

Persoonlijk Financieel Advies

adviesscenario overlijden partner

Arnold Bengel

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
Geboortedatum	30-09-1966
Adres	Kajuit 23 1852 SL Groote Keten
Burgerlijke staat	ongetrouwd

Kinderen

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

Inkomen

Winst uit onderneming	€ 132.500
Prepensioen	€ 22.802
Totaal inkomen (box 1)	<u>€ 155.302</u>
Onbelast inkomen	<u>€ 350.000</u>

Pensioenopbouw

Datum ingang ouderdompensioen	01-09-2026
Datum ingang AOW	30-09-2033
Ouderdompensioen dga	€ 24.568
AOW	€ 14.040
Totaal ouderdompensioen	<u>€ 38.608</u>

Arbeidsongeschiktheid

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

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%

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 Julius	7	8	9	10	11	12	13	14

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	102.328	102.689	103.044	103.391	103.732	104.066	104.393	104.714
Onbelaste inkomsten	350.000	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	22.802	22.346	21.899	21.461	21.032	20.611	20.199	19.795
Pensioenuitkering eigen beheer dga	0	0	0	0	0	0	0	0
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab 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
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500
Aftrekbare lijfrentepremies	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	18.700
Inkomen box 1	70.666	71.078	71.483	71.880	72.289	72.650	73.025	80.392
Belasting box 1	29.962	30.177	30.387	30.593	30.796	30.994	31.189	35.020
Correctie belasting woning	129	253	373	487	597	702	803	900
Vermogen box 3	175.000	513.581	498.128	482.455	467.064	451.989	442.227	435.582
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	6.154	19.697	19.079	18.452	17.836	17.234	16.843	16.577
Belasting box 3	1.846	5.909	5.723	5.535	5.350	5.170	5.052	4.973
Totaal belasting box 1, 2 en 3	31.937	36.339	36.483	36.615	36.743	36.866	37.044	40.893
Algemene heffingskorting	1.366	1.446	1.091	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052
Arbeidskorting	367	184	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	2.133	2.133	2.133	2.133	2.133	2.133	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	30.848	35.352	36.035	36.207	36.334	36.458	38.768	42.617
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%
Netto inkomen	468.220	113.680	112.962	112.756	112.596	112.440	110.098	106.219
Vaste lasten	76.550	76.043	75.546	75.059	74.581	74.113	73.654	73.204
Besteedbaar inkomen per jaar	391.670	37.636	37.416	37.697	38.015	43.327	46.444	50.015
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	347.270	-6.764	-6.984	-6.703	-6.385	-1.073	2.044	5.615

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
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,48%	3,50%	3,53%	3,55%	3,57%	3,60%	3,62%	3,64%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	175.000	513.581	498.128	482.455	467.064	451.989	442.227	435.582
Privé-vermogen (box 3)	175.000	513.581	498.128	482.455	467.064	451.989	442.227	435.582
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-347.270	6.764	6.984	6.703	6.385	1.073	-2.044	-5.615
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689
Vermogen in IB-onderneming	124.903	133.746	142.587	151.425	160.260	169.092	177.921	186.748
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%
Totaal vermogen	249.903	608.112	612.073	615.603	619.209	622.930	631.764	643.522

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 Julius	15	16	17	18	19	20	21	22

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	105.029	105.338	105.640	105.937	106.228	106.513	85.463	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	19.399	19.011	18.631	18.258	17.893	17.535	17.185	16.841
Pensioenuitkering eigen beheer dga	0	0	0	0	8.189	24.568	24.568	24.568
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	0	6.997	20.578
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776
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
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	0	0
Inkomen box 1	80.752	81.105	81.452	81.791	90.313	107.019	118.208	46.366
Belasting box 1	35.207	35.390	35.571	35.747	40.179	48.866	54.684	18.343
Correctie belasting woning	993	1.082	1.166	1.247	1.325	1.399	1.469	723
Vermogen box 3	432.508	429.602	426.862	424.286	416.871	408.606	408.431	588.023
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	16.454	16.338	16.228	16.125	15.829	15.498	15.491	22.675
Belasting box 3	4.936	4.901	4.868	4.837	4.748	4.649	4.647	6.802
Totaal belasting box 1, 2 en 3	41.136	41.373	41.605	41.832	46.252	54.914	60.800	25.869
Algemene heffingskorting	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.357
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	195	0
Inkomensafh. combinatiekorting	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	42.860	43.097	43.329	43.556	47.976	56.638	62.330	27.288
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	42,00%
Netto inkomen	105.946	105.679	105.419	105.164	108.906	116.597	85.795	34.699
Vaste lasten	55.763	55.330	54.906	54.490	64.083	63.683	38.091	37.707
Besteedbaar inkomen per jaar	50.183	50.349	50.513	45.674	44.824	52.914	47.704	-3.008
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	5.783	5.949	6.113	1.274	424	8.514	3.304	-47.408

