

Persoonlijk Financieel Advies

adviesscenario arbeidsongeschiktheid

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

	<i>Arnold Bengel</i>	<i>Suzan van Lierop</i>
Salaris loondienst		€ 28.927
Winst uit onderneming	€ 132.500	
Eigen bijdrage pensioen		-€ 3.020
Part. AO-verzekering	€ 1	
Totaal inkomen (box 1)	<u>€ 132.501</u>	<u>€ 25.907</u>

Pensioenopbouw

	<i>Arnold Bengel</i>	<i>Suzan van Lierop</i>
Datum ingang prepensioen		01-07-2035
Prepensioen		€ 7.352
Datum ingang ouderdompensioen	01-09-2026	01-07-2037
Datum ingang AOW	30-09-2033	20-07-2037
Ouderdompensioen werkgever(s)		€ 17.352
Ouderdompensioen dga	€ 24.568	
AOW	€ 9.721	€ 9.721
Totaal ouderdompensioen	<u>€ 34.289</u>	<u>€ 27.073</u>
Indexatie pensioen werkgever(s)		0%

Arbeidsongeschiktheid

	<i>Arnold Bengel</i>	<i>Suzan van Lierop</i>
Excedent WAO/WIA	nee	nee
Verzekerde uitkering	€ 0	€ 0

Eigen woning

Marktwaaarde / WOZ-waaarde	€ 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	€ 37.370
Overig / gewenst besteedbaar	€ 55.500
Totaal uitgaven	<u>€ 92.870</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	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	35.000	0	0	0	0	0	0
Part. AO-verzekering	1	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
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	3.953	3.872	3.796	3.721	3.648	3.577	3.507
Verschuldigde lab Zvw (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
Inkomen box 1	80.065	57.196	57.612	58.023	58.426	58.822	59.209	59.589
Belasting box 1	34.850	22.958	23.174	23.388	23.598	23.803	24.005	24.202
Correctie belasting woning	129	253	373	487	597	702	803	900
Vermogen box 3	175.000	187.334	289.064	282.593	276.336	270.237	264.295	258.509
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278
Inkomen box 3	5.308	5.802	9.871	9.612	9.362	9.118	8.880	8.649
Belasting box 3	1.592	1.740	2.961	2.883	2.808	2.735	2.664	2.594
Totaal belasting box 1, 2 en 3	36.571	24.951	26.508	26.758	27.003	27.241	27.472	27.696
Algemene heffingskorting	1.366	1.446	1.091	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052
Arbeidskorting	367	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	37.614	26.282	28.193	28.482	28.727	28.965	29.196	29.421
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%
Netto inkomen	88.652	87.671	50.679	50.313	49.994	49.683	49.380	49.086

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 Zvw (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	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	3.686	5.491	5.310	5.219	5.219	5.219	5.219	5.219
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	25.241	23.436	23.617	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	113.893	111.107	74.295	74.021	73.702	73.391	73.088	72.794
Vaste lasten	37.370	36.863	36.366	35.879	35.401	34.933	34.474	25.524
Besteedbaar inkomen per jaar	76.523	74.244	37.929	38.142	38.301	38.458	38.614	47.270
Gewenst besteedbaar inkomen per jaar	55.500	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400	44.400
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	4.625	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700	3.700
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	21.023	29.844	-6.471	-6.258	-6.099	-5.942	-5.786	2.870

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>	3,48%	3,50%	3,53%	3,55%	3,57%	3,60%	3,62%	3,64%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	175.000	187.334	289.064	282.593	276.336	270.237	264.295	258.509
Privé-vermogen (box 3)	175.000	187.334	289.064	282.593	276.336	270.237	264.295	258.509
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-21.023	-29.844	6.471	6.258	6.099	5.942	5.786	-2.870
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	-8.689	71.886	0	0	0	0	0	0
Vermogen in IB-onderneming	124.903	133.746	0	0	0	0	0	0
<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	281.865	260.421	264.316	268.221	272.085	275.911	279.701

