

# Persoonlijk Financieel Advies

*adviesscenario overlijden A. 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	Suzan van Lierop
Geboortedatum	20-07-1970
Adres	Kajuit 23 1852 SL Groote Keten
Burgerlijke staat	ongetrouwd

---

**Kinderen**

---

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

---

**Inkomen**

---

Salaris loondienst	€ 28.927
Eigen bijdrage pensioen	-€ 3.020
ANW-uitkering	€ 5.660
Totaal inkomen (box 1)	<u>€ 31.567</u>
Onbelast inkomen	<u>€ 550.000</u>

---

**Pensioenopbouw**

---

Datum ingang prepensioen	01-07-2035
Prepensioen	€ 7.352
Datum ingang ouderdompensioen	01-07-2037
Datum ingang AOW	20-07-2037
Ouderdompensioen werkgever(s)	€ 17.352
AOW	€ 14.040
Totaal ouderdompensioen	<u>€ 31.392</u>

Indexatie pensioen werkgever(s)

---

**Arbeidsongeschiktheid**

---

Excedent WAO/WIA	nee
Verzekerde uitkering	€ 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%
opbrengst boot	€ 35.000	2,0%
opbrengst onderneming	€ 19.710	2,0%
uitkering Overlijdensrisicoverzekering	€ 350.000	2,0%
Totaal vrij renderend	<u>€ 579.710</u>	2,0%
Rendement na inflatie		0,0%

---

**Beleggersprofiel**

---

Vastgesteld risicoprofiel                      Offensief

---

**Uitgaven**

---

Aangegeven vaste lasten	€ 28.870
Overig / gewenst besteedbaar	€ 44.400
Totaal uitgaven	<u>€ 73.270</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.

# Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

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

## 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
Onbelaste inkomsten	550.000	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660
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
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenwoningforfait	3.586	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	25.850	0	0	0	0	0	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	22.264	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	22.264	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	9.303	31.567	31.567	31.567	31.567	31.567	31.567	31.567
Belasting box 1	3.373	12.128	12.128	12.128	12.128	12.128	12.128	12.128
Inkomen box 2	20.000	20.000	20.000	20.543	20.000	20.000	20.000	20.000
Belasting box 2	4.400	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Vermogen box 3	579.710	554.932	544.702	534.719	524.947	515.292	505.752	494.338
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	22.342	21.351	20.942	20.543	20.152	19.766	19.384	18.927
Belasting box 3	6.702	6.405	6.282	6.162	6.045	5.929	5.815	5.678
Totaal belasting box 1, 2 en 3	14.475	23.533	23.410	23.290	23.173	23.057	22.943	22.806
Algemene heffingskorting	2.103	1.945	1.840	1.801	1.801	1.801	1.801	1.801
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
Alleenstaande ouderkorting	2.190	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	6.095	17.397	17.150	16.939	16.822	16.706	18.581	18.444
Marginaal belastingtarief box 1	36,25%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	598.492	37.190	37.437	37.648	37.765	37.881	36.006	36.143
Vaste lasten	28.870	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
Besteedbaar inkomen per jaar	569.622	34.170	34.417	34.628	34.745	34.861	32.986	33.123
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
<b>Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>525.222</b>	<b>-10.230</b>	<b>-9.983</b>	<b>-9.772</b>	<b>-9.655</b>	<b>-9.539</b>	<b>-11.414</b>	<b>-11.277</b>

## 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	0	0	0	0	0	0	0
Aflossing (+)/toevoeging (-)	550.000	0	0	0	0	0	0	0
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	4,20%							
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)	4,31%							
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	579.710	554.932	544.702	534.719	524.947	515.292	505.752	494.338
Privé-vermogen (box 3)	579.710	554.932	544.702	534.719	524.947	515.292	505.752	494.338
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-525.222	10.230	9.983	9.772	9.655	9.539	11.414	11.277
Storting/opname box 3; woning(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inflatiecorrectie	1,0000	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%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>529.710</b>	<b>1.054.932</b>	<b>1.044.702</b>	<b>1.034.719</b>	<b>1.024.947</b>	<b>1.015.292</b>	<b>1.005.752</b>	<b>994.338</b>

# Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

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

## **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
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	5.660	5.660	5.660	2.830	0	0	0	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	0	0
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	3.749	7.353	7.209	7.068	6.929
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	202	397	389	382	374
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
Toegeedeelde aftrekbare kosten woning (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	31.567	31.567	31.567	32.486	33.260	33.116	32.975	32.836
Belasting box 1	12.128	12.128	12.128	12.514	12.840	12.779	12.720	12.661
Inkomen box 2	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	0
Belasting box 2	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	0
Vermogen box 3	483.061	471.920	460.911	450.035	434.593	414.567	394.709	375.020
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	18.476	18.031	17.590	17.155	16.538	15.737	14.942	14.155
Belasting box 3	5.542	5.409	5.277	5.146	4.961	4.721	4.482	4.246
Totaal belasting box 1, 2 en 3	22.670	22.537	22.405	22.660	22.801	22.500	22.202	16.907
Algemene heffingskorting	1.801	1.801	1.801	1.773	1.750	1.754	1.759	1.763
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
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	18.308	18.175	18.043	18.529	18.887	18.574	18.263	12.958
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	36.279	36.412	36.544	36.978	37.394	37.562	37.732	22.899
Vaste lasten	3.020	3.020	3.020	8.020	13.020	13.020	13.020	13.020
Besteedbaar inkomen per jaar	33.259	33.392	33.524	28.958	24.374	24.542	24.712	9.879
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
<b>Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>-11.141</b>	<b>-11.008</b>	<b>-10.876</b>	<b>-15.442</b>	<b>-20.026</b>	<b>-19.858</b>	<b>-19.688</b>	<b>-34.521</b>

## **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)	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>								
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	483.061	471.920	460.911	450.035	434.593	414.567	394.709	375.020
Privé-vermogen (box 3)	483.061	471.920	460.911	450.035	434.593	414.567	394.709	375.020
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	11.141	11.008	10.876	15.442	20.026	19.858	19.688	34.521
Storting/opname box 3; woning(en)	0	0	0	0	0	0	0	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%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>983.061</b>	<b>971.920</b>	<b>960.911</b>	<b>950.035</b>	<b>934.593</b>	<b>914.567</b>	<b>894.709</b>	<b>875.020</b>

# Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

## 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
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	6.435
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	2.425	4.756	2.331
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	5.502
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	6.793	6.660	6.530	6.402	6.152	6.031	5.913	5.797
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	367	360	353	346	332	457	576	1.084
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	32.700	32.567	32.437	32.309	32.059	19.900	10.668	20.065
Belasting box 1	12.604	12.548	12.494	12.440	12.335	7.228	3.867	5.502
Inkomen box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	340.499	311.324	287.434	263.765	240.318	217.026	185.715	147.724
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	12.774	11.607	10.651	9.705	8.767	7.835	6.583	5.063
Belasting box 3	3.832	3.482	3.195	2.911	2.630	2.350	1.974	1.518
Totaal belasting box 1, 2 en 3	16.436	16.030	15.689	15.351	14.965	9.578	5.841	7.020
Algemene heffingskorting	1.767	1.771	1.775	1.779	1.786	2.151	2.158	1.616
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
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	12.475	12.058	11.705	11.356	10.950	6.812	4.259	5.026
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	36,25%	33,05%
Netto inkomen	23.245	23.529	23.752	23.972	24.129	16.108	6.409	15.039
Vaste lasten	8.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	0	0
Besteedbaar inkomen per jaar	15.225	20.509	20.732	20.952	21.109	13.088	6.409	15.039
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
<b>Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>-29.175</b>	<b>-23.891</b>	<b>-23.668</b>	<b>-23.448</b>	<b>-23.291</b>	<b>-31.312</b>	<b>-37.991</b>	<b>-29.361</b>

## 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)	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>								
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	340.499	311.324	287.434	263.765	240.318	217.026	185.715	147.724
Privé-vermogen (box 3)	340.499	311.324	287.434	263.765	240.318	217.026	185.715	147.724
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	29.175	23.891	23.668	23.448	23.291	31.312	37.991	29.361
Storting/opname box 3; woning(en)	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%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>840.499</b>	<b>811.324</b>	<b>787.434</b>	<b>763.765</b>	<b>740.318</b>	<b>717.026</b>	<b>685.715</b>	<b>647.724</b>

# Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

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

## 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
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
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
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	5.683	5.572	5.463	5.355	5.250	5.148	5.047	4.948
Verschuldigde lab Zwv (zelf betalen)	1.648	1.630	1.613	1.596	1.580	1.564	1.548	1.532
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	30.511	30.188	29.872	29.561	29.257	28.959	28.666	28.379
Belasting box 1	6.377	6.267	6.160	6.055	5.953	5.853	5.778	5.709
Inkomen box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	118.362	97.672	77.039	56.467	35.957	15.512	495.065	455.853
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	15.512	21.139	21.139
Inkomen box 3	3.888	3.061	2.236	1.413	592	0	18.957	17.388
Belasting box 3	1.166	918	670	423	177	0	5.687	5.216
Totaal belasting box 1, 2 en 3	7.543	7.185	6.830	6.478	6.130	5.853	11.465	10.925
Algemene heffingskorting	928	933	938	942	947	951	956	960
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	150	150
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zwv	6.801	6.421	6.044	5.672	5.302	5.005	11.478	10.918
Marginaal belastingtarief box 1	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	23.710	23.767	23.828	23.890	23.955	23.953	17.188	17.461
Vaste lasten	0	0	0	0	0	0	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	23.710	23.767	23.828	23.890	23.955	23.953	5.188	5.461
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
<b>Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>-20.690</b>	<b>-20.633</b>	<b>-20.572</b>	<b>-20.510</b>	<b>-20.445</b>	<b>-20.447</b>	<b>-39.212</b>	<b>-38.939</b>

## 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)	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>								
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	118.362	97.672	77.039	56.467	35.957	15.512	495.065	455.853
Privé-vermogen (box 3)	118.362	97.672	77.039	56.467	35.957	15.512	495.065	455.853
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	20.690	20.633	20.572	20.510	20.445	20.447	39.212	38.939
Storting/opname box 3; woning(en)	0	0	0	0	0	500.000	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%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>618.362</b>	<b>597.672</b>	<b>577.039</b>	<b>556.467</b>	<b>535.957</b>	<b>515.512</b>	<b>495.065</b>	<b>455.853</b>

# Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

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

## 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
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
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
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	4.851	4.756	4.662	4.571	4.481	4.393	4.307	4.223
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	1.517	1.502	1.488	1.474	1.459	1.446	1.432	1.419
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	28.098	27.823	27.552	27.287	27.028	26.773	26.523	26.278
Belasting box 1	5.641	5.575	5.510	5.446	5.383	5.322	5.262	5.203
Inkomen box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	416.914	378.249	339.857	301.740	263.897	226.329	189.918	153.771
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	15.831	14.284	12.748	11.224	9.710	8.207	6.751	5.305
Belasting box 3	4.749	4.285	3.824	3.367	2.913	2.462	2.025	1.591
Totaal belasting box 1, 2 en 3	10.390	9.860	9.334	8.813	8.296	7.784	7.287	6.794
Algemene heffingskorting	965	969	973	977	981	985	988	992
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	1.032	1.032	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	10.364	9.814	9.269	8.730	8.196	7.684	7.170	6.656
Marginaal belastingtarief box 1	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	17.735	18.008	18.283	18.557	18.832	19.989	20.253	20.519
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	5.735	6.008	6.283	6.557	6.832	7.989	8.253	8.519
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
<b>Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>-38.665</b>	<b>-38.392</b>	<b>-38.117</b>	<b>-37.843</b>	<b>-37.568</b>	<b>-36.411</b>	<b>-36.147</b>	<b>-35.881</b>

## 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>								
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	416.914	378.249	339.857	301.740	263.897	226.329	189.918	153.771
Privé-vermogen (box 3)	416.914	378.249	339.857	301.740	263.897	226.329	189.918	153.771
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	38.665	38.392	38.117	37.843	37.568	36.411	36.147	35.881
Storting/opname box 3; woning(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inflatiecorrectie</i>	0,5306	0,5202	0,5100	0,5000	0,4902	0,4806	0,4712	0,4619
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>416.914</b>	<b>378.249</b>	<b>339.857</b>	<b>301.740</b>	<b>263.897</b>	<b>226.329</b>	<b>189.918</b>	<b>153.771</b>



**Indicatief overzicht lijfrente-uitkeringen van Suzan van Lierop**

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	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
Leeftijd partner	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt

stakings en FORlijfrente 3.749 7.353 7.209 7.068 6.929 6.793 6.660 6.530 6.402

Totaal												3.749	7.353	7.209	7.068	6.929	6.793	6.660	6.530	6.402
Totaal netto*												2.175	4.265	4.181	4.099	4.019	3.940	3.863	3.787	3.713
Gem. belasting*												42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%

