

Persoonlijk Financieel Advies

adviesscenario 1 stoppen met werken

Arnold Bengel
Suzan van Lierop

Inhoudsopgave

Basisgegevens

Inkomens- en vermogensplanning

Indicatief overzicht lijfrente-uitkeringen

Specificatie vaste lasten

Grafiek inkomens- en vermogensplanning

Onderneming

B.V.

Toelichting

Analysejaar 2014

Naam	Arnold Bengel	Suzan van Lierop
Geboortedatum	30-09-1966	20-07-1970
Adres	Kajuit 23 1852 SL Groote Keten	
Burgerlijke staat	samenwonend	

Kinderen

Naam / Geboortedatum	Julius	01-07-2007
----------------------	--------	------------

Inkomen

Arnold Bengel

Suzan van Lierop

Salaris loondienst		€ 28.927
Winst uit onderneming	€ 132.500	
Eigen bijdrage pensioen		-€ 3.020
Totaal inkomen (box 1)	<u>€ 132.500</u>	<u>€ 25.907</u>

Pensioenopbouw

Arnold Bengel

Suzan van Lierop

Datum ingang ouderdompensioen	01-09-2026	01-09-2028
Datum ingang AOW	30-09-2033	20-07-2037
Ouderdompensioen werkgever(s)		€ 5.402
Ouderdompensioen dga	€ 24.568	
AOW	€ 9.721	€ 9.721
Totaal ouderdompensioen	<u>€ 34.289</u>	<u>€ 15.123</u>
Indexatie pensioen werkgever(s)		0%

Arbeidsongeschiktheid

Arnold Bengel

Suzan van Lierop

Excedent WAO/WIA	nee	nee
Verzekerde uitkering	€ 0	€ 0
Privé te betalen premie AO	€ 6.500	€ 0

Eigen woning

Marktwaaarde / WOZ-waarde	€ 500.000		€ 512.350
Hypotheek / Rente	€ 550.000	4,7%	
Rente fiscaal aftrekbaar tot uiterlijk	2036		

Vrij renderende privé-bezittingen

	<i>Bedrag</i>	<i>Rendement</i>
Spaarrekening Suzan	€ 100.000	2,0%
gezamenlijke spaarrekening	€ 75.000	2,0%
Totaal vrij renderend	<u>€ 175.000</u>	2,0%
Rendement na inflatie		0,0%

Beleggersprofiel

Vastgesteld risicoprofiel Offensief

Uitgaven

Aangegeven vaste lasten	€ 70.470
Overig / gewenst besteedbaar	€ 50.000
Totaal uitgaven	<u>€ 120.470</u>

Uitgangspunten

Uw financiële planning is samengesteld op basis van de volgende uitgangspunten:

- een gemiddelde inflatie van 2%;
- langjarig historische gemiddelde rendementen na kosten;
- de systematiek en tarieven van het huidige belastingstelsel;
- de huidige economische en politieke constellatie;
- de door u verstrekte gegevens zoals die met betrekking tot uw (toekomstige) inkomen, vermogen, uitgaven en beleggersprofiel.

Wij raden u aan nauwgezet te controleren of de ingevoerde gegevens juist zijn. Een financiële planning biedt u, hoewel zorgvuldig door ons samengesteld, niet meer dan een indicatie. Als uw financiële situatie of een ander uitgangspunt wijzigt (zie hiervoor), raden wij u aan nieuwe berekeningen te laten maken.

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	48	49	50	51	52	53	54	55
Leeftijd van Suzan van Lierop	44	45	46	47	48	49	50	51
Leeftijd van Julius	7	8	9	10	11	12	13	14

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	102.328	102.689	103.044	103.391	103.732	104.066	104.393	104.714
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering eigen beheer dga	0	0	0	0	0	0	0	0
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab Zwv (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776
Eigenwoningforfait	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586
Financieringskosten woning	25.850	25.343	24.846	24.359	23.881	23.413	22.954	22.504
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	22.264	21.757	21.260	20.773	20.295	19.827	19.368	18.918
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	22.264	21.757	21.260	20.773	20.295	19.827	19.368	18.918
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500
Aftrekbare lijfrentepremies	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	18.700
Inkomen box 1	47.864	48.732	49.584	50.419	51.237	52.039	52.826	60.597
Belasting box 1	18.972	19.337	19.695	20.045	20.389	20.726	21.056	24.726
Correctie belasting woning	86	175	268	365	465	568	674	900
Vermogen box 3	175.000	175.827	177.198	178.724	180.718	183.112	185.886	187.033
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278
Inkomen box 3	5.308	5.341	5.396	5.457	5.537	5.633	5.744	5.790
Belasting box 3	1.592	1.602	1.618	1.637	1.661	1.689	1.723	1.737
Totaal belasting box 1, 2 en 3	20.650	21.115	21.581	22.047	22.515	22.983	23.453	27.363
Algemene heffingskorting	1.539	1.602	1.299	1.235	1.211	1.187	1.163	1.052
Arbeidskorting	367	184	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zwv	21.521	22.105	23.059	23.589	24.080	24.572	25.066	29.088
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	52,00%
Netto inkomen	104.745	104.581	104.040	103.914	103.818	103.715	103.601	99.953

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab Zwv (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907
Belasting box 1	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751
Algemene heffingskorting	1.978	2.058	2.010	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971
Arbeidskorting	2.098	2.202	2.431	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561
Inkomensafh. combinatiekorting	1.989	1.989	1.989	1.989	1.989	1.989	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zwv	3.686	3.502	3.321	3.230	3.230	3.230	5.219	5.219
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	25.241	25.425	25.606	25.697	25.697	25.697	23.708	23.708

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	129.986	130.006	129.646	129.611	129.515	129.412	127.309	123.661
Vaste lasten	70.470	69.945	69.431	68.927	68.433	67.948	67.473	60.007
Besteedbaar inkomen per jaar	59.516	60.061	60.214	60.683	61.082	61.463	59.836	63.654
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	9.516	10.061	10.214	10.683	11.082	11.463	9.836	13.654

Vermogen per 1/1

Woning	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	550.000	539.216	528.643	518.277	508.115	498.152	488.384	478.808
Aflossing (+)/ toevoeging (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,64%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	175.000	175.827	177.198	178.724	180.718	183.112	185.886	187.033
Privé-vermogen (box 3)	175.000	175.827	177.198	178.724	180.718	183.112	185.886	187.033
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-9.516	-10.061	-10.214	-10.683	-11.082	-11.463	-9.836	-13.654
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689
Vermogen in IB-onderneming	124.903	133.746	142.587	151.425	160.260	169.092	177.921	186.748
<i>Inflatiecorrectie</i>	1,000	0,9804	0,9612	0,9423	0,9238	0,9057	0,8880	0,8706
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	249.903	270.358	291.143	311.871	332.863	354.052	375.423	394.973

