

Persoonlijk Financieel Advies

basisscenario 2 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
Totaal inkomen (box 1)	<u>€ 132.500</u>	<u>€ 25.907</u>

Pensioenopbouw

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

Arbeidsongeschiktheid

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

Eigen woning

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

Vrij renderende privé-bezittingen

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

Beleggersprofiel

Vastgesteld risicoprofiel Offensief

Uitgaven

Aangegeven vaste lasten	€ 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.

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 2 arbeidsongeschiktheid

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
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	213	209	205	201	197	193	189
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	3.953	3.872	3.796	3.721	3.648	3.577	3.507
Inkomen box 1	80.064	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 1	34.849	0	0	0	0	0	0	0
Correctie belasting woning	129	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	175.000	187.334	210.623	162.446	114.685	67.331	20.376	-26.187
Vrijstelling box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	20.376	-26.187
Inkomen box 3	5.308	5.802	6.733	4.806	2.896	1.002	0	0
Belasting box 3	1.592	1.740	2.019	1.441	868	300	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	36.570	1.740	2.019	1.441	868	300	0	0
Algemene heffingskorting	1.366	2.183	2.197	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158
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	213	209	205	201	197	193	189
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	52,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Netto inkomen	88.652	3.739	3.663	3.591	3.520	3.451	3.384	3.317

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	17.804	17.388	16.977	16.574	16.178	15.791	15.411
Inkomen box 1	25.907	8.103	8.519	8.930	9.333	9.729	10.116	10.496
Belasting box 1	9.751	2.937	3.088	3.237	3.383	3.527	3.667	3.805
Algemene heffingskorting	1.978	2.183	2.197	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158
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	0	0	0	0	0	0	0
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Netto inkomen	25.241	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	113.893	32.666	32.590	32.518	32.447	32.378	32.311	32.244
Vaste lasten	37.370	36.863	36.366	35.879	35.401	34.933	34.474	34.024
Besteedbaar inkomen per jaar	76.523	-4.197	-3.777	-3.361	-2.954	-2.555	-2.163	-1.780
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	-48.597	-48.177	-47.761	-47.354	-46.955	-46.563	-46.180

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
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	3,48%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	175.000	187.334	210.623	162.446	114.685	67.331	20.376	-26.187
Privé-vermogen (box 3)	175.000	187.334	210.623	162.446	114.685	67.331	20.376	-26.187
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	-21.023	48.597	48.177	47.761	47.354	46.955	46.563	46.180
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>	1.0000	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	281.865	181.980	144.169	106.570	69.179	31.992	-4.995

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 2 arbeidsongeschiktheid

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
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)	186	182	178	175	614	1.495	1.492	1.488
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)	3.438	3.370	3.304	3.240	11.365	16.396	16.005	15.620
Inkomen box 1	0	0	0	0	0	11.285	11.616	11.940
Belasting box 1	0	0	0	0	0	4.091	4.211	4.328
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	-72.367	-118.171	-163.605	-208.678	-258.397	-313.755	-368.434	-422.975
Vrijstelling box 3	-72.367	-118.171	-163.605	-208.678	-258.397	-313.755	-368.434	-422.975
Inkomen box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	0	0	0	0	0	4.091	4.211	4.328
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158
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	186	182	178	175	614	3.428	3.544	3.659
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,25%	36,25%	36,25%
Netto inkomen	3.252	3.188	3.126	3.065	10.751	24.254	24.076	23.902

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	19.285	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	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	1.420	4.176	4.094	4.014
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	77	225	221	217
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	15.038	14.673	14.315	13.964	5.431	0	0	0
Inkomen box 1	10.869	11.234	11.592	11.943	12.253	4.176	4.094	4.014
Belasting box 1	3.940	4.072	4.202	4.329	4.442	1.514	1.484	1.455
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	1.849	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	0	0	0	0	512	225	221	217
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,25%	0,00%	0,00%	0,00%
Netto inkomen	28.927	28.927	28.927	28.927	20.193	3.950	3.873	3.797