Jaar	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053
Leeftijd einde jr	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
Leeftijd partner	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt

stakings en FORlijfrente 6.152 6.031 5.913 5.797 5.683 5.572 5.463 5.355 5.250 5.148 5.047 4.948 4.851 4.756 4.662 4.571 4.481 4.393 4.307 4.223

Totaal	6.152	6.031	5.913	5.797	5.683	5.572	5.463	5.355	5.250	5.148	5.047	4.948	4.851	4.756	4.662	4.571	4.481	4.393	4.307	4.223
Totaal netto*	3.568	3.830	3.769	4.709	4.314	4.229	4.146	4.065	3.985	3.907	3.830	3.755	3.682	3.609	3.539	3.469	3.401	3.335	3.269	3.205
Gem. belasting*	42%	36%	36%	19%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%	24%

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

## Vaste lasten

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	0	0	0	0	0	0	0	0
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
------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<b>Totaal</b>	<b>28.870</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>
---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

## Vaste lasten

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
------------------	---	---	-------	--------	--------	--------	--------	-------	---

<b>Totaal</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>8.020</b>	<b>13.020</b>	<b>13.020</b>	<b>13.020</b>	<b>13.020</b>	<b>8.020</b>	<b>3.020</b>
---------------	--------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------

## Vaste lasten

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
---	-------	-------	-------	-------	---	---	---	---	---

### Overige

School en studie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

<b>Totaal</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>3.020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------	----------	----------	----------	----------

## Vaste lasten

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
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
<b>Woning</b>									
(Hypotheek-)rente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Huur	0	0	0	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
<b>Inkomensvoorzieningen</b>									
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Overige</b>									
School en studie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>

## Vaste lasten

adviesscenario overlijden A. Bengel

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2050	2051	2052	2053
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