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
Part. AO-verzekering	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
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)	3.438	3.370	3.304	3.240	3.176	3.114	3.053	2.993
Verschuldigde lab Zvw (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	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
Inkomen box 1	59.962	60.327	60.685	61.036	61.387	61.738	62.089	62.440
Belasting box 1	24.396	24.586	24.772	24.955	25.138	25.321	25.504	25.687
Correctie belasting woning	993	1.082	1.166	1.247	1.325	1.399	1.469	1.537
Vermogen box 3	261.379	264.300	267.273	270.297	273.372	276.490	279.651	282.854
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278
Inkomen box 3	8.764	8.880	8.999	9.120	9.243	9.368	9.494	9.621
Belasting box 3	2.629	2.664	2.699	2.736	2.772	2.808	2.844	2.881
Totaal belasting box 1, 2 en 3	28.018	28.331	28.637	28.938	29.233	29.524	29.811	30.094
Algemene heffingskorting	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	29.742	30.056	30.362	30.662	30.958	31.250	31.538	31.822
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%
Netto inkomen	48.696	48.315	47.943	47.577	47.216	46.859	46.506	46.156

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 Zvw (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	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971	1.971
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561
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	5.219	5.219
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708	23.708

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	72.404	72.023	71.651	71.285	70.920	70.554	70.188	69.822
Vaste lasten	25.083	24.650	24.226	23.802	23.378	22.954	22.530	22.106
Besteedbaar inkomen per jaar	47.321	47.373	47.425	47.477	47.529	47.581	47.633	47.685
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	2.921	2.973	3.025	-1.925	-2.882	-3.841	-4.800	-5.759

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
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,67%	3,69%	3,71%	3,74%	3,76%	3,78%	3,81%	3,83%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	261.379	264.300	267.273	270.297	273.372	276.490	279.651	282.854
Privé-vermogen (box 3)	261.379	264.300	267.273	270.297	273.372	276.490	279.651	282.854
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-2.921	-2.973	-3.025	-3.077	-3.129	-3.181	-3.233	-3.285
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
Inflatiecorrectie	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	291.959	304.085	316.081	327.953	339.701	351.322	362.823	374.269

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	0	0
Part. AO-verzekering	75.000	75.000	75.000	56.250	0	0	0	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)	2.934	2.877	2.820	2.765	2.660	2.608	2.557	2.507
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	1.621	1.618	1.615	1.613
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	14.158	0	0	0	0
Inkomen box 1	87.258	85.259	80.944	65.328	30.017	29.965	29.914	29.864
Belasting box 1	38.590	37.710	35.812	25.729	6.104	6.091	6.079	6.079
Correctie belasting woning	1.601	1.661	1.719	1.774	0	0	0	0
Vermogen box 3	280.875	291.058	304.937	316.175	321.669	305.805	417.047	385.905
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	70.262
Inkomen box 3	9.543	9.951	10.506	10.955	11.175	10.541	14.990	12.625
Belasting box 3	2.862	2.985	3.151	3.286	3.352	3.162	4.497	3.787
Totaal belasting box 1, 2 en 3	43.053	42.357	40.683	30.789	9.456	9.253	10.576	9.866
Algemene heffingskorting	1.052	1.052	1.052	879	935	936	937	938
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	44.777	44.081	42.407	32.537	9.992	9.785	11.104	10.390
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	57.725	56.053	53.049	46.949	20.026	20.180	18.810	19.474

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	14.464	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	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	0	0	0	0	0	0	0	5.502
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	199	397	736
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	13.810	13.469	0	0
Inkomen box 1	25.907	25.907	25.907	25.907	12.097	1.651	7.352	13.633
Belasting box 1	9.751	9.751	9.751	9.751	4.385	598	2.665	3.722
Algemene heffingskorting	1.971	1.971	1.971	1.971	2.158	2.158	2.158	1.626
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	1.072	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	5.219	5.219	5.219	5.219	0	199	904	1.800
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	474	0	0
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	0,00%	0,00%	36,25%	27,30%
Netto inkomen	23.708	23.708	23.708	23.708	28.927	18.415	6.448	11.833

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	81.433	79.761	76.757	70.657	48.953	38.594	25.258	31.307
Vaste lasten	26.850	21.481	21.119	20.764	20.416	20.075	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	54.583	58.280	55.638	49.893	28.536	18.519	13.258	19.307
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	10.183	13.880	11.238	5.493	-15.864	-25.881	-31.142	-25.093