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	56	57	58	59	60	61	62	63
Leeftijd van Suzan van Lierop	52	53	54	55	56	57	58	59
Leeftijd van Julius	15	16	17	18	19	20	21	22

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	105.029	105.338	105.640	105.937	106.228	106.513	85.463	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering eigen beheer dga	0	0	0	0	8.189	24.568	24.568	24.568
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	0	6.997	20.578
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.438
Eigenwoningforfait	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586
Financieringskosten woning	22.063	21.630	21.206	20.790	20.383	19.983	19.591	19.207
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	18.476	18.044	17.620	17.204	16.796	16.396	16.005	15.620
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	18.476	18.044	17.620	17.204	16.796	16.396	16.005	15.620
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	0	0
Inkomen box 1	61.353	62.094	62.821	63.533	72.420	89.484	101.023	29.525
Belasting box 1	25.119	25.505	25.883	26.253	30.874	39.748	45.748	11.271
Correctie belasting woning	993	1.082	1.166	1.247	1.325	1.399	1.469	0
Vermogen box 3	191.997	197.240	202.752	208.525	209.554	209.819	218.259	406.627
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278
Inkomen box 3	5.988	6.198	6.418	6.649	6.691	6.701	7.039	14.573
Belasting box 3	1.796	1.859	1.925	1.994	2.007	2.010	2.111	4.371
Totaal belasting box 1, 2 en 3	27.908	28.445	28.974	29.494	34.206	43.156	49.328	15.642
Algemene heffingskorting	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.862
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	195	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	29.633	30.170	30.698	31.219	35.931	44.881	50.857	16.218
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	42,00%
Netto inkomen	99.774	99.596	99.419	99.243	103.059	110.819	80.082	28.928

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	19.285	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	1.365	4.014
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	74	217
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907	25.907	17.629	4.014
Belasting box 1	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751	9.751	6.391	1.455
Algemene heffingskorting	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971	2.158	2.158
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	1.849	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	5.219	5.219	5.219	5.219	5.219	5.219	2.457	217
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	36,25%	0,00%
Netto inkomen	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708	18.192	3.797

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	123.482	123.304	123.127	122.951	126.767	134.527	98.274	32.725
Vaste lasten	59.551	59.103	58.664	63.234	67.812	67.399	41.793	37.707
Besteedbaar inkomen per jaar	63.931	64.201	64.463	59.717	58.954	67.128	56.481	-4.982
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	44.400	44.400
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167	4.167	3.700	3.700
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	13.931	14.201	14.463	9.717	8.954	17.128	12.081	-49.382

Vermogen per 1/1

Woning	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	469.420	460.215	451.192	442.345	433.671	425.168	416.831	408.658
Aflossing (+)/ toevoeging (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	3,67%	3,69%	3,71%	3,74%	3,76%	3,78%	3,81%	3,93%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	191.997	197.240	202.752	208.525	209.554	209.819	218.259	406.627
Privé-vermogen (box 3)	191.997	197.240	202.752	208.525	209.554	209.819	218.259	406.627
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-13.931	-14.201	-14.463	-9.717	-8.954	-17.128	-12.081	49.382
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	176.287	0
Vermogen in IB-onderneming	195.572	204.393	213.211	222.027	230.841	239.652	248.461	0
<i>Inflatiecorrectie</i>	0,8535	0,8368	0,8203	0,8043	0,7885	0,7730	0,7579	0,7430
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	418.149	441.417	464.771	488.208	506.723	524.303	549.888	497.969

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	64	65	66	67	68	69	70	71
Leeftijd van Suzan van Lierop	60	61	62	63	64	65	66	67
Leeftijd van Julius	23	24	25	26	27	28	29	30

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	35.000	0
AOW-uitkering	0	0	0	2.835	9.721	9.721	9.721	9.721
Pensioenuitkering eigen beheer dga	24.568	22.257	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	20.174	19.779	19.391	19.011	18.273	17.915	17.564	17.219
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.416	2.270	1.999	2.132	2.464	2.445	2.426	2.407
Eigenwoningforfait	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	3.586	0	0
Financieringskosten woning	18.830	18.461	18.099	17.744	17.396	17.055	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	15.244	14.875	14.513	14.158	13.810	13.469	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	15.244	14.875	14.513	10.450	12.267	11.909	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	29.498	27.161	22.514	29.032	33.363	33.363	44.921	44.576
Belasting box 1	11.259	10.278	8.326	9.332	7.469	7.496	12.376	12.258
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	357.245	313.388	273.845	232.419	192.738	160.808	269.770	285.105
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	70.262
Inkomen box 3	12.598	10.844	9.262	7.605	6.018	4.741	9.099	8.593
Belasting box 3	3.779	3.253	2.778	2.281	1.805	1.422	2.729	2.577
Totaal belasting box 1, 2 en 3	15.038	13.531	11.104	11.613	9.274	8.918	15.105	14.835
Algemene heffingskorting	1.863	1.933	2.072	1.568	885	885	709	714
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	150	150	150	150	150
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	15.592	13.868	11.032	12.027	10.703	10.327	16.672	16.378
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	42,00%	42,00%	36,03%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	29.151	28.168	25.995	27.455	34.927	34.945	63.249	28.198

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	4.455
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	3.676	7.352	3.676
Pensioenuitkering	3.935	3.858	3.782	3.708	3.635	3.564	3.494	3.426
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	212	208	204	200	196	391	586	624
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	3.708	1.543	1.560	0	0
Inkomen box 1	3.935	3.858	3.782	0	2.093	5.680	10.846	11.557
Belasting box 1	1.426	1.398	1.371	0	759	2.059	3.932	3.155
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	1.626
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	212	208	204	200	196	391	2.359	1.121
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,25%	27,30%
Netto inkomen	3.723	3.650	3.578	3.508	3.439	6.849	8.487	10.436

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	32.873	31.818	29.573	30.963	38.366	41.794	71.736	38.634
Vaste lasten	32.330	26.961	26.599	26.244	25.896	25.555	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	543	4.857	2.974	4.719	12.470	16.239	59.736	26.634
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	-43.857	-39.543	-41.426	-39.681	-31.930	-28.161	15.336	-17.766

Vermogen per 1/1

Woning	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	0	0
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	400.645	392.789	385.088	377.537	370.134	362.877	0	0
Aflossing (+)/ toevoeging (-)	0	0	0	0	0	362.877	0	0
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	3,93%	3,93%	3,93%	4,21%	3,93%	3,93%		
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	357.245	313.388	273.845	232.419	192.738	160.808	269.770	285.105
Privé-vermogen (box 3)	357.245	313.388	273.845	232.419	192.738	160.808	269.770	285.105
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	43.857	39.543	41.426	39.681	31.930	28.161	-15.336	17.766
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	500.000	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen in IB-onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inflatiecorrectie</i>	0,7284	0,7142	0,7002	0,6864	0,6730	0,6598	0,6468	0,6342
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	456.600	420.599	388.757	354.882	322.604	297.931	269.770	285.105