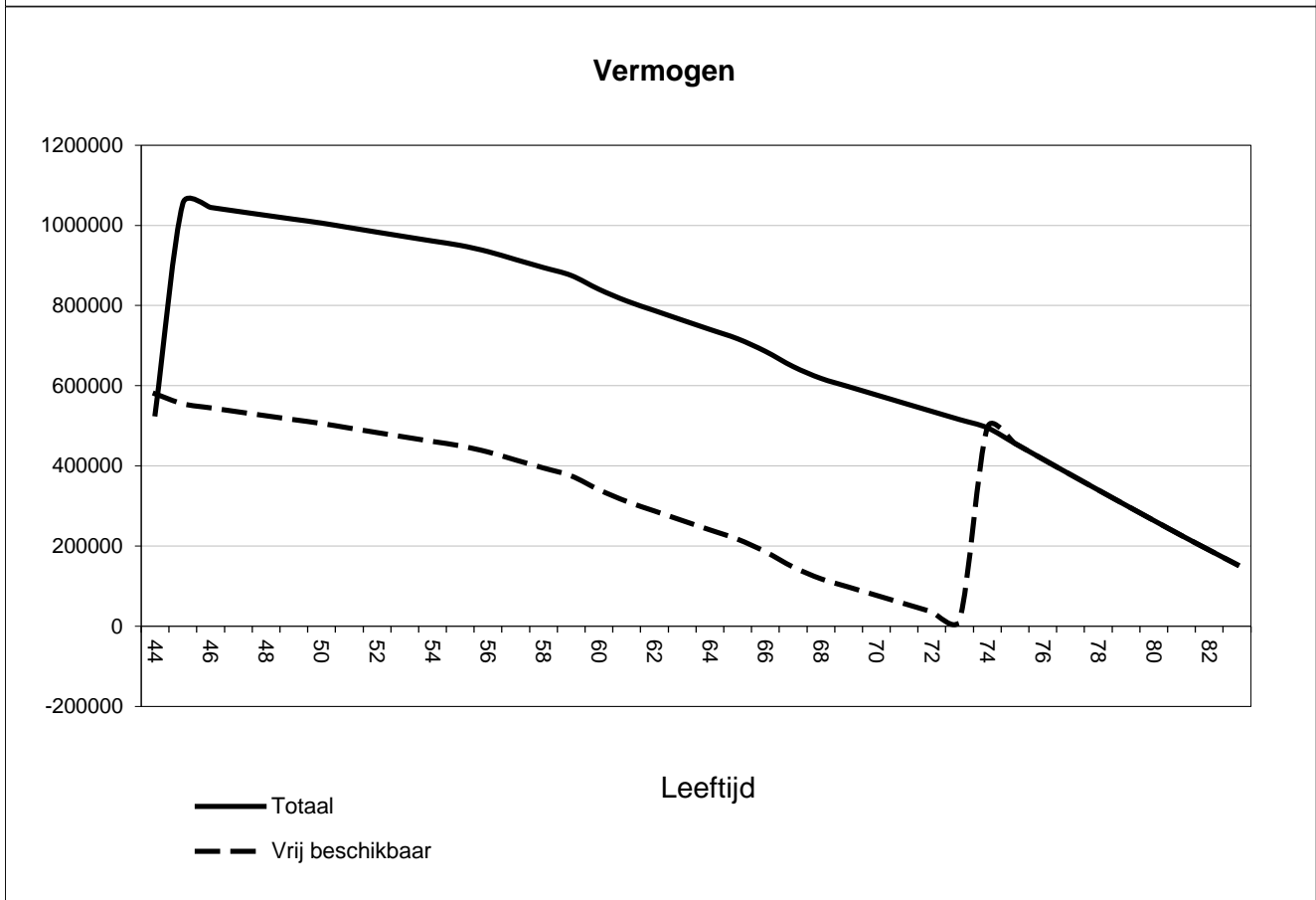
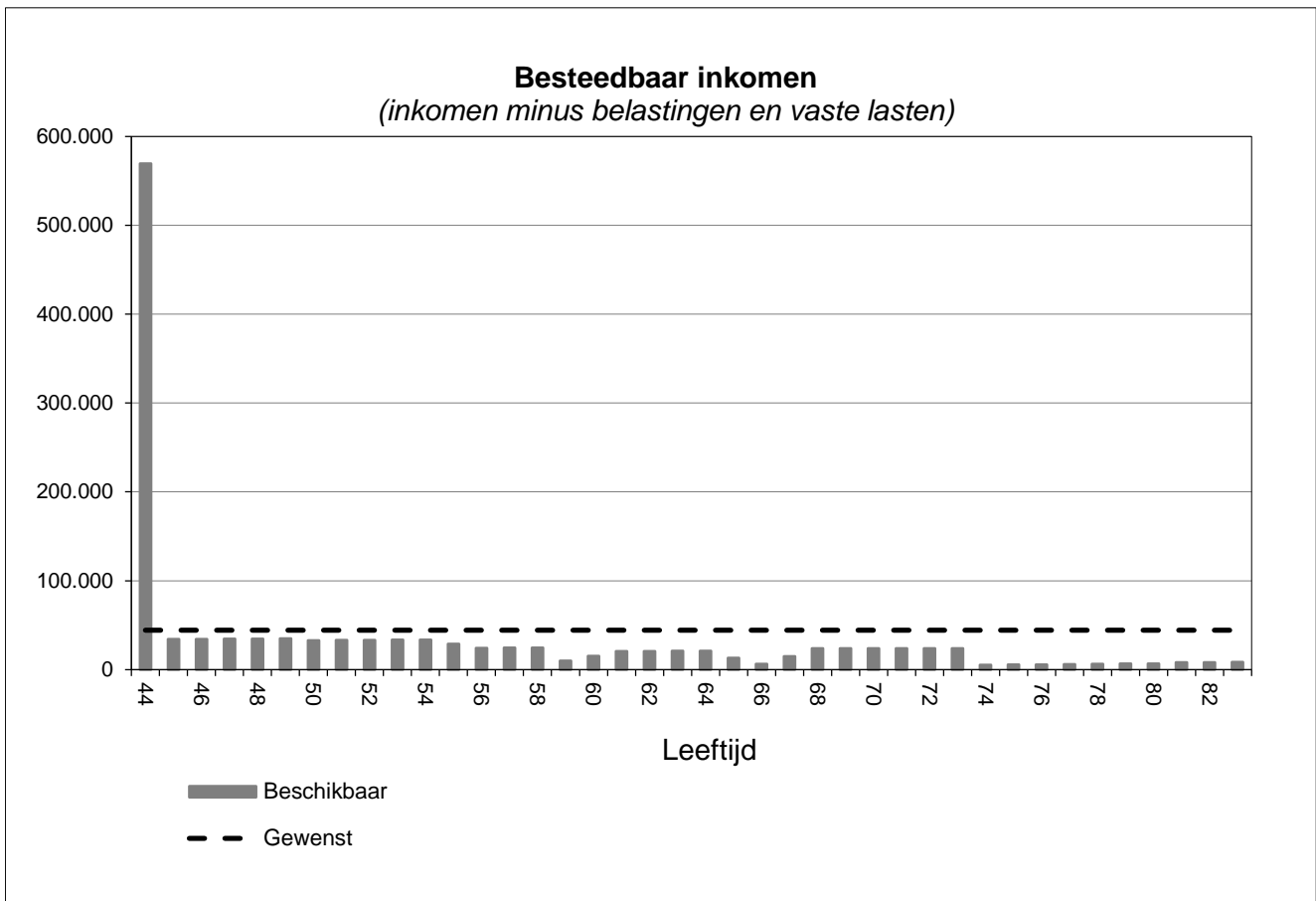
### Inkomensvoorzieningen