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>	3,86%	3,88%	3,90%	3,93%	5,90%	4,20%		
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	280.875	291.058	304.937	316.175	321.669	305.805	417.047	385.905
Privé-vermogen (box 3)	280.875	291.058	304.937	316.175	321.669	305.805	417.047	385.905
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-10.183	-13.880	-11.238	-5.493	15.864	25.881	31.142	25.093
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	380.230	398.268	419.850	438.639	451.534	442.928	417.047	385.905

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
Part. AO-verzekering	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)	2.458	2.409	2.362	2.316	2.270	2.226	2.182	2.140
Verschuldigde lab Zwv (zelf betalen)	1.610	1.607	1.605	1.602	1.600	1.597	1.595	1.593
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
Inkomen box 1	29.815	29.766	29.719	29.673	29.627	29.583	29.539	29.497
Belasting box 1	6.084	6.090	6.096	6.102	6.109	6.116	6.123	6.130
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	360.812	341.500	322.223	302.985	283.956	264.968	246.013	227.093
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	56.270	56.270	56.270	56.270	56.270
Inkomen box 3	12.741	11.968	11.197	9.868	9.107	8.347	7.589	6.832
Belasting box 3	3.822	3.590	3.359	2.960	2.732	2.504	2.276	2.049
Totaal belasting box 1, 2 en 3	9.906	9.680	9.455	9.062	8.841	8.620	8.399	8.179
Algemene heffingskorting	938	939	940	941	941	942	943	943
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	150	150	150
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zwv	10.428	10.198	9.970	9.574	9.350	9.125	8.901	8.679
Marginaal belastingtarief box 1	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	19.387	19.568	19.749	20.099	20.278	20.458	20.639	20.818

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	10.788	10.577	10.369	10.166	9.967	9.771	9.580	9.392
Verschuldigde lab Zwv (zelf betalen)	1.107	1.096	1.085	1.074	1.063	1.053	1.042	1.032
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	20.509	20.298	20.090	19.887	19.688	19.492	19.301	19.113
Belasting box 1	3.812	3.761	3.711	3.662	3.614	3.577	3.542	3.507
Algemene heffingskorting	1.080	1.083	1.086	1.089	1.092	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 Zwv	2.808	2.742	2.678	2.615	2.553	2.504	2.459	2.414
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
Marginaal belastingtarief box 1	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	18,35%	18,35%	18,35%
Netto inkomen	17.701	17.555	17.412	17.272	17.134	16.988	16.842	16.698

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	37.088	37.123	37.161	37.371	37.412	37.446	37.480	37.516
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	25.088	25.123	25.161	25.371	25.412	25.446	25.480	25.516
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	-19.312	-19.277	-19.239	-19.029	-18.988	-18.954	-18.920	-18.884

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	360.812	341.500	322.223	302.985	283.956	264.968	246.013	227.093
Privé-vermogen (box 3)	360.812	341.500	322.223	302.985	283.956	264.968	246.013	227.093
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	19.312	19.277	19.239	19.029	18.988	18.954	18.920	18.884
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>	0,6217	0,6095	0,5976	0,5859	0,5744	0,5631	0,5521	0,5412
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	360.812	341.500	322.223	302.985	283.956	264.968	246.013	227.093

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
Part. AO-verzekering	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)	2.098	2.056	2.016	1.977	1.938	1.900	1.863	1.826
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	1.591	1.588	1.586	1.584	1.582	628	626	624
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
Inkomen box 1	29.455	29.413	29.373	29.334	29.295	11.621	11.584	11.547
Belasting box 1	6.137	6.145	6.153	6.161	6.170	2.132	2.126	2.119
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	208.210	189.365	171.446	153.561	135.713	117.905	87.984	58.269
Vrijstelling box 3	56.270	56.270	56.270	56.270	56.270	84.254	84.254	58.269
Inkomen box 3	6.077	5.323	4.607	3.891	3.177	1.346	149	0
Belasting box 3	1.823	1.596	1.382	1.167	953	403	44	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	7.960	7.741	7.535	7.328	7.123	2.535	2.170	2.119
Algemene heffingskorting	944	945	945	946	946	1.093	1.093	1.093
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	8.457	7.353	7.144	6.934	6.727	1.038	670	624
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>	<i>24,10%</i>	<i>18,35%</i>	<i>18,35%</i>	<i>0,00%</i>
Netto inkomen	20.998	22.061	22.229	22.399	22.568	10.583	10.913	10.924