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%	3,93%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)								4,16%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	432.508	429.602	426.862	424.286	416.871	408.606	408.431	588.023
Privé-vermogen (box 3)	432.508	429.602	426.862	424.286	416.871	408.606	408.431	588.023
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-5.783	-5.949	-6.113	-1.274	-424	-8.514	-3.304	47.408
Storting box 3, overig	0	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow onderneming en TBS; naar box 3	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	-8.689	176.287	0
Vermogen in IB-onderneming	195.572	204.393	213.211	222.027	230.841	239.652	248.461	0
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	658.660	673.780	688.882	703.969	714.041	723.090	740.060	679.364

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 Julius	23	24	25	26	27	28	29	30

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	35.000	0
AOW-uitkering	0	0	0	4.095	14.040	14.040	14.040	14.040
Prepensioenuitkering	16.504	16.174	15.850	13.533	7.876	7.718	7.564	7.412
Pensioenuitkering eigen beheer dga	24.568	22.257	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	20.174	19.779	19.391	19.011	18.273	17.915	17.564	17.219
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	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	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	13.810	13.469	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	46.002	43.335	38.364	40.117	44.015	43.840	56.804	56.307
Belasting box 1	18.191	17.230	15.488	14.261	11.943	11.896	17.394	17.185
Correctie belasting woning	706	474	0	133	488	436	0	0
Vermogen box 3	540.614	498.593	460.680	420.617	384.153	353.420	460.105	471.184
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	20.779	19.098	17.581	15.979	14.520	13.291	17.558	18.001
Belasting box 3	6.233	5.729	5.274	4.793	4.356	3.987	5.267	5.400
Totaal belasting box 1, 2 en 3	25.129	23.433	20.762	19.187	16.787	16.319	22.661	22.585
Algemene heffingskorting	1.368	1.448	1.597	1.290	723	725	533	536
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	150	150	150	150	150
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	26.538	24.761	21.941	20.094	18.261	17.792	24.325	24.246
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	52,00%	42,00%
Netto inkomen	34.709	33.449	30.935	34.180	39.564	39.517	67.479	32.061
Vaste lasten	32.330	26.961	26.599	26.244	25.896	25.555	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	2.378	6.488	4.336	7.936	13.667	13.962	55.479	20.061
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	-42.022	-37.912	-40.064	-36.464	-30.733	-30.438	11.079	-24.339

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
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%		
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)	4,18%	4,27%	4,32%	4,32%	4,28%			
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	540.614	498.593	460.680	420.617	384.153	353.420	460.105	471.184
Privé-vermogen (box 3)	540.614	498.593	460.680	420.617	384.153	353.420	460.105	471.184
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	42.022	37.912	40.064	36.464	30.733	30.438	-11.079	24.339
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
Inflatiecorrectie	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	639.969	605.803	575.593	543.080	514.019	490.544	460.105	471.184

Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden partner

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 Julius	31	32	33	34	35	36	37	38

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
Prepensioenuitkering	7.264	7.119	6.976	6.837	6.700	6.566	6.435	6.306
Pensioenuitkering eigen beheer dga	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	16.882	16.551	16.226	15.908	15.596	15.290	14.990	14.696
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	55.822	55.346	54.878	54.421	53.972	53.532	53.101	52.678
Belasting box 1	17.007	16.833	16.663	16.496	16.333	16.174	16.019	15.866
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	446.845	422.498	398.148	373.801	349.462	325.136	300.827	276.542
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	17.028	16.054	15.080	14.106	13.132	12.159	11.187	10.216
Belasting box 3	5.108	4.816	4.524	4.231	3.939	3.647	3.356	3.064
Totaal belasting box 1, 2 en 3	22.115	21.649	21.187	20.727	20.272	19.821	19.375	18.930
Algemene heffingskorting	544	551	558	565	572	578	585	591
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	150	150	150
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	23.768	23.295	22.826	22.360	21.898	21.441	20.987	20.537
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	32.053	32.050	32.052	32.061	32.074	32.092	32.114	32.142
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	20.053	20.050	20.052	20.061	20.074	20.092	20.114	20.142
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	-24.347	-24.350	-24.348	-24.339	-24.326	-24.308	-24.286	-24.258

