermogen. Jullie willen graag 20.000 euro aan reserve aanhouden vanaf 65 jaar. Dit betekent dat er 10.000 euro beschikbaar voor het benodigd kapitaal. Er zal nog een bedrag van 26.335,- moeten worden aangevuld. De oplossingsrichtingen die wij hebben besproken zijn:

1. Lijfrente spaar- en/of beleggingsoplossing met een maandelijkse inleg van ongeveer 130 euro. Deze inleg is fiscaal aftrekbaar. De netto inleg is dan 78 euro.
2. Opbouw via spaarrekening in box 3 met een inleg van 120 euro.
3. Opbouw via beleggersrekening in box 3 met een inleg van 90 euro.
4. Verkoop van de woning op 65 jaar en goedkopere woning terugkopen. De overwaarde deels gebruiken voor aanvulling van het inkomen.

Verder hebben wij besproken.....

-

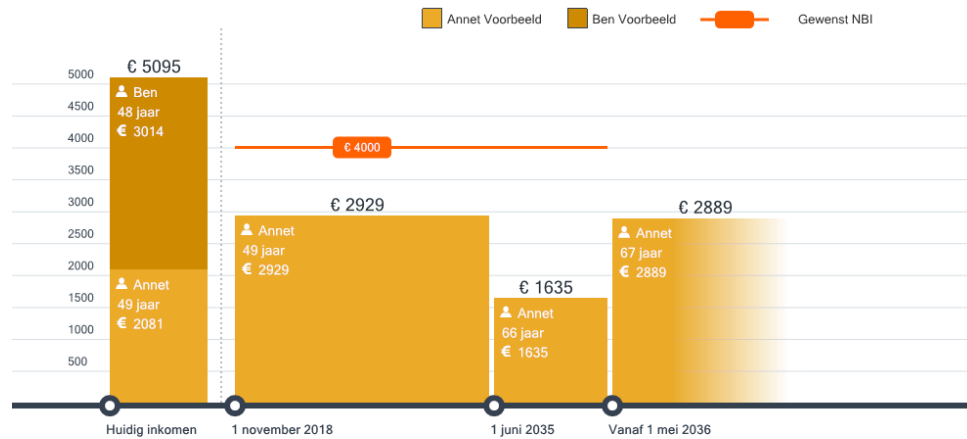
-

-

-

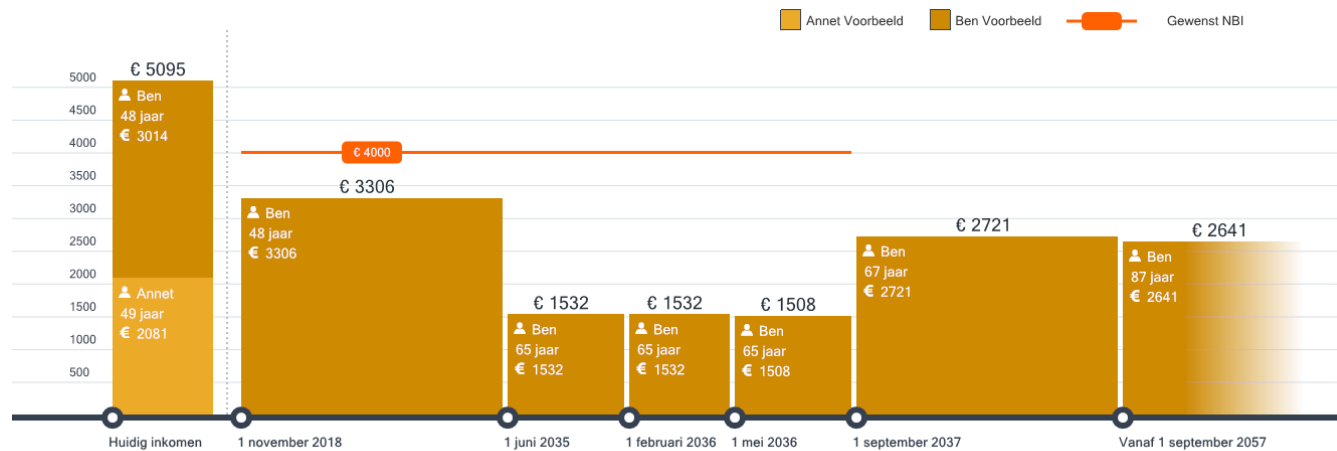
Overlijden Ben Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Annet Voorbeeld** indien Ben Voorbeeld zou komen te overlijden op donderdag 01 november 2020.



Overlijden Annet Voorbeeld: Grafiek

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** indien Annet Voorbeeld zou komen te overlijden op donderdag 01 november 2020.