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	72	73	74	75	76	77	78	79
Leeftijd van Suzan van Lierop	68	69	70	71	72	73	74	75
Leeftijd van Julius	31	32	33	34	35	36	37	38

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721
Pensioenuitkering eigen beheer dga	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	16.882	16.551	16.226	15.908	15.596	15.290	14.990	14.696
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.389	2.371	2.353	2.336	2.319	2.303	2.287	2.271
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	44.239	43.908	43.583	43.265	42.953	42.647	42.347	42.053
Belasting box 1	12.142	12.029	11.919	11.811	11.705	11.603	11.502	11.404
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	267.340	251.250	235.109	218.920	202.690	186.421	170.120	153.790
Vrijstelling box 3	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262
Inkomen box 3	7.883	7.239	6.593	5.946	5.297	4.646	3.994	3.341
Belasting box 3	2.364	2.171	1.977	1.783	1.589	1.393	1.198	1.002
Totaal belasting box 1, 2 en 3	14.506	14.200	13.896	13.594	13.294	12.996	12.700	12.406
Algemene heffingskorting	719	724	729	734	739	744	748	753
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	150	150	150
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	16.026	15.697	15.370	15.046	14.725	14.404	14.089	13.774
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>
Netto inkomen	28.213	28.210	28.213	28.219	28.228	28.243	28.259	28.280

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	3.359	3.293	3.228	3.165	3.103	3.042	2.982	2.924
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	706	703	699	696	692	689	686	683
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	13.080	13.014	12.949	12.886	12.824	12.763	12.703	12.645
Belasting box 1	2.400	2.388	2.376	2.365	2.353	2.342	2.331	2.320
Algemene heffingskorting	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	981	966	950	935	921	906	892	878
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>
Netto inkomen	12.098	12.048	11.999	11.950	11.903	11.857	11.811	11.767

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	40.311	40.258	40.212	40.169	40.131	40.099	40.070	40.046
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	28.311	28.258	28.212	28.169	28.131	28.099	28.070	28.046
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	-16.089	-16.142	-16.188	-16.231	-16.269	-16.301	-16.330	-16.354

Vermogen per 1/1

Woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aflossing (+)/toevoeging (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	267.340	251.250	235.109	218.920	202.690	186.421	170.120	153.790
Privé-vermogen (box 3)	267.340	251.250	235.109	218.920	202.690	186.421	170.120	153.790
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	16.089	16.142	16.188	16.231	16.269	16.301	16.330	16.354
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen in IB-onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inflatiecorrectie</i>	<i>0,6217</i>	<i>0,6095</i>	<i>0,5976</i>	<i>0,5859</i>	<i>0,5744</i>	<i>0,5631</i>	<i>0,5521</i>	<i>0,5412</i>
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	267.340	251.250	235.109	218.920	202.690	186.421	170.120	153.790

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	80	81	82	83	84	85	86	87
Leeftijd van Suzan van Lierop	76	77	78	79	80	81	82	83
Leeftijd van Julius	39	40	41	42	43	44	45	46

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721
Pensioenuitkering eigen beheer dga	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	0	0	0
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	14.408	14.126	13.849	13.577	13.311	13.050	12.794	12.543
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.255	2.240	2.225	2.210	2.196	1.230	1.216	1.202
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	41.765	41.483	41.206	40.934	40.668	22.771	22.515	22.264
Belasting box 1	11.308	11.214	11.123	11.034	10.946	4.357	4.296	4.235
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	137.436	125.463	113.421	101.315	89.150	76.930	55.629	34.192
Vrijstelling box 3	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262	70.262	55.629	34.192
Inkomen box 3	2.686	2.208	1.726	1.242	755	266	0	0
Belasting box 3	805	662	517	372	226	79	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	12.113	11.876	11.640	11.406	11.172	4.436	4.296	4.235
Algemene heffingskorting	757	761	765	770	774	1.045	1.049	1.053
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	13.461	13.205	12.950	12.696	12.444	3.589	3.431	3.353
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>42,00%</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>
Netto inkomen	28.304	28.277	28.256	28.238	28.224	19.182	19.085	18.912

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721	9.721
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	2.866	2.810	2.755	2.701	2.648	2.596	2.545	2.495
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	680	677	674	671	668	665	662	660
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	12.587	12.531	12.476	12.422	12.369	12.317	12.266	12.216
Belasting box 1	2.310	2.299	2.289	2.279	2.270	2.260	2.251	2.242
Algemene heffingskorting	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	865	851	838	825	813	800	788	776
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>
Netto inkomen	11.723	11.680	11.638	11.597	11.557	11.517	11.478	11.440

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	40.027	39.957	39.894	39.835	39.780	30.699	30.563	30.352
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	28.027	27.957	27.894	27.835	27.780	18.699	18.563	18.352
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	3.333	3.333	3.333	3.333	3.333	3.333	3.333	3.333
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	-11.973	-12.043	-12.106	-12.165	-12.220	-21.301	-21.437	-21.648

Vermogen per 1/1

Woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aflossing (+)/toevoeging (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	137.436	125.463	113.421	101.315	89.150	76.930	55.629	34.192
Privé-vermogen (box 3)	137.436	125.463	113.421	101.315	89.150	76.930	55.629	34.192
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	11.973	12.043	12.106	12.165	12.220	21.301	21.437	21.648
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen in IB-onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inflatiecorrectie</i>	<i>0,5306</i>	<i>0,5202</i>	<i>0,5100</i>	<i>0,5000</i>	<i>0,4902</i>	<i>0,4806</i>	<i>0,4712</i>	<i>0,4619</i>
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	137.436	125.463	113.421	101.315	89.150	76.930	55.629	34.192

Indicatief overzicht lijfrente-uitkeringen van Arnold Bengel

Gecorrigeerd voor inflatie van 2%

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
Leeftijd einde jr	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
Leeftijd partner	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
reguliere lijfrente																4.211	12.386	12.143	11.905	11.672	11.443
stakingslijfrente																2.786	8.192	8.031	7.874	7.719	7.568

Totaal																					6.997	20.578	20.174	19.779	19.391	19.011	
Totaal netto*																						3.358	12.550	12.295	12.177	12.197	14.982
Gem. belasting*																						52%	39%	39%	38%	37%	21%