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	32.179	32.115	32.053	31.992	30.944	28.204	27.949	27.699
Vaste lasten	33.583	33.150	32.726	37.310	41.903	38.483	38.091	37.707
Besteedbaar inkomen per jaar	-1.404	-1.035	-673	-5.319	-10.958	-10.278	-10.142	-10.008
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	-45.804	-45.435	-45.073	-49.719	-55.358	-54.678	-54.542	-54.408

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
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	3,00%	3,00%	3,00%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-72.367	-118.171	-163.605	-208.678	-258.397	-313.755	-368.434	-422.975
Privé-vermogen (box 3)	-72.367	-118.171	-163.605	-208.678	-258.397	-313.755	-368.434	-422.975
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	45.804	45.435	45.073	49.719	55.358	54.678	54.542	54.408
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>	0,8535	0,8368	0,8203	0,8043	0,7885	0,7730	0,7579	0,7430
Gemidd. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	-41.787	-78.386	-114.797	-151.023	-192.068	-238.923	-285.265	-331.633

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
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)	1.485	1.357	1.105	1.255	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	16.721	16.393
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	15.244	14.875	14.513	14.158	13.810	13.469	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	15.244	14.875	14.513	10.450	10.174	6.229	0	0
Inkomen box 1	12.258	10.259	5.944	12.787	19.843	23.736	29.914	29.864
Belasting box 1	4.444	3.719	2.155	3.872	3.652	4.590	6.079	6.079
Correctie belasting woning	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermogen box 3	-477.383	-526.659	-572.155	-620.225	-666.417	-706.408	-1.099.455	-1.129.425
Vrijstelling box 3	-477.383	-526.659	-572.155	-620.225	-666.417	-706.408	-1.099.455	-1.129.425
Inkomen box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	4.444	3.719	2.155	3.872	3.652	4.590	6.079	6.079
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	1.803	1.090	1.031	937	938
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	3.771	2.918	1.105	2.292	3.151	4.145	5.725	5.721
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	36,25%	36,25%	0,00%	30,28%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	23.731	22.216	19.352	20.944	26.867	25.820	24.189	24.143

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	4.455
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	3.676	7.352	3.676
Pensioenuitkering	3.935	3.858	3.782	3.708	3.635	3.564	3.494	3.426
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	212	208	204	200	196	391	586	624
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	3.708	3.635	7.240	0	0
Inkomen box 1	3.935	3.858	3.782	0	0	0	10.846	11.557
Belasting box 1	1.426	1.398	1.371	0	0	0	3.932	3.155
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	1.626
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	212	208	204	200	196	391	2.359	1.121
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,25%	27,30%
Netto inkomen	3.723	3.650	3.578	3.508	3.439	6.849	8.487	10.436

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	27.454	25.865	22.930	24.452	30.306	32.669	32.676	34.579
Vaste lasten	32.330	26.961	26.599	26.244	25.896	25.555	25.221	24.893
Besteedbaar inkomen per jaar	-4.876	-1.096	-3.669	-1.792	4.409	7.114	7.455	9.686
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	-49.276	-45.496	-48.069	-46.192	-39.991	-37.286	-36.945	-34.714

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)	400.645	392.789	385.088	377.537	370.134	362.877	355.761	348.786
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	3,00%	3,00%	4,70%	3,28%	3,57%	4,70%	4,70%	4,70%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>							4,70%	4,70%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-477.383	-526.659	-572.155	-620.225	-666.417	-706.408	-743.694	-780.639
Privé-vermogen (box 3)	-477.383	-526.659	-572.155	-620.225	-666.417	-706.408	-1.099.455	-1.129.425
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	49.276	45.496	48.069	46.192	39.991	37.286	36.945	34.714
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	-378.028	-419.449	-457.243	-497.762	-536.551	-569.284	-599.455	-629.425