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

### Overige

School en studie	0	0	0	0
------------------	---	---	---	---

<b>Totaal</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------



*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	44	45	46	47	48	49
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	20.955	5.286	9.679	13.702	17.355	20.642
- rendement (bijgeschreven)	2,00%					
Panden	250.095	250.095	230.095	210.095	190.095	170.095
- 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	245.165	229.849	214.588	198.950	182.936	166.549
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	61.291	57.462	53.647	49.737	45.734	41.637
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Overboeking panden	0	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>263.165</b>	<b>247.496</b>	<b>231.889</b>	<b>215.912</b>	<b>199.565</b>	<b>182.852</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	6.046	5.733	5.371	5.001	4.624	4.240
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	1.209	1.147	1.074	1.000	925	848
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>4.837</b>	<b>4.586</b>	<b>4.297</b>	<b>4.001</b>	<b>3.699</b>	<b>3.392</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	4.418	4.481	4.103	3.727	3.352	2.979
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
<b>Netto waarde BV</b>	<b>201.874</b>	<b>190.034</b>	<b>178.242</b>	<b>166.174</b>	<b>153.831</b>	<b>141.215</b>



*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	50	51	52	53	54	55
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	23.563	26.119	28.312	30.144	31.616	32.729
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	150.095	130.095	110.095	90.095	70.095	50.095
- 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	149.789	132.659	115.160	97.293	79.060	60.462
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	37.447	33.165	28.790	24.323	19.765	15.116
Overboeking activum 1 (+ of -)	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Overboeking panden	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>165.773</b>	<b>148.329</b>	<b>130.522</b>	<b>112.354</b>	<b>93.826</b>	<b>74.939</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	3.848	3.450	3.043	2.630	2.209	1.782
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	770	690	609	526	442	356
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>3.079</b>	<b>2.760</b>	<b>2.435</b>	<b>2.104</b>	<b>1.768</b>	<b>1.425</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	2.607	2.237	1.868	1.501	1.135	771
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
<b>Netto waarde BV</b>	<b>128.325</b>	<b>115.164</b>	<b>101.732</b>	<b>88.031</b>	<b>74.061</b>	<b>59.823</b>

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	56	57	58	59	60	61
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	33.485	33.884	23.930	3.837	3.824	3.811
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	30.095	10.095	95	95	95	95
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	0	0	0	0
Gestort kapitaal	14.193	13.915	13.642	13.374	13.112	12.855
Reserves	41.502	22.180	10.383	-9.442	-9.193	-8.949
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	10.375	5.545	2.596	-2.360	-2.298	-2.237
Overboeking activum 1 (+ of -)	20.000	10.000	0	0	0	0
Overboeking panden	-20.000	-10.000	0	0	0	0
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>55.695</b>	<b>36.094</b>	<b>24.025</b>	<b>3.932</b>	<b>3.919</b>	<b>3.906</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	1.347	905	481	79	79	78
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	269	181	96	16	16	16
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>1.077</b>	<b>724</b>	<b>385</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	408	46	-94	-14	-14	-14
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	20.000	20.000	20.000	0	0	0
<b>Netto waarde BV</b>	<b>45.319</b>	<b>30.549</b>	<b>21.429</b>	<b>6.293</b>	<b>6.217</b>	<b>6.143</b>