Jaar	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053
Leeftijd einde jr	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
Leeftijd partner	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
reguliere lijfrente	10.997	10.782	10.570	10.363	10.160	9.960	9.765	9.574	9.386	9.202	9.021	8.845	8.671	8.501	8.334	8.171	8.011	7.854	7.700	7.549
stakingslijfrente	7.276	7.133	6.993	6.856	6.722	6.590	6.461	6.334	6.210	6.088	5.969	5.852	5.737	5.625	5.514	5.406	5.300	5.196	5.094	4.994

Totaal	18.273	17.915	17.564	17.219	16.882	16.551	16.226	15.908	15.596	15.290	14.990	14.696	14.408	14.126	13.849	13.577	13.311	13.050	12.794	12.543
Totaal netto*	14.131	13.839	11.262	11.062	10.866	10.674	10.486	10.302	10.121	9.943	9.769	9.599	9.432	9.268	9.107	8.950	8.795	10.476	10.281	10.091
Gem. belasting*	23%	23%	36%	36%	36%	36%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	34%	34%	34%	34%	20%	20%	20%

*Gemiddelde belasting over de uitkeringen, rekening houdend met het overige inkomen in box 1 (werk en woning)

Vaste lasten

adviesscenario 1 stoppen met werken

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	48	49	50	51	52	53	54	55	56
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	44	45	46	47	48	49	50	51	52
Leeftijd van Julius	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Woning

(Hypotheek-)rente	25.850	25.343	24.846	24.359	23.881	23.413	22.954	22.504	22.063
Huur	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Inkomensvoorzieningen

Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
Lijfrenteverzekering	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	18.700	18.700

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500
Overlijdensrisicoverzekering	900	882	865	848	831	815	799	784	768

Overige

School en studie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zeilboot	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500

Totaal	70.470	69.945	69.431	68.927	68.433	67.948	67.473	60.007	59.551
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario 1 stoppen met werken

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	53	54	55	56	57	58	59	60	61
Leeftijd van Julius	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Woning

(Hypotheek-)rente	21.630	21.206	20.790	20.383	19.983	19.591	19.207	18.830	18.461
Huur	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Inkomensvoorzieningen

Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	0	0	0
Lijfrenteverzekering	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	0	0	0	0

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	0	0	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	753	738	724	710	696	682	0	0	0

Overige

School en studie	0	0	5.000	10.000	10.000	10.000	10.000	5.000	0
Zeilboot	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500

Totaal	59.103	58.664	63.234	67.812	67.399	41.793	37.707	32.330	26.961
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario 1 stoppen met werken

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	66	67	68	69	70	71	72	73	74
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Leeftijd van Julius	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Woning

(Hypotheek-)rente	18.099	17.744	17.396	17.055	0	0	0	0	0
Huur	0	0	0	0	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000

Inkomensvoorzieningen

Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lijfrenteverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Overige

School en studie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zeilboot	8.500	8.500	8.500	8.500	0	0	0	0	0

Totaal	26.599	26.244	25.896	25.555	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario 1 stoppen met werken

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	75	76	77	78	79	80	81	82	83
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Leeftijd van Julius	34	35	36	37	38	39	40	41	42

Woning

(Hypotheek-)rente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Huur	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000

Inkomensvoorzieningen

Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lijfrenteverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Overige

School en studie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zeilboot	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Totaal	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario 1 stoppen met werken

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	84	85	86	87
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	80	81	82	83
Leeftijd van Julius	43	44	45	46

Woning

(Hypotheek-)rente	0	0	0	0
Huur	12.000	12.000	12.000	12.000

Inkomensvoorzieningen

Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0
Lijfrenteverzekering	0	0	0	0