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	446.845	422.498	398.148	373.801	349.462	325.136	300.827	276.542
Privé-vermogen (box 3)	446.845	422.498	398.148	373.801	349.462	325.136	300.827	276.542
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	24.347	24.350	24.348	24.339	24.326	24.308	24.286	24.258
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	446.845	422.498	398.148	373.801	349.462	325.136	300.827	276.542

Inkomens- en vermogensplanning

adviesscenario overlijden partner

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 Julius	39	40	41	42	43	44	45	46

Inkomen van Arnold Bengel

Belastbare winst uit onderneming	0	0	0	0	0	0	0	0
Onbelaste inkomsten	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
Prepensioenuitkering	6.180	6.056	5.935	5.816	5.700	5.586	5.474	5.365
Pensioenuitkering eigen beheer dga	17.636	17.636	17.636	17.636	17.636	0	0	0
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	14.408	14.126	13.849	13.577	13.311	13.050	12.794	12.543
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.758	2.737	1.765	1.745	1.725
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Rentepercentage eigenwoningsschuld	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Totaal aftrekbare kosten woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	0	0	0	0	0	0	0	0
Premie AO-verzekering (aftrekbaar)	0	0	0	0	0	0	0	0
Aftrekbare lijfrentepremies	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	52.264	51.858	51.460	51.069	50.687	32.676	32.308	31.948
Belasting box 1	15.717	15.572	15.430	15.290	15.154	7.614	7.484	7.357
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	252.284	228.058	203.869	179.719	155.634	131.616	98.662	66.774
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139
Inkomen box 3	9.245	8.276	7.309	6.343	5.379	4.419	3.100	1.825
Belasting box 3	2.773	2.482	2.192	1.902	1.613	1.325	930	547
Totaal belasting box 1, 2 en 3	18.490	18.054	17.622	17.192	16.767	8.939	8.414	7.904
Algemene heffingskorting	598	604	610	616	621	895	901	906
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	150	150	150	150	150	150	1.032	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	20.090	19.647	19.209	18.755	18.304	9.230	7.797	7.263
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	32.174	32.211	32.251	32.314	32.383	23.446	24.511	24.686
Vaste lasten	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
Besteedbaar inkomen per jaar	20.174	20.211	20.251	20.314	20.383	11.446	12.511	12.686
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	-24.226	-24.189	-24.149	-24.086	-24.017	-32.954	-31.889	-31.714

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	252.284	228.058	203.869	179.719	155.634	131.616	98.662	66.774
Privé-vermogen (box 3)	252.284	228.058	203.869	179.719	155.634	131.616	98.662	66.774
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	24.226	24.189	24.149	24.086	24.017	32.954	31.889	31.714
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>	0,5306	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%
Totaal vermogen	252.284	228.058	203.869	179.719	155.634	131.616	98.662	66.774

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	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt		
reguliere lijfrente																	4.211	12.386	12.143	11.905	11.672	11.443
stakingslijfrente																	2.786	8.192	8.031	7.874	7.719	7.568

Totaal																						6.997	20.578	20.174	19.779	19.391	19.011	
Totaal netto*																							3.358	11.935	11.701	11.472	11.285	13.220
Gem. belasting*																							52%	42%	42%	42%	42%	30%

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	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
reguliere lijfrente	10.997	10.782	10.570	10.363	10.160	9.960	9.765	9.574	9.386	9.202	9.021	8.845	8.671	8.501	8.334	8.171	8.011	7.854	7.700	7.549
stakingslijfrente	7.276	7.133	6.993	6.856	6.722	6.590	6.461	6.334	6.210	6.088	5.969	5.852	5.737	5.625	5.514	5.406	5.300	5.196	5.094	4.994

Totaal	18.273	17.915	17.564	17.219	16.882	16.551	16.226	15.908	15.596	15.290	14.990	14.696	14.408	14.126	13.849	13.577	13.311	13.050	12.794	12.543
Totaal netto*	11.963	11.722	10.160	9.987	9.791	9.599	9.411	9.227	9.046	8.868	8.694	8.524	8.357	8.193	8.032	7.875	7.720	9.906	9.718	9.534
Gem. belasting*	35%	35%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	24%	24%	24%

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

Vaste lasten

adviesscenario overlijden partner

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 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

Lijfrenteverzekering	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	25.700	18.700	18.700
----------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500
-----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Overige

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

Totaal	76.550	76.043	75.546	75.059	74.581	69.113	63.654	56.204	55.763
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario overlijden partner

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 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

Lijfrenteverzekering	18.700	18.700	18.700	18.700	18.700	0	0	0	0
----------------------	--------	--------	--------	--------	--------	---	---	---	---

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	0	0	0	0
-----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	---	---	---	---