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	9.208	9.027	8.850	8.676	8.506	8.340	8.176	8.016
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	1.022	1.012	1.003	993	984	975	966	958
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	18.929	18.748	18.571	18.397	18.227	18.061	17.897	17.737
Belasting box 1	3.473	3.440	3.408	3.376	3.345	3.314	3.284	3.255
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	2.371	2.328	2.286	2.244	2.204	2.164	2.126	2.087
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
<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	16.558	16.420	16.285	16.153	16.023	15.896	15.771	15.649

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	37.556	38.481	38.514	38.552	38.592	26.479	26.685	26.573
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	25.556	26.481	26.514	26.552	26.592	14.479	14.685	14.573
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	-18.844	-17.919	-17.886	-17.848	-17.808	-29.921	-29.715	-29.827

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	208.210	189.365	171.446	153.561	135.713	117.905	87.984	58.269
Privé-vermogen (box 3)	208.210	189.365	171.446	153.561	135.713	117.905	87.984	58.269
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	18.844	17.919	17.886	17.848	17.808	29.921	29.715	29.827
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	208.210	189.365	171.446	153.561	135.713	117.905	87.984	58.269

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
stakingslijfrente		3.953	3.872	3.796	3.721	3.648	3.577	3.507	3.438	3.370	3.304	3.240	3.176	3.114	3.053	2.993	2.934	2.877	2.820	2.765

Totaal		3.953	3.872	3.796	3.721	3.648	3.577	3.507	3.438	3.370	3.304	3.240	3.176	3.114	3.053	2.993	2.934	2.877	2.820	2.765
Totaal netto*		2.226	2.137	2.052	1.969	1.887	1.807	1.728	1.651	1.618	1.586	1.555	1.525	1.495	1.465	1.437	1.408	1.381	1.354	1.327
Gem. belasting*		44%	45%	46%	47%	48%	49%	51%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%	52%

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
stakingslijfrente	2.660	2.608	2.557	2.507	2.458	2.409	2.362	2.316	2.270	2.226	2.182	2.140	2.098	2.056	2.016	1.977	1.938	1.900	1.863	1.826

Totaal	2.660	2.608	2.557	2.507	2.458	2.409	2.362	2.316	2.270	2.226	2.182	2.140	2.098	2.056	2.016	1.977	1.938	1.900	1.863	1.826
Totaal netto*	2.019	1.980	1.941	1.903	1.865	1.829	1.793	1.758	1.723	1.689	1.656	1.624	1.592	1.561	1.530	1.500	1.471	1.551	1.521	1.491
Gem. belasting*	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	18%	18%	18%

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

Vaste lasten

adviesscenario arbeidsongeschiktheid

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
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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	0	0

Totaal	37.370	36.863	36.366	35.879	35.401	34.933	34.474	25.524	25.083
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario arbeidsongeschiktheid

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	3.020	3.020	3.020
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Overige

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

Totaal	24.650	24.226	28.810	33.403	33.003	32.611	32.227	26.850	21.481
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario arbeidsongeschiktheid

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	3.020	3.020	3.020	3.020	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	21.119	20.764	20.416	20.075	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario arbeidsongeschiktheid

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
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 arbeidsongeschiktheid