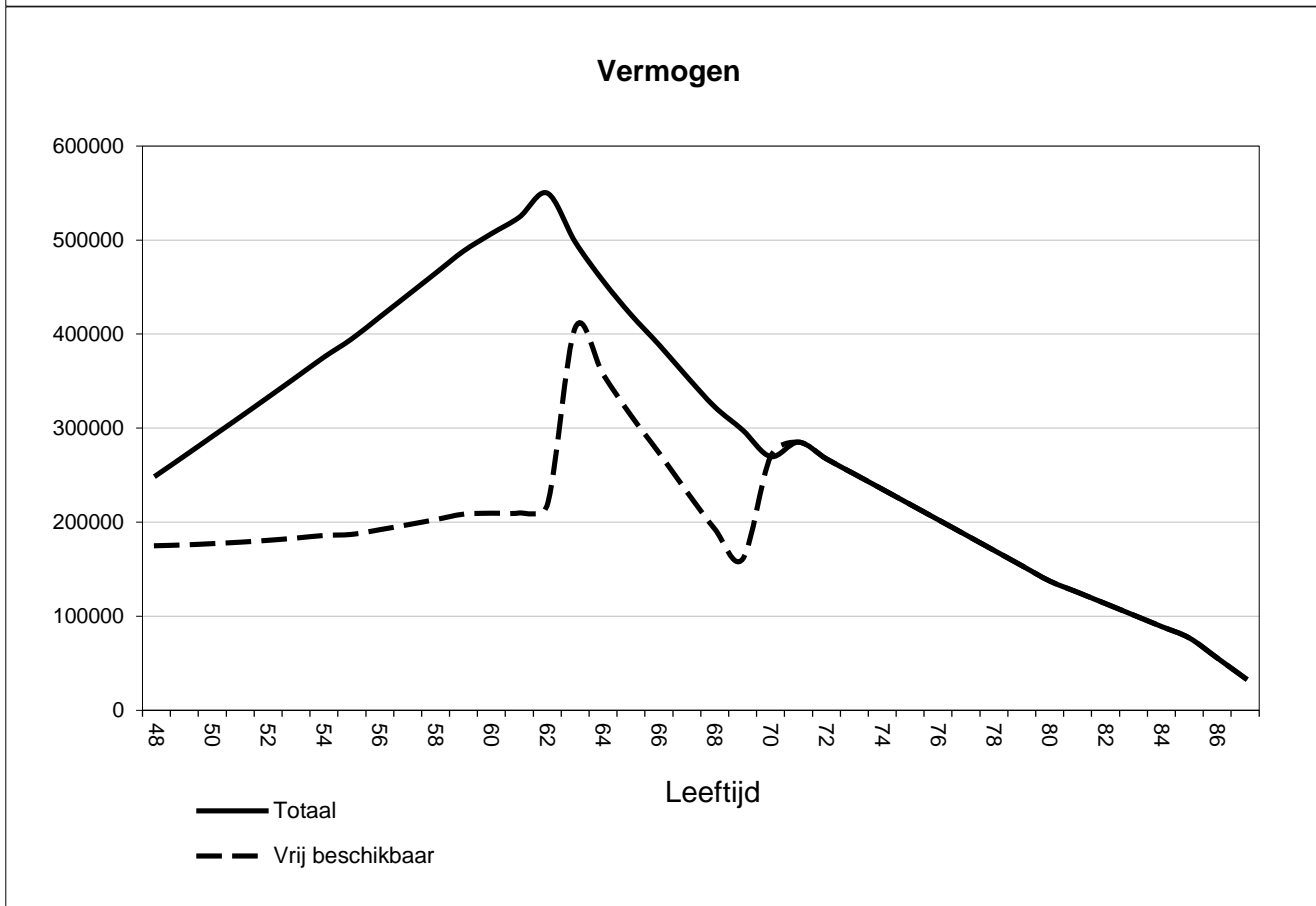
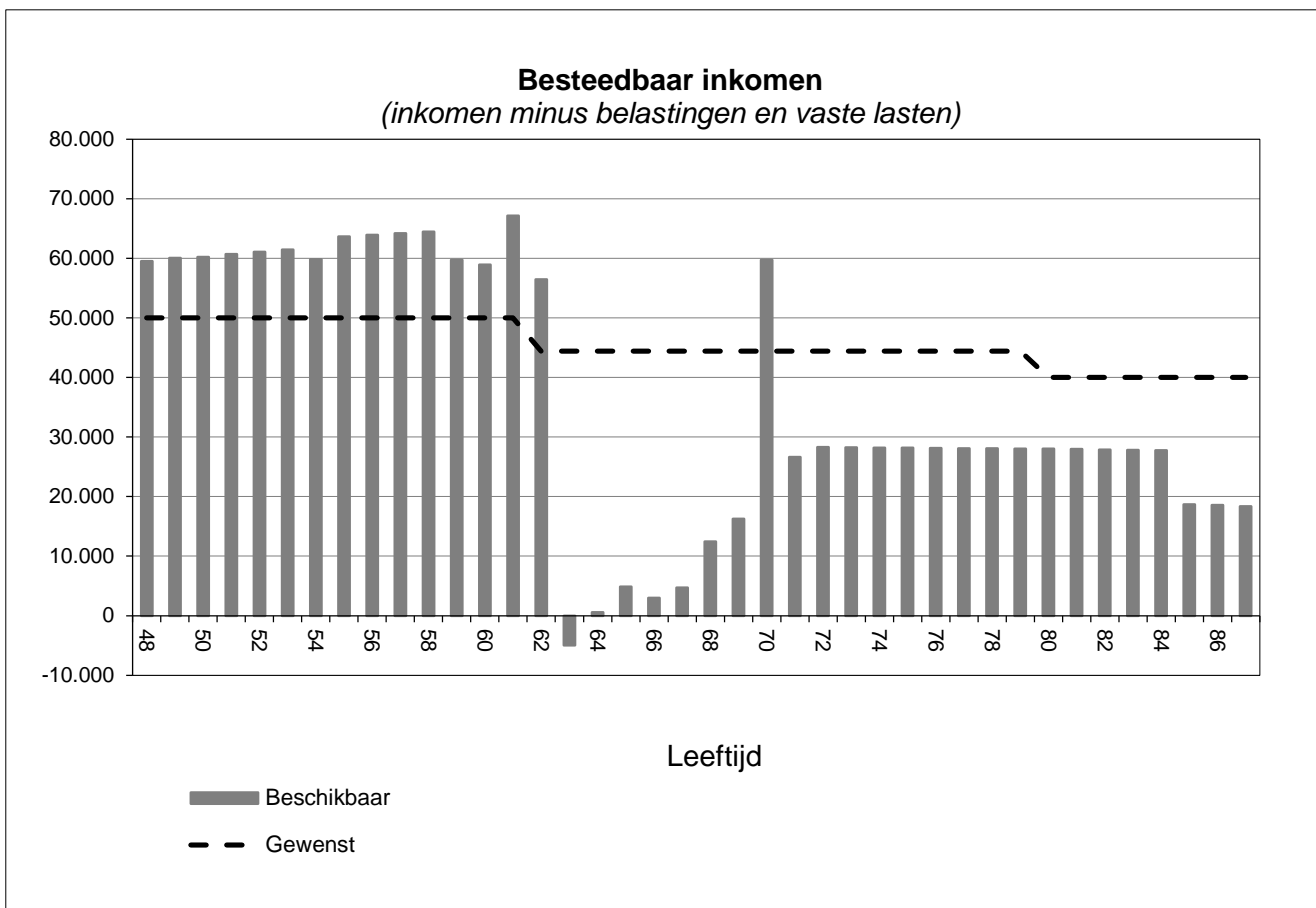
Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	0	0	0
Overlijdensrisicoverzekering	0	0	0	0

Overige

School en studie	0	0	0	0
Zeilboot	0	0	0	0

Totaal	12.000	12.000	12.000	12.000
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------



Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Leeftijd van Arnold Bengel	48	49	50	51	52	53
Eigen vermogen en OR per 1/1	37.368	46.057	54.746	63.435	72.124	80.813
- stijging/indexatie per jaar	2%	2%	2%	2%	2%	2%
- storting (+), opname (-), naar box 3	8.689	8.689	8.689	8.689	8.689	8.689
Meerwaarde grond/pand per 1/1	169.696	169.696	169.696	169.696	169.696	169.696
- stijging (NB: na inflatie)	0	0	0	0	0	0
Goodwill op balans per 1/1	0	0	0	0	0	0
- afschrijving						
Goodwill, commerciële waarde per 1/1	0	0	0	0	0	0
- stijging (+), daling (-), na inflatie						
Schuld(en)	178.125	166.114	154.338	142.793	131.475	120.378
- rente	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
- aflossing (-), opname (+)	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689
Totaal vermogen per 1/1	207.064	215.753	224.442	233.131	241.820	250.509
Urencriterium	ja	ja	ja	ja	ja	ja
OR per 1/1	17.658	17.312	16.972	16.640	16.313	15.993
- OR-dotatie	0	0	0	0	0	0
Totaal fiscaal beclaimd per 1/1	183.724	183.378	183.038	182.706	182.379	182.059
Maximum stakingslijfrenteaf trek	110.774	110.774	110.774	110.774	221.537	221.537
Tarief fiscale claim OR & stakingswinst	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%
Belastingheffing excl. stakingslijfrente	82.161	82.007	81.855	81.706	81.560	81.417
Netto vermogen	124.903	133.746	142.587	151.425	160.260	169.092
Verkoop / staken in jaar	nee	nee	nee	nee	nee	nee
Benutting stamrechtvrijstelling	0	0	0	0	0	0
Belastingvoordeel MKB-winstvrijstelling stamrecht	0	0	0	0	0	0
Belastingheffing stakingswinst	0	0	0	0	0	0
Netto na aftrek storting stamrecht naar box 3	0	0	0	0	0	0
Winst vóór rente, goodwill, OR & ondernemersaftrek	132.500	132.500	132.500	132.500	132.500	132.500
Rentelasten	6.234	5.814	5.402	4.998	4.602	4.213
Afschrijving goodwill	0	0	0	0	0	0
OR-dotatie	0	0	0	0	0	0
Zelfstandigenaftrek	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280
MKB-winstvrijstelling	16.658	16.717	16.775	16.831	16.887	16.941
Belastbare gewone winst (naar inkomen)	102.328	102.689	103.044	103.391	103.732	104.066