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 2 arbeidsongeschiktheid

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
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 Zvw (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	16.072	15.756	15.447	15.145	14.848	14.556	14.271	13.991
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
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	-1.157.300	-1.183.378	-1.209.373	-1.235.287	-1.261.122	-1.286.880	-1.312.563	-1.338.173
Vrijstelling box 3	-1.157.300	-1.183.378	-1.209.373	-1.235.287	-1.261.122	-1.286.880	-1.312.563	-1.338.173
Inkomen box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	6.084	6.090	6.096	6.102	6.109	6.116	6.123	6.130
Algemene heffingskorting	938	939	940	941	941	942	943	943
Arbeidskorting	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	5.724	5.726	5.729	5.732	5.736	5.739	5.743	5.748
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	24.091	24.040	23.990	23.941	23.892	23.844	23.797	23.749

Inkomen van Suzan van Lierop

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

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	36.189	36.088	35.989	35.892	35.795	35.701	35.608	35.515
Vaste lasten	24.572	24.256	23.947	23.645	23.348	23.056	22.771	22.491
Besteedbaar inkomen per jaar	11.617	11.832	12.042	12.247	12.447	12.644	12.837	13.024
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	-32.783	-32.568	-32.358	-32.153	-31.953	-31.756	-31.563	-31.376

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)	341.947	335.242	328.669	322.224	315.906	309.712	303.639	297.685
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-815.353	-848.136	-880.704	-913.063	-945.216	-977.168	-1.008.924	-1.040.487
Privé-vermogen (box 3)	-1.157.300	-1.183.378	-1.209.373	-1.235.287	-1.261.122	-1.286.880	-1.312.563	-1.338.173
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	32.783	32.568	32.358	32.153	31.953	31.756	31.563	31.376
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	-657.300	-683.378	-709.373	-735.287	-761.122	-786.880	-812.563	-838.173

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
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	13.717	13.448	13.184	12.926	12.672	12.424	12.180	11.941
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
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	-1.363.711	-1.389.180	-1.414.581	-1.439.916	-1.465.186	-1.490.394	-1.528.032	-1.565.595
Vrijstelling box 3	-1.363.711	-1.389.180	-1.414.581	-1.439.916	-1.465.186	-1.490.394	-1.528.032	-1.565.595
Inkomen box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Belasting box 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	6.137	6.145	6.153	6.161	6.170	2.132	2.126	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	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	5.752	5.757	5.762	5.767	5.774	635	626	624
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	18,35%	18,35%	0,00%
Netto inkomen	23.703	23.657	23.611	23.566	23.521	10.986	10.957	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	2.866	2.810	2.755	2.701	2.648	2.596	2.545	2.495
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	680	677	674	671	668	665	662	660
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomen box 1	12.587	12.531	12.476	12.422	12.369	12.317	12.266	12.216
Belasting box 1	2.310	2.299	2.289	2.279	2.270	2.260	2.251	2.242
Algemene heffingskorting	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093	1.093
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	865	851	838	825	813	800	788	776
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	18,35%	18,35%	18,35%	18,35%	18,35%	18,35%	18,35%	18,35%
Netto inkomen	11.723	11.680	11.638	11.597	11.557	11.517	11.478	11.440

Besteedbaar inkomen

Totaal netto inkomen	35.426	35.337	35.249	35.163	35.078	22.503	22.436	22.364
Vaste lasten	22.217	21.948	21.684	21.426	21.172	20.924	20.680	20.441
Besteedbaar inkomen per jaar	13.209	13.389	13.565	13.737	13.905	1.579	1.755	1.922
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	-31.191	-31.011	-30.835	-30.663	-30.495	-42.821	-42.645	-42.478