Overige

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

Totaal	55.330	54.906	59.490	64.083	63.683	38.091	37.707	32.330	26.961
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

adviesscenario overlijden partner

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 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

Lijfrenteverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Overige

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

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

Vaste lasten

adviesscenario overlijden partner

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 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

Lijfrenteverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	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
Kinderopvang	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 overlijden partner

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	84	85	86	87
Leeftijd van Julius	43	44	45	46

Woning

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

Inkomensvoorzieningen

Lijfrenteverzekering	0	0	0	0
----------------------	---	---	---	---

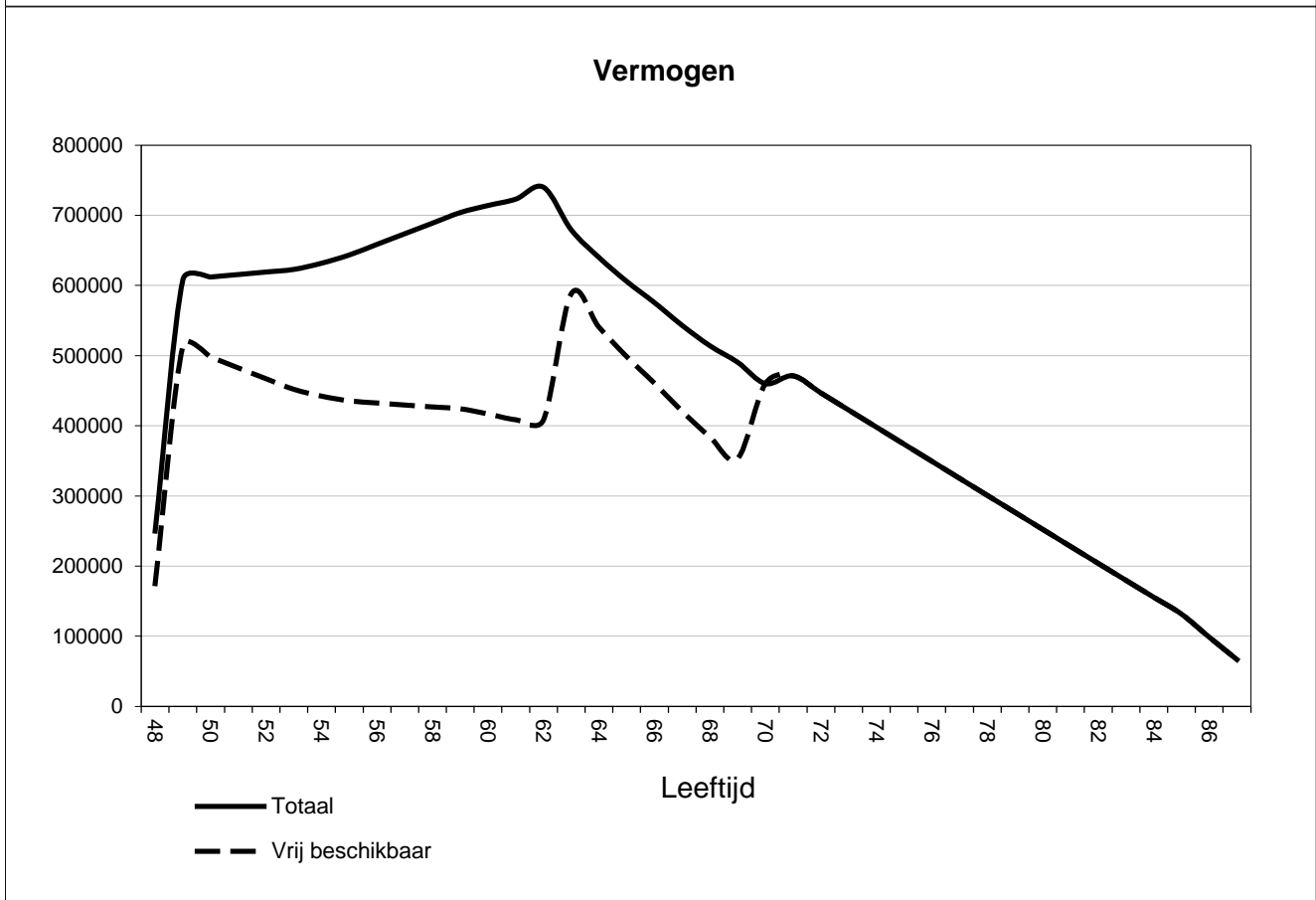
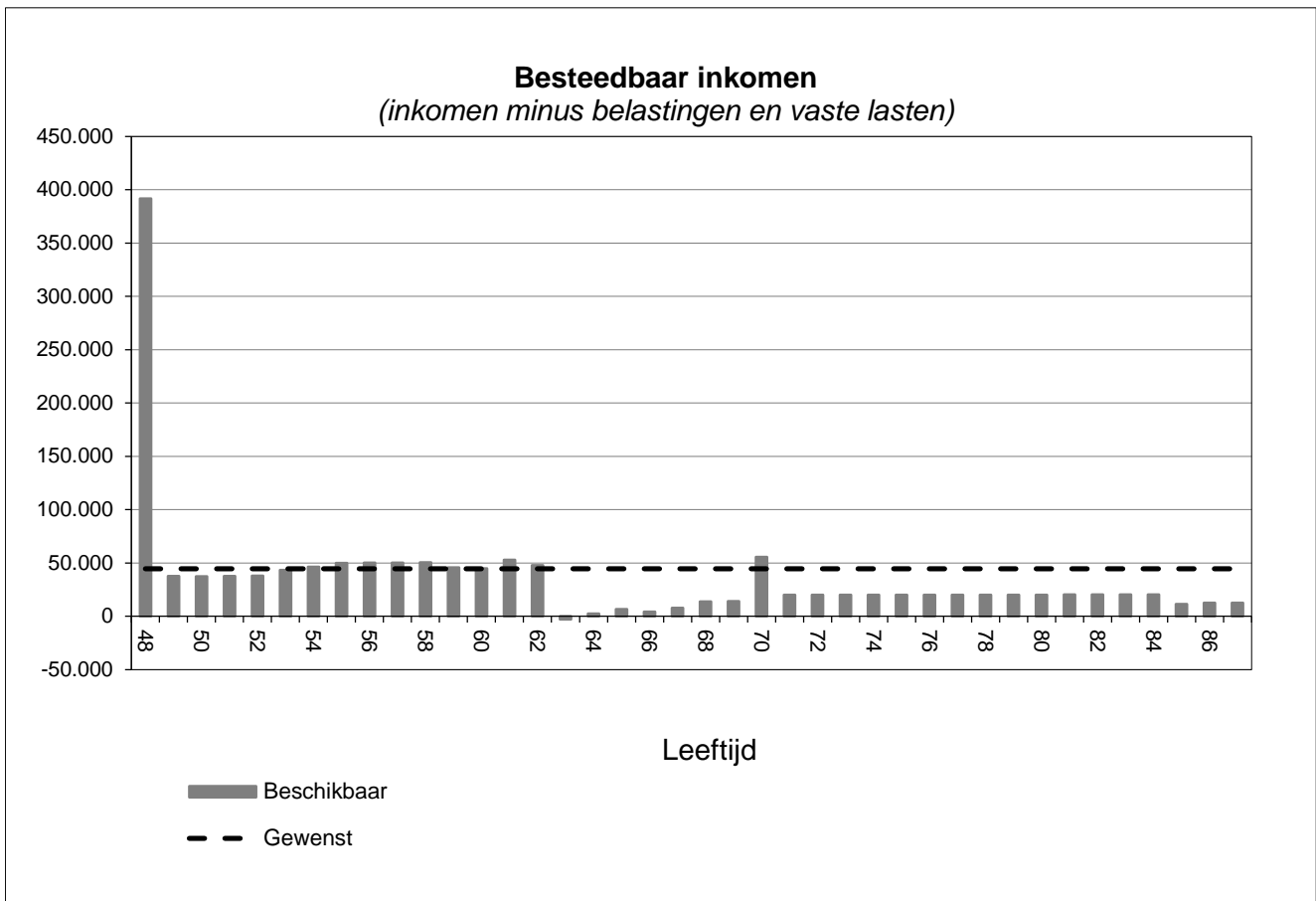
Overige verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekering	0	0	0	0
-----------------------------------	---	---	---	---

Overige

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

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



Inflatiecorrectie toegepast

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

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	48	49	50	51	52	53
Balans per 1/1						
Activum 1 + kasstroom	50.291	55.808	61.325	66.841	72.358	77.875
- rendement (bijgeschreven)	2,00%					
Panden	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095
- direct rendement	2,25%					
- waardestijging	2,00%					
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	18.000	17.647	17.301	16.962	16.629	16.303
Reserves	-268.587	-264.528	-260.481	-256.447	-252.426	-248.418
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-67.147	-66.132	-65.120	-64.112	-63.107	-62.105
Pensioenverplichtingen	543.088	544.898	546.715	548.537	550.365	552.200
- rekenrente	2,34%					
- pensioenuitkering vlgs 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
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						
- waarde stijging						
- 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
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 vlgs 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
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 vlgs 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
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 vlgs 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
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 vlgs 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
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 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.