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Leeftijd van Arnold Bengel	54	55	56	57	58	59
Eigen vermogen en OR per 1/1	89.502	98.191	106.880	115.569	124.258	132.947
- stijging/indexatie per jaar	2%	2%	2%	2%	2%	2%
- storting (+), opname (-), naar box 3	8.689	8.689	8.689	8.689	8.689	8.689
Meerwaarde grond/pand per 1/1	169.696	169.696	169.696	169.696	169.696	169.696
- stijging (NB: na inflatie)	0	0	0	0	0	0
Goodwill op balans per 1/1	0	0	0	0	0	0
- afschrijving						
Goodwill, commerciële waarde per 1/1	0	0	0	0	0	0
- stijging (+), daling (-), na inflatie						
Schuld(en)	109.499	98.833	88.377	78.125	68.075	58.221
- rente	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
- aflossing (-), opname (+)	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689
Totaal vermogen per 1/1	259.198	267.887	276.576	285.265	293.954	302.643
Urencriterium	ja	ja	ja	ja	ja	ja
OR per 1/1	15.680	15.372	15.071	14.775	14.486	14.202
- OR-dotatie	0	0	0	0	0	0
Totaal fiscaal beclaimd per 1/1	181.746	181.438	181.137	180.841	180.552	180.268
Maximum stakingslijfrenteaf trek	221.537	221.537	221.537	221.537	221.537	221.537
Tarief fiscale claim OR & stakingswinst	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%	44,72%
Belastingheffing excl. stakingslijfrente	81.277	81.139	81.004	80.872	80.743	80.616
Netto vermogen	177.921	186.748	195.572	204.393	213.211	222.027
Verkoop / staken in jaar	nee	nee	nee	nee	nee	nee
Benutting stamrechtvrijstelling	0	0	0	0	0	0
Belastingvoordeel MKB-winstvrijstelling stamrecht	0	0	0	0	0	0
Belastingheffing stakingswinst	0	0	0	0	0	0
Netto na aftrek storting stamrecht naar box 3	0	0	0	0	0	0
Winst vóór rente, goodwill, OR & ondernemersaftrek	132.500	132.500	132.500	132.500	132.500	132.500
Rentelasten	3.832	3.459	3.093	2.734	2.383	2.038
Afschrijving goodwill	0	0	0	0	0	0
OR-dotatie	0	0	0	0	0	0
Zelfstandigenaftrek	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280	7.280
MKB-winstvrijstelling	16.994	17.047	17.098	17.148	17.197	17.246
Belastbare gewone winst (naar inkomen)	104.393	104.714	105.029	105.338	105.640	105.937

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2026	2027	2028
Leeftijd van Arnold Bengel	60	61	62
Eigen vermogen en OR per 1/1	141.636	150.325	159.014
- stijging/indexatie per jaar	2%	2%	2%
- storting (+), opname (-), naar box 3	8.689	8.689	8.689
Meerwaarde grond/pand per 1/1	169.696	169.696	169.696
- stijging (NB: na inflatie)	0	0	0
Goodwill op balans per 1/1	0	0	0
- afschrijving			
Goodwill, commerciële waarde per 1/1	0	0	0
- stijging (+), daling (-), na inflatie			
Schuld(en)	48.561	39.090	29.805
- rente	3,5%	3,5%	3,5%
- aflossing (-), opname (+)	-8.689	-8.689	-8.689
Totaal vermogen per 1/1	311.332	320.021	328.710
Urencriterium	ja	ja	nee
OR per 1/1	13.923	13.650	13.383
- OR-dotatie	0	0	0
Totaal fiscaal beclaimd per 1/1	179.989	179.716	179.449
Maximum stakingslijfrenteaf trek	221.537	221.537	443.059
Tarief fiscale claim OR & stakingswinst	44,72%	44,72%	44,72%
Belastingheffing excl. stakingslijfrente	80.491	80.369	80.249
Netto vermogen	230.841	239.652	248.461
Verkoop / staken in jaar	nee	nee	ja
Benutting stamrechtvrijstelling	0	0	132.259
Belastingvoordeel MKB-winstvrijstelling stamrecht	0	0	9.628
Belastingheffing stakingswinst	0	0	21.103
Netto na aftrek storting stamrecht naar box 3	0	0	184.976
Winst vóór rente, goodwill, OR & ondernemersaftrek	132.500	132.500	99.375
Rentelasten	1.700	1.368	0
Afschrijving goodwill	0	0	0
OR-dotatie	0	0	0
Zelfstandigenaftrek	7.280	7.280	0
MKB-winstvrijstelling	17.293	17.339	13.913
Belastbare gewone winst (naar inkomen)	106.228	106.513	85.463

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	48	49	50	51	52	53
Leeftijd van Suzan van Lierop	44	45	46	47	48	49
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	50.291	55.808	61.325	66.841	72.358	77.875
- rendement (bijgeschreven)	2,00%					
Panden	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095
- direct rendement	2,25%					
- waardestijging	2,00%					
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	18.000	17.647	17.301	16.962	16.629	16.303
Reserves	-268.587	-264.528	-260.481	-256.447	-252.426	-248.418
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-67.147	-66.132	-65.120	-64.112	-63.107	-62.105
Pensioenverplichtingen	543.088	544.898	546.715	548.537	550.365	552.200
- rekenrente	2,34%					
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	0	0	0	0	0	0
- uitkering tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
Eigen vermogen BV	-250.587	-246.880	-243.180	-239.486	-235.797	-232.115
Winst & Verlies						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-6.075	-6.007	-5.939	-5.872	-5.804	-5.737
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-6.075	-6.007	-5.939	-5.872	-5.804	-5.737
Toevoeging kasstroom aan activum 1	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627
Netto waarde BV	-183.440	-180.749	-178.060	-175.374	-172.691	-170.010