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

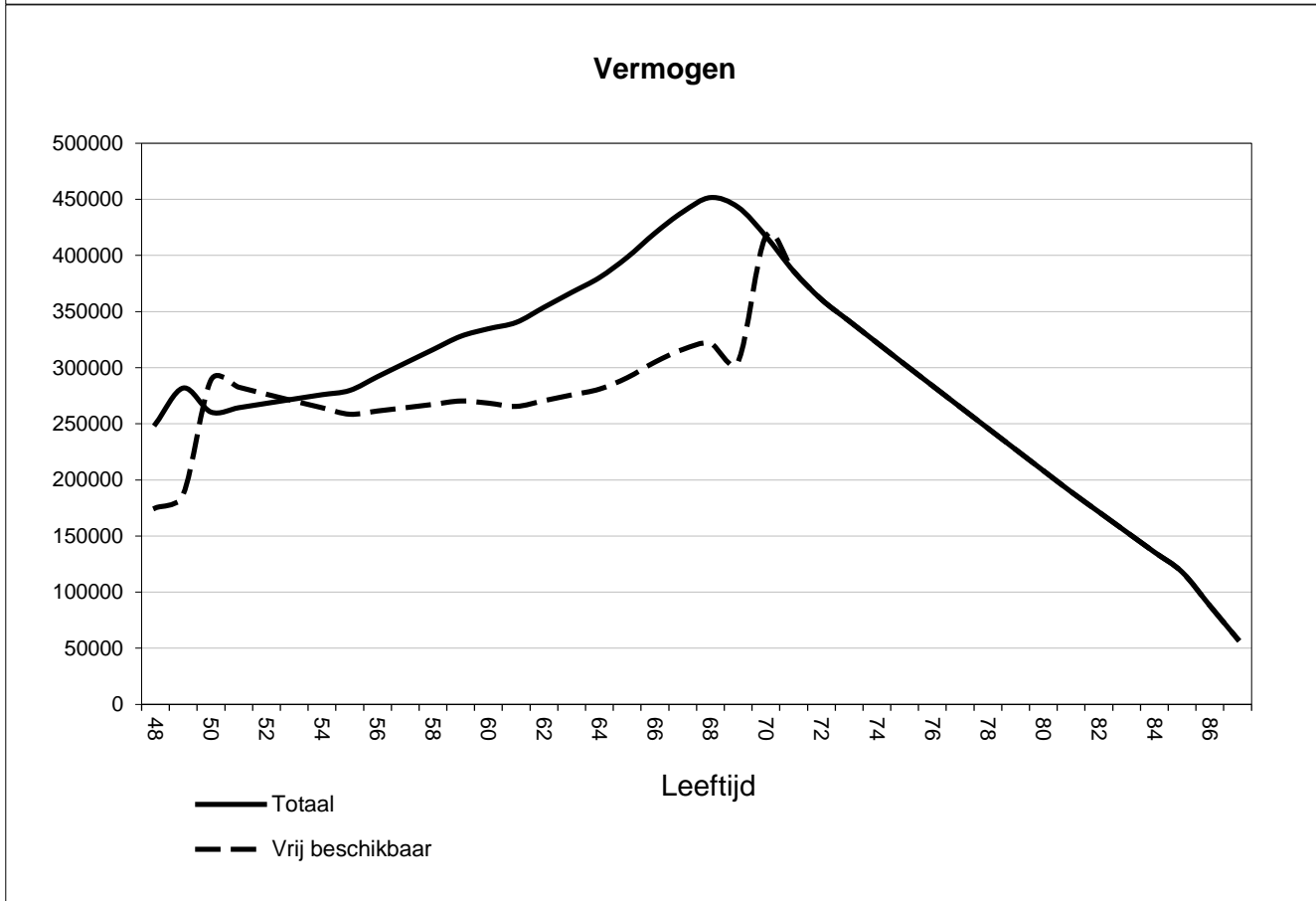
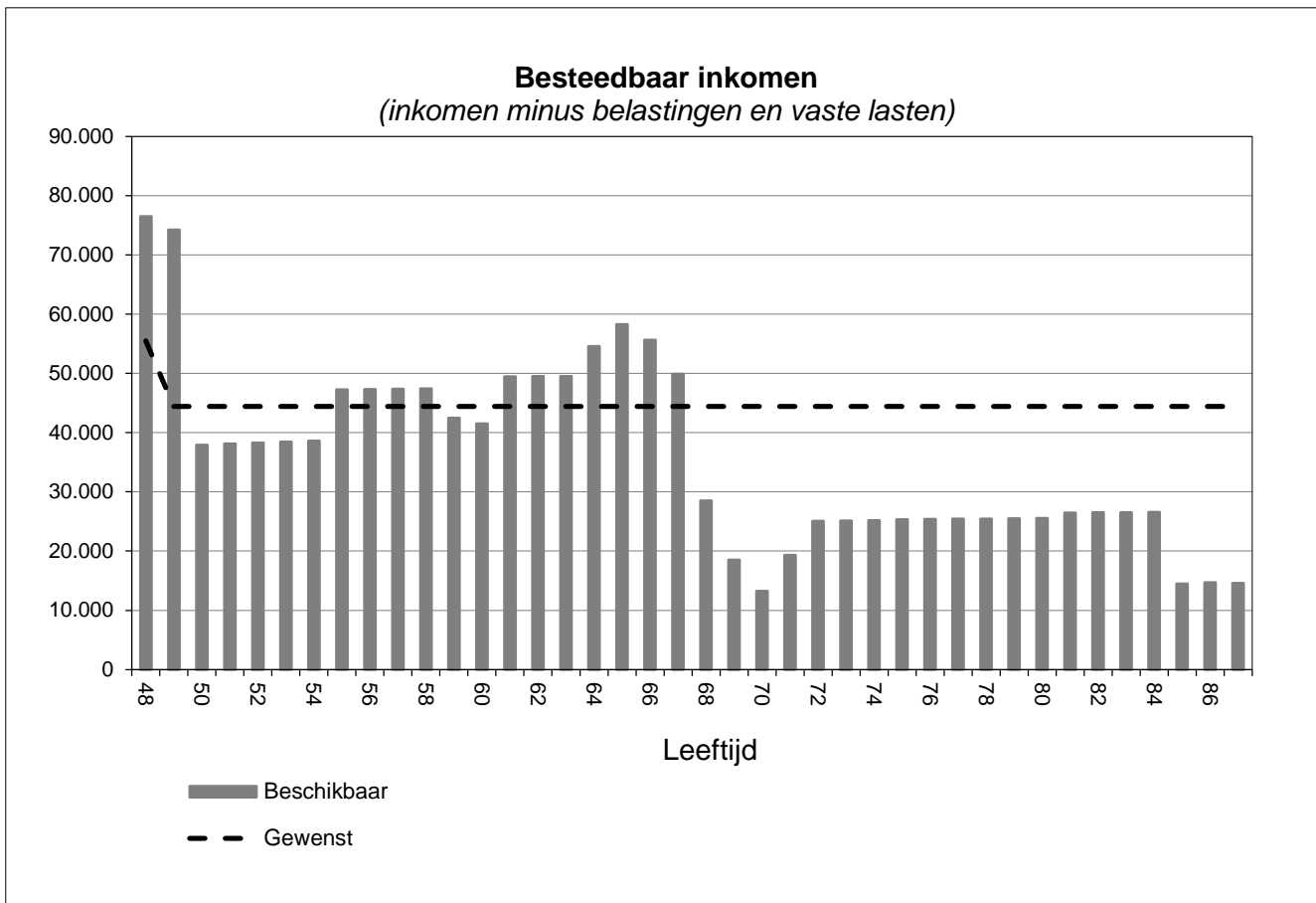
Inkomensvoorzieningen