Overlijden Ben Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Annet Voorbeeld** indien Ben Voorbeeld zou komen te overlijden op donderdag 01 november 2020.

	Huidige situatie	nov-2020	jun-2035	mei-2036
Ben Voorbeeld	48 jaar	48 jaar	65 jaar	65 jaar
Totaal Netto Inkomen	3014	0	0	0
Annet Voorbeeld	49 jaar	49 jaar	66 jaar	67 jaar
Salaris	2500	2500	0	0
Indicatief Pensioen a.s.r. (Partner)	0	98	98	239
Pensioen Reiswerk Pensioenen	0	0	23	23
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP	0	0	996	996
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	1245
Totaal Bruto Inkomen	2500	2598	1117	2503
Belastingen	-528	-578	-283	-414
Correctie Salarisstroom	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	1972	2020	835	2089
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	109	109	0	0
Netto inkomsten Huur inkomsten (Partner)	0	800	800	800
Totaal Netto Inkomen	2081	2929	1635	2889
Netto Inkomen	5095	2929	1635	2889
Gewenst Netto Inkomen		4000	4000	0
Verschil		-1071	-2365	0
Benodigd Kapitaal		239187		

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot zaterdag 26 april 2036

Overlijden Annet Voorbeeld: Cijfers

Op deze pagina ziet u de financiële situatie van **Ben Voorbeeld** indien Annet Voorbeeld zou komen te overlijden op donderdag 01 november 2020.

	Huidige situatie	nov-2020	jun-2035	feb-2036	mei-2036	sep-2037	sep-2057
Ben Voorbeeld	48 jaar	48 jaar	65 jaar	65 jaar	65 jaar	67 jaar	87 jaar
Salaris	3000	3000	0	0	0	0	0
Indicatief Pensioen a.s.r.	0	0	341	341	341	341	341
Pensioen Reiswerk Pensioenen (Partner)	0	15	15	15	15	15	15
Pensioen Stichting Pensioenfonds ABP (Partner)	0	583	583	583	542	542	542
Lijfrente	0	0	0	0	0	115	0
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	0	0	1245	1245
Totaal Bruto Inkomen	3000	3598	939	939	898	2259	2143
Belastingen	-764	-1070	-208	-208	-190	-338	-302
Correctie Salarisstroom	-144	-144	0	0	0	0	0
Subtotaal Netto Inkomen	2092	2383	732	732	708	1921	1841
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	122	122	0	0	0	0	0
Netto inkomsten Huur inkomsten (Partner)	800	800	800	800	800	800	800
Totaal Netto Inkomen	3014	3306	1532	1532	1508	2721	2641
Annet Voorbeeld	49 jaar	49 jaar	66 jaar	67 jaar	67 jaar	68 jaar	88 jaar
Totaal Netto Inkomen	2081	0	0	0	0	0	0
Netto Inkomen	5095	3306	1532	1532	1508	2721	2641
Gewenst Netto Inkomen		4000	4000	4000	4000	0	0
Verschil		-694	-2468	-2468	-2492	0	0
Benodigd Kapitaal		205220					

Het benodigd kapitaal is gebaseerd op aanvulling tot het gewenste netto inkomen vanaf overlijden tot vrijdag 07 augustus 2037

Aandachtspunten Overlijden

Indien Ben overlijdt, is een netto kapitaal van 239.187 euro nodig om het inkomen van Annet aan te vullen tot 4000 euro netto per maand tot haar AOW-datum.
Indien Annet overlijdt, is een netto kapitaal van 205.220 euro nodig om het inkomen van Ben aan te vullen tot 4000 euro netto per maand tot zijn AOW-datum.

Ben en Annet hebben op dit moment 30.000 euro aan vrij beschikbaar vermogen. Jullie willen graag 20.000 euro aan reserve aanhouden vanaf 65 jaar.

Er is 10.000 euro noodzakelijk voor de uitvaart.

Er is op dit moment een overlijdensrisicoverzekering van 100.000 euro.

Er dient een aanvullende overlijdensrisicoverzekering te worden gesloten van 139.187 euro bij het overlijden van Ben

Er dient een aanvullende overlijdensrisicoverzekering te worden gesloten van 105.220 euro bij het overlijden van Annet.

Dit kan als volgt worden verzekerd:

-

-

-

-

Contactgegevens

Wensink Pensioen
Hof van Bissinghe 1
7642 DB WIERDEN

Telefoonnummer : 0546 – 769 116

E-mailadres : tom@wensinkpensioen.nl

Disclaimer:

Deze rapportage is een momentopname van uw financiële situatie en is met grote zorgvuldigheid door <adviesorganisatie> 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.