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)	291.848	286.126	280.515	275.015	269.623	264.336	259.153	254.072
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-1.071.863	-1.103.054	-1.134.065	-1.164.901	-1.195.563	-1.226.058	-1.268.879	-1.311.523
Privé-vermogen (box 3)	-1.363.711	-1.389.180	-1.414.581	-1.439.916	-1.465.186	-1.490.394	-1.528.032	-1.565.595
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	31.191	31.011	30.835	30.663	30.495	42.821	42.645	42.478
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
Gemidd. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	-863.711	-889.180	-914.581	-939.916	-965.186	-990.394	-1.028.032	-1.065.595

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*		2.520	2.468	2.420	2.372	2.326	2.280	2.235	2.192	2.149	2.107	2.065	2.025	1.985	1.946	1.908	1.871	1.834	1.798	2.258
Gem. belasting*		36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	18%

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*	2.161	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*	19%	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

basisscenario 2 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
-------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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	8.500	8.500

Totaal	37.370	36.863	36.366	35.879	35.401	34.933	34.474	34.024	33.583
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

basisscenario 2 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
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	5.000	10.000	10.000	10.000	10.000	5.000	0
Zeilboot	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500
Totaal	33.150	32.726	37.310	41.903	38.483	38.091	37.707	32.330	26.961

Vaste lasten

basisscenario 2 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	16.721	16.393	16.072	15.756	15.447
-------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500

Totaal	26.599	26.244	25.896	25.555	25.221	24.893	24.572	24.256	23.947
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

basisscenario 2 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	15.145	14.848	14.556	14.271	13.991	13.717	13.448	13.184	12.926
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	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500
Totaal	23.645	23.348	23.056	22.771	22.491	22.217	21.948	21.684	21.426

Vaste lasten

basisscenario 2 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	12.672	12.424	12.180	11.941
-------------------	--------	--------	--------	--------