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

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	2028
Leeftijd van Arnold Bengel	48	49	62
Eigen vermogen en OR per 1/1	37.368	46.057	
- stijging/indexatie per jaar	2%	2%	
- storting (+), opname (-), naar box 3	8.689	8.689	8.689
Meerwaarde grond/pand per 1/1	169.696	169.696	
- stijging (NB: na inflatie)	0	0	
Goodwill op balans per 1/1	0	0	
- afschrijving			
Goodwill, commerciële waarde per 1/1	0	0	
- stijging (+), daling (-), na inflatie			
Schuld(en)	178.125	166.114	
- rente	3,5%	3,5%	
- aflossing (-), opname (+)	-8.689	-8.689	-8.689
Totaal vermogen per 1/1	207.064	215.753	
Urencriterium	ja	nee	nee
OR per 1/1	17.658	17.312	
- OR-dotatie	0	0	
Totaal fiscaal beclaimd per 1/1	183.724	183.378	
Maximum stakingslijfrenteaf trek	110.774	110.774	443.059
Tarief fiscale claim OR & stakingswinst	44,72%	44,72%	
Belastingheffing excl. stakingslijfrente	82.161	82.007	
Netto vermogen	124.903	133.746	
Verkoop / staken in jaar	nee	ja	nee
Benutting stamrechtvrijstelling	0	110.774	0
Belastingvoordeel MKB-winstvrijstelling stamrecht	0	8.064	
Belastingheffing stakingswinst	0	32.468	
Netto na aftrek storting stamrecht naar box 3	0	80.575	
Winst vóór rente, goodwill, OR & ondernemersaftrek	132.500	0	
Rentelasten	6.234	0	
Afschrijving goodwill	0	0	
OR-dotatie	0	0	
Zelfstandigenaftrek	7.280	0	
MKB-winstvrijstelling	16.658	0	
Belastbare gewone winst (naar inkomen)	102.328	0	

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%					
- waarde stijging	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				
- waardestijging				
- 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.