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	54	55	56	57	58	59
Leeftijd van Suzan van Lierop	50	51	52	53	54	55
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	83.392	88.909	94.425	99.942	105.459	110.976
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	15.983	15.670	15.363	15.062	14.766	14.477
Reserves	-244.422	-240.439	-236.468	-232.509	-228.562	-224.627
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-61.106	-60.110	-59.117	-58.127	-57.141	-56.157
Pensioenverplichtingen	554.041	555.887	557.740	559.600	561.465	563.336
- rekenrente						
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	0	0	0	0	0	0
- uitkering tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
Eigen vermogen BV	-228.439	-224.769	-221.105	-217.447	-213.796	-210.151
Winst & Verlies						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-5.670	-5.602	-5.535	-5.469	-5.402	-5.335
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-5.670	-5.602	-5.535	-5.469	-5.402	-5.335
Toevoeging kasstroom aan activum 1	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627
Netto waarde BV	-167.333	-164.659	-161.988	-159.320	-156.655	-153.994

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	60	61	62	63	64	65
Leeftijd van Suzan van Lierop	56	57	58	59	60	61
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	116.493	113.820	94.769	75.718	56.667	37.616
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	14.193	13.915	13.642	13.374	13.112	12.855
Reserves	-220.705	-216.766	-212.757	-208.678	-204.528	-200.306
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-55.176	-54.191	-53.189	-52.170	-51.132	-50.077
Pensioenverplichtingen	565.214	558.882	536.095	513.232	490.293	467.277
- rekenrente						
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	8.189	24.568	24.568	24.568	24.568	22.257
- uitkering tlv activum 1	8.189	24.568	24.568	24.568	24.568	22.257
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
Eigen vermogen BV	-206.512	-202.851	-199.115	-195.304	-191.416	-187.451
Winst & Verlies						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-5.269	-5.174	-5.022	-4.868	-4.712	-4.555
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-5.269	-5.174	-5.022	-4.868	-4.712	-4.555
Toevoeging kasstroom aan activum 1	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627
Netto waarde BV	-151.335	-148.660	-145.926	-143.134	-140.284	-137.375

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	66	67	68	69	70	71
Leeftijd van Suzan van Lierop	62	63	64	65	66	67
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	20.875	8.756	5.517	5.721	5.045	4.782
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	250.095	250.095	241.215	228.696	216.781	204.190
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	12.603	12.356	12.113	11.876	11.643	11.415
Reserves	-196.021	-191.687	-187.303	-183.066	-179.055	-175.257
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-49.005	-47.922	-46.826	-45.766	-44.764	-43.814
Pensioenverplichtingen	446.503	430.297	414.037	397.722	381.353	364.929
- rekenrente						
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
- uitkering tlv activum 1	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	8.880	12.519	11.915	12.591	12.854
Overboeking panden	0	-8.880	-12.519	-11.915	-12.591	-12.854
Eigen vermogen BV	-183.418	-179.331	-175.190	-171.190	-167.412	-163.843
Winst & Verlies						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-4.404	-4.267	-4.151	-4.047	-3.945	-3.849
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-4.404	-4.267	-4.151	-4.047	-3.945	-3.849
Toevoeging kasstroom aan activum 1	5.627	5.627	5.427	5.146	4.878	4.594
Netto waarde BV	-134.413	-131.409	-128.364	-125.423	-122.648	-120.028

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2038	2039	2040	2041	2042	2043
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	72	73	74	75	76	77
Leeftijd van Suzan van Lierop	68	69	70	71	72	73
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	4.504	4.220	3.931	3.635	3.333	3.024
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	191.336	178.204	164.788	151.083	137.082	122.779
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	11.191	10.972	10.756	10.546	10.339	10.136
Reserves	-171.687	-168.350	-165.251	-162.398	-159.795	-157.449
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-42.922	-42.087	-41.313	-40.599	-39.949	-39.362
Pensioenverplichtingen	348.451	331.918	315.329	298.686	281.986	265.232
- rekenrente						
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
- uitkering tlv activum 1	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Overboeking activum 1 (+ of -)	13.132	13.416	13.705	14.001	14.303	14.612
Overboeking panden	-13.132	-13.416	-13.705	-14.001	-14.303	-14.612
Eigen vermogen BV	-160.496	-157.378	-154.495	-151.852	-149.456	-147.313
Winst & Verlies						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-3.759	-3.673	-3.592	-3.517	-3.447	-3.383
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-3.759	-3.673	-3.592	-3.517	-3.447	-3.383
Toevoeging kasstroom aan activum 1	4.305	4.010	3.708	3.399	3.084	2.763
Netto waarde BV	-117.574	-115.291	-113.182	-111.253	-109.507	-107.951

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	78	79	80	81	82	83
Leeftijd van Suzan van Lierop	74	75	76	77	78	79

Balans per 1/1

Activum 1 + kasstroom	2.708	2.386	2.057	1.721	1.376	1.026
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	108.167	93.239	77.989	62.410	46.495	30.235
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	9.937	9.742	9.551	9.364	9.181	9.000
Reserves	-155.368	-153.556	-152.021	-150.770	-149.810	-149.148
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-38.842	-38.389	-38.005	-37.693	-37.453	-37.287
Pensioenverplichtingen	248.421	231.554	214.631	197.652	180.616	163.523
- rekenrente						
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
- uitkering tlv activum 1	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Overboeking activum 1 (+ of -)	14.928	15.250	15.579	15.915	16.260	16.610
Overboeking panden	-14.928	-15.250	-15.579	-15.915	-16.260	-16.610

Eigen vermogen BV	-145.430	-143.814	-142.470	-141.406	-140.630	-140.147
--------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Winst & Verlies

Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-3.325	-3.273	-3.226	-3.186	-3.153	-3.126
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0

Resultaat na belastingen	-3.325	-3.273	-3.226	-3.186	-3.153	-3.126
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Toevoeging kasstroom aan activum 1	2.434	2.098	1.755	1.404	1.046	680
------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-----

Netto waarde BV	-106.589	-105.425	-104.465	-103.714	-103.177	-102.860
------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	84	85	86	87
Leeftijd van Suzan van Lierop	80	81	82	83
Balans per 1/1				
Activum 1 + kasstroom	667	300	227	153
- rendement (bijgeschreven)				
Panden	13.625	-3.344	-3.344	-3.344
- direct rendement				
- waarde stijging				
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	8.824	8.651	8.481	8.315
Reserves	-148.791	-148.746	-149.081	-149.420
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-37.198	-37.187	-37.270	-37.355
Pensioenverplichtingen	146.373	129.167	129.597	130.029
- rekenrente				
- pensioenuitkering vlg pensioenbrief	17.636	0	0	0
- uitkering tlv activum 1	17.636	0	0	0
Overboeking activum 1 (+ of -)	16.969	0	0	0
Overboeking panden	-16.969	0	0	0
Eigen vermogen BV	-139.967	-140.095	-140.600	-141.105
Winst & Verlies				
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-3.105	-3.092	-3.103	-3.115
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0
Resultaat na belastingen	-3.105	-3.092	-3.103	-3.115
Toevoeging kasstroom aan activum 1	307	-75	-75	-75
Netto waarde BV	-102.769	-102.909	-103.329	-103.750

Toelichting

Onderstaand geven wij een toelichting op het financiële overzicht dat wij voor u hebben samengesteld.