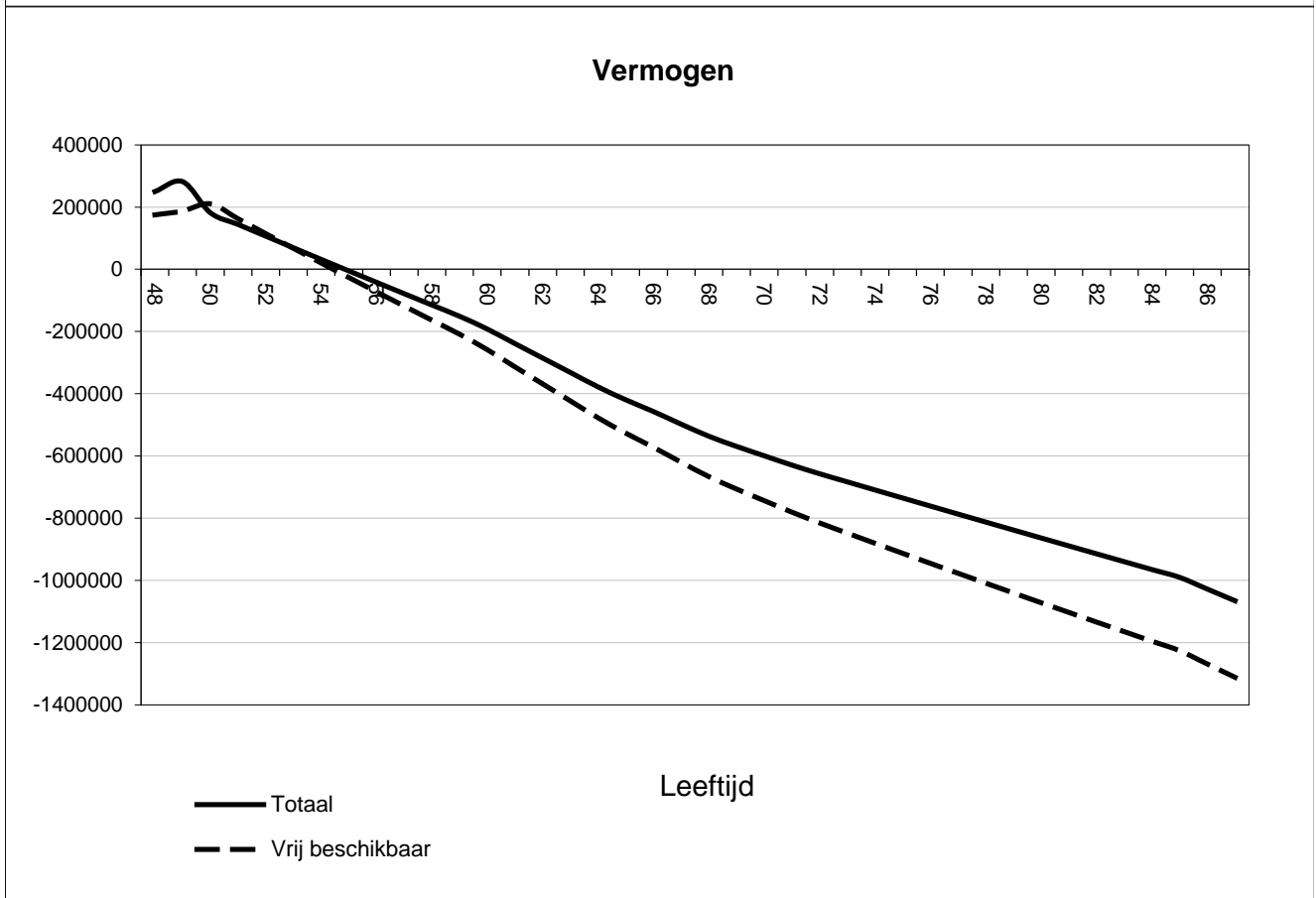
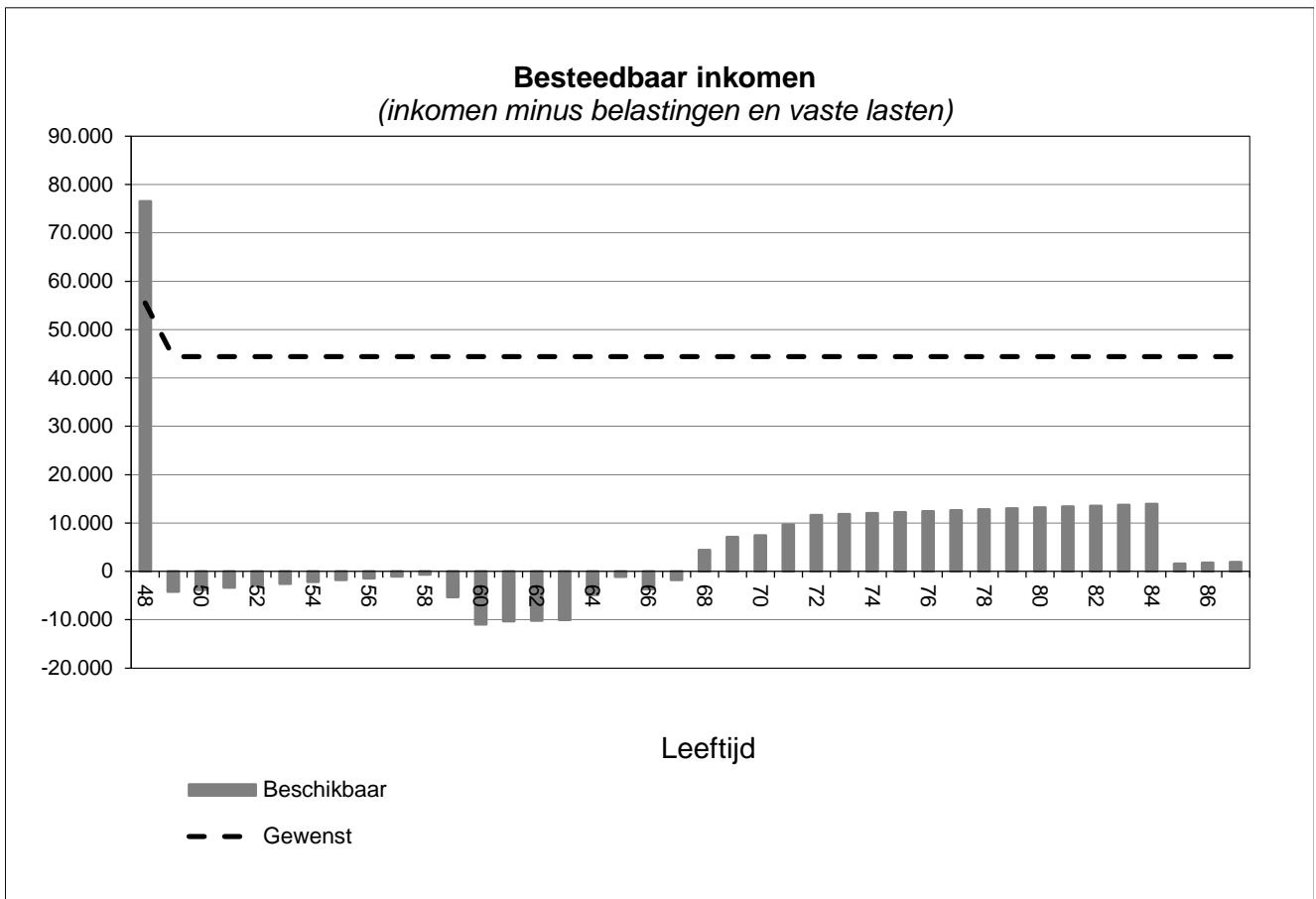
Inkomensvoorzieningen