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2032	2033	2034	2035	2036	2037
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	62	63	64	65	66	67
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	3.797	3.784	3.771	3.758	3.745	3.732
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	95	95	95	95	95	95
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	0	0	0	0	0	0
Gestort kapitaal	12.603	12.356	12.113	11.876	11.643	11.415
Reserves	-8.710	-8.477	-8.247	-8.023	-7.803	-7.588
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-2.178	-2.119	-2.062	-2.006	-1.951	-1.897
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>3.892</b>	<b>3.879</b>	<b>3.866</b>	<b>3.853</b>	<b>3.840</b>	<b>3.827</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	78	78	78	77	77	77
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	16	16	16	15	15	15
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>61</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	-13	-13	-13	-13	-13	-13
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
<b>Netto waarde BV</b>	<b>6.070</b>	<b>5.998</b>	<b>5.928</b>	<b>5.859</b>	<b>5.791</b>	<b>5.724</b>

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2038	2039	2040	2041	2042	2043
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	68	69	70	71	72	73
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	3.719	3.706	3.693	3.680	3.668	3.655
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	95	95	95	95	95	95
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	0	0	0	0	0	0
Gestort kapitaal	11.191	10.972	10.756	10.546	10.339	10.136
Reserves	-7.377	-7.171	-6.968	-6.770	-6.576	-6.386
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-1.844	-1.793	-1.742	-1.693	-1.644	-1.597
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>3.814</b>	<b>3.801</b>	<b>3.788</b>	<b>3.775</b>	<b>3.763</b>	<b>3.750</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	77	76	76	76	75	75
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	15	15	15	15	15	15
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	-13	-13	-13	-13	-13	-13
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
<b>Netto waarde BV</b>	<b>5.658</b>	<b>5.594</b>	<b>5.530</b>	<b>5.468</b>	<b>5.407</b>	<b>5.346</b>

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	74	75	76	77	78	79
<b>Balans per 1/1</b>						
Activum 1 + kasstroom	3.642	3.630	3.617	3.605	3.592	3.580
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	95	95	95	95	95	95
- direct rendement						
- waardestijging						
- VpB-latentie meerwaarde	0	0	0	0	0	0
Gestort kapitaal	9.937	9.742	9.551	9.364	9.181	9.000
Reserves	-6.200	-6.018	-5.839	-5.665	-5.493	-5.326
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-1.550	-1.504	-1.460	-1.416	-1.373	-1.331
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>3.737</b>	<b>3.725</b>	<b>3.712</b>	<b>3.700</b>	<b>3.687</b>	<b>3.675</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>						
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	75	75	74	74	74	74
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	15	15	15	15	15	15
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>59</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	-13	-13	-13	-13	-13	-13
<b>Dividend</b>						
Uitdeling tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
<b>Netto waarde BV</b>	<b>5.287</b>	<b>5.229</b>	<b>5.172</b>	<b>5.116</b>	<b>5.060</b>	<b>5.006</b>

*Inflatiecorrectie toegepast*

Jaar	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	80	81	82	83
<b>Balans per 1/1</b>				
Activum 1 + kasstroom	3.567	3.555	3.543	3.531
- rendement (bijgeschreven)				
Panden	95	95	95	95
- direct rendement				
- waardestijging				
- VpB-latentie meerwaarde	0	0	0	0
Gestort kapitaal	8.824	8.651	8.481	8.315
Reserves	-5.162	-5.001	-4.844	-4.690
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-1.290	-1.250	-1.211	-1.172
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0
<b>Eigen vermogen BV</b>	<b>3.662</b>	<b>3.650</b>	<b>3.638</b>	<b>3.626</b>
<b>Winst &amp; Verlies</b>				
Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	73	73	73	73
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	15	15	15	15
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>59</b>	<b>59</b>	<b>58</b>	<b>58</b>
Toevoeging kasstroom aan activum 1	-13	-13	-12	-12
<b>Dividend</b>				
Uitdeling tlv activum 1	0	0	0	0
<b>Netto waarde BV</b>	<b>4.953</b>	<b>4.900</b>	<b>4.849</b>	<b>4.798</b>

# 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 ontspaart.

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.