Inkomens- en vermogensplanning

In het bovenste deel van de tabel wordt een overzicht gegeven van het inkomen en de verschuldigde belasting. Het netto inkomen dat resulteert is het inkomen na belasting. Onder het kopje 'Besteedbaar inkomen' worden de uitgaven (onderverdeeld in vaste lasten en gewenst besteedbaar inkomen) van het netto inkomen afgetrokken. Als het netto inkomen in een jaar hoger is dan de uitgaven, wordt het verschil (besparing) toegevoegd aan het spaargeld. Als het netto inkomen daarentegen kleiner is dan de uitgaven, wordt het tekort (ontsparring) onttrokken aan het spaargeld.

Het overzicht en de bijbehorende grafiek brengen de mutatiemomenten in beeld zoals:

- aankoop van een nieuwe woning
- aflossen hypotheek
- afstuderen kinderen
- stoppen met werken
- pensionering
- ingangsdatum lijfrenteutkeringen.

Besteedbaar inkomen

De uitgaven zijn onderverdeeld in 'vaste lasten' en 'gewenst besteedbaar inkomen'. Het gewenst besteedbaar inkomen is gelijk aan het bedrag van de totale uitgaven nadat daarop de vaste lasten in mindering zijn gebracht zoals de woonlasten, autokosten et cetera. Uit het gewenst besteedbare inkomen dienen onder meer de boodschappen en de persoonlijke verzorging te worden betaald.

Inflatie

De inflatie bedroeg in de eerste helft van 2012 ongeveer 2,5%. In het overzicht is rekening gehouden met inflatie. Gezegd moet worden dat dit het overzicht onoverzichtelijker en moeilijker te begrijpen maakt. Toch vinden wij het essentieel rekening te houden met de te verwachten inflatie. Stel dat iemand over twintig jaar stil wil gaan leven van zijn vermogen. Bij 2 procent inflatie per jaar is over twintig jaar alles ongeveer 50% duurder geworden. Als hiermee geen rekening zou worden gehouden, loopt deze persoon het gevaar te weinig te sparen. Om die reden wordt in het overzicht het bedrag van het spaargeld en de beleggingen verlaagd met de inflatie. Hierdoor kunt u ervan uitgaan dat het in de toekomst getoonde vermogen qua koopkracht vergelijkbare mogelijkheden biedt als nu.

Voor gelijkblijvende hypotheekrente pakt het rekening houden met inflatie gunstig uit. Zo is een bedrag van € 10.000 aan hypotheekrente over twintig jaar in koopkracht uitgedrukt slechts ongeveer € 6.667 waard. In het overzicht ziet u dit terug in een afnemend schuldbedrag.

Bij het samenstellen van het overzicht is verondersteld dat het salaris en de AOW-uitkering jaarlijks met de inflatie worden verhoogd. Indexering van het pensioen is tegenwoordig niet meer vanzelfsprekend. Een gelijkblijvend inkomen in het overzicht betekent dat het in koopkracht gelijk blijft. In euro's zal het dus moeten stijgen. Als in het model een gelijkblijvend besteedbaar inkomen staat, betekent dit dat het in koopkracht gelijk blijft. Lijfrente-uitkeringen worden normaliter niet aan inflatie aangepast, zodat het overzicht deze laat zien als een afnemend bedrag.

Vermogen

Bij het samenstellen van het overzicht is het gemiddelde rendement op het huidige spaargeld en de beleggingen berekend. Hiervan wordt ook in de komende jaren uitgegaan. Het rendement wordt in principe weer toegevoegd aan de 'vrij renderende privé-bezittingen' zoals spaargeld. Het vermogen wordt jaarlijks gecorrigeerd voor inflatie. Aan het spaargeld worden toegevoegd de jaarlijkse besparingen, terwijl inkomstenkortingen aan het spaargeld worden onttrokken.

Grafiek

In het financiële overzicht zijn twee grafieken opgenomen: één van het inkomen en één van het vermogen. In de inkomensgrafiek geeft de onderbroken lijn het gewenste besteedbare inkomen weer en de staafjes het beschikbare besteedbare inkomen. Het verschil ten opzichte van elkaar geeft aan of u spaart of ontspaat.

In de vermogensgrafiek ziet u twee lijnen. De onderbroken lijn geeft het vrije vermogen weer zoals uw spaargeld en uw beleggingen. De doorlopende lijn geeft het totale vermogen weer, dat wil zeggen het vrije vermogen en het vaste vermogen zoals de woning, woningschuld en eventueel ondernemings- en BV-vermogen. Als de onderbroken lijn beneden nul komt, zult u moeten interen op uw vaste vermogen. Dat zou kunnen betekenen dat u uw huis zou moeten opeten.

Onderneming

In het overzicht van het ondernemingsvermogen wordt de ontwikkeling van dit vermogen benaderd. Uitgegaan wordt van de werkelijke waarde (inclusief eventuele goodwill). Er wordt ook een overzicht gegeven van de oudedagsreserve. Rekening wordt gehouden met fiscale claims op de goodwill, de meerwaarde van het onroerend goed en de oudedagsreserve. Het berekende vermogen is netto; na aftrek van fiscale claims.

Bij de beëindiging van de onderneming wordt het desbetreffende vermogen overgeboekt naar een lijfrente (indien daarvoor is gekozen) en het spaar- en beleggingsvermogen (box 3).

BV-vermogen

In het overzicht van het BV-vermogen wordt de ontwikkeling van dit vermogen globaal benaderd. Er wordt onderscheid gemaakt tussen verschillende activa-categorieën met verschillende rendementen. Voorzover winst niet is toe te rekenen aan het rendement op activa, is het ingevuld onder het kopje "surpluswinst". Wat de passiva betreft wordt onderscheid gemaakt tussen de pensioen (en lijfrente) schuld (eigen beheer) en overige schulden. De winst wordt toegevoegd aan activum 1. De belasting wordt ten laste van activum 1 gebracht.

Het vermogen wordt weergegeven na aftrek van de fiscale claim ter zake van het aanmerkelijk belang. Bij uitkering van dividend en verkoop van de aandelen moet namelijk 25% inkomstenbelasting betaald worden. Ook deze fiscale claim wordt inflatieneutraal gepresenteerd. De inflatiecorrectie op het gestorte kapitaal leidt tot een jaarlijkse neerwaartse aanpassing.