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

Overige

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

Totaal	21.172	20.924	20.680	20.441
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------



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%					
- waardestijging	2,00%					
- VpB-latentie meerwaarde	7885	7885	7885	7885	7885	7885
Gestort kapitaal	18.000	17.647	17.301	16.962	16.629	16.303
Reserves	-268.587	-264.528	-260.481	-256.447	-252.426	-248.418
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	-67.147	-66.132	-65.120	-64.112	-63.107	-62.105
Pensioenverplichtingen	543.088	544.898	546.715	548.537	550.365	552.200
- rekenrente	2,34%					
- pensioenuitkering vlg. pensioenbrief	0	0	0	0	0	0
- uitkering tlv activum 1	0	0	0	0	0	0
Overboeking activum 1 (+ of -)	0	0	0	0	0	0
Overboeking panden	0	0	0	0	0	0

Eigen vermogen BV	-250.587	-246.880	-243.180	-239.486	-235.797	-232.115
--------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Winst & Verlies

Vóór VpB: rend. activa, rentelasten, dotaties	-6.075	-6.007	-5.939	-5.872	-5.804	-5.737
Vóór VpB: gewone bedrijfsuitoefening, overig	0	0	0	0	0	0
Vennootschapsbelasting (VpB)	0	0	0	0	0	0

Resultaat na belastingen	-6.075	-6.007	-5.939	-5.872	-5.804	-5.737
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Toevoeging kasstroom aan activum 1	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627	5.627
------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Netto waarde BV	-183.440	-180.749	-178.060	-175.374	-172.691	-170.010
------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Leeftijd van Arnold Bengel einde jaar	54	55	56	57	58	59
Leeftijd van Suzan van Lierop	50	51	52	53	54	55

Balans per 1/1

Activum 1 + kasstroom	83.392	88.909	94.425	99.942	105.459	110.976
- rendement (bijgeschreven)						
Panden	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095	250.095
- direct rendement						
- 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
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						
- waarde stijging						
- 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
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						
- waarde stijging						
- 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
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						
- waarde stijging						
- 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 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.