

Persoonlijk Financieel Advies

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Suzan van Lierop

Inhoudsopgave

Basisgegevens

Inkomens- en vermogensplanning

Specificatie vaste lasten

Grafiek inkomens- en vermogensplanning

Onderneming

B.V.

Toelichting

Analysejaar 2014

Naam	Suzan van Lierop
Geboortedatum	20-07-1970
Adres	Kajuit 23 1852 SL Groote Keten
Burgerlijke staat	ongetrouwd

Kinderen

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

Inkomen

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

Pensioenopbouw

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

Indexatie pensioen werkgever(s)

Arbeidsongeschiktheid

Excedent WAO/WIA	nee
Verzekerde uitkering	€ 0

Eigen woning

Marktwaarde / WOZ-waarde	€ 250.000		€ 256.175
Hypotheek / Rente	€ 275.000	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	€ 37.500	2,0%
Totaal vrij renderend	<u>€ 137.500</u>	2,0%
Rendement na inflatie		0,0%

Beleggersprofiel

Vastgesteld risicoprofiel Offensief

Uitgaven

Aangegeven vaste lasten	€ 15.945
Overig / gewenst besteedbaar	€ 44.400
Totaal uitgaven	<u>€ 60.345</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 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
ANW-uitkering	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660	5.660
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenwoningforfait	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793
Financieringskosten woning	12.925	12.672	12.423	12.180	11.941	11.707	11.477	11.252
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	11.132	10.878	10.630	10.386	10.147	9.913	9.684	9.459
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	11.132	10.878	10.630	10.386	10.147	9.913	9.684	9.459
Inkomen box 1	20.435	20.689	20.937	21.181	21.420	21.654	21.883	22.108
Belasting box 1	7.453	7.559	7.664	7.766	7.866	7.965	8.061	8.156
Vermogen box 3	137.500	111.258	83.467	56.379	29.841	3.752	-22.104	-49.823
Vrijstelling box 3	21.139	21.139	21.139	21.139	21.139	3.752	-22.104	-49.823
Inkomen box 3	4.654	3.604	2.493	1.409	348	0	0	0
Belasting box 3	1.396	1.081	747	422	104	0	0	0
Totaal belasting box 1, 2 en 3	8.849	8.640	8.411	8.188	7.970	7.965	8.061	8.156
Algemene heffingskorting	2.088	2.163	2.159	2.112	2.105	2.098	2.091	2.085
Arbeidskorting	2.098	2.202	2.431	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561
Inkomensafh. combinatiekorting	1.989	1.989	1.989	1.989	1.989	1.989	0	0
Alleenstaande ouderkorting	2.190	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	484	2.286	1.832	1.526	1.315	1.317	3.409	3.510
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%
Netto inkomen	34.103	32.301	32.755	33.061	33.272	33.270	31.178	31.077
Vaste lasten	15.945	15.692	15.443	15.200	14.961	14.727	14.497	14.272
Besteedbaar inkomen per jaar	18.158	16.609	17.312	17.861	18.311	18.544	16.681	16.805
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	-26.242	-27.791	-27.088	-26.539	-26.089	-25.856	-27.719	-27.595

Vermogen per 1/1

Woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	275.000	269.608	264.321	259.139	254.057	249.076	244.192	239.404
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	3,93%	2,73%	2,73%	2,73%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	137.500	111.258	83.467	56.379	29.841	3.752	-22.104	-49.823
Privé-vermogen (box 3)	137.500	111.258	83.467	56.379	29.841	3.752	-22.104	-49.823
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	26.242	27.791	27.088	26.539	26.089	25.856	27.719	27.595
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	112.500	91.650	69.146	47.241	25.783	4.676	-16.296	-39.227

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
ANW-uitkering	5.660	5.660	5.660	2.830	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenwoningforfait	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793
Financieringskosten woning	11.031	10.815	10.603	10.395	10.191	9.991	9.796	9.603
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	9.238	9.022	8.810	8.602	8.398	8.198	8.002	7.810
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	9.238	9.022	8.810	8.602	8.398	8.198	8.002	7.810
Inkomen box 1	22.329	22.545	22.757	20.135	17.509	17.709	17.905	18.097
Belasting box 1	8.248	8.339	8.428	7.327	6.347	6.419	6.490	6.560
Vermogen box 3	-77.418	-104.892	-132.247	-159.485	-193.165	-233.477	-273.662	-313.722
Vrijstelling box 3	-77.418	-104.892	-132.247	-159.485	-193.165	-233.477	-273.662	-313.722
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	8.248	8.339	8.428	7.327	6.347	6.419	6.490	6.560
Algemene heffingskorting	2.078	2.071	2.065	2.144	2.158	2.158	2.158	2.158
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	3.609	3.707	3.802	2.622	1.628	1.700	1.771	1.841
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	36,25%	36,25%	36,25%	36,25%
Netto inkomen	30.978	30.880	30.785	29.135	27.299	27.227	27.156	27.086
Vaste lasten	14.051	13.835	13.623	18.415	23.211	23.011	22.816	22.623
Besteedbaar inkomen per jaar	16.926	17.045	17.162	10.720	4.088	4.215	4.340	4.462
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	-27.474	-27.355	-27.238	-33.680	-40.312	-40.185	-40.060	-39.938

Vermogen per 1/1

Woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	234.710	230.108	225.596	221.172	216.836	212.584	208.416	204.329
<i>Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)</i>	2,73%	2,73%	2,73%	2,73%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<i>Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)</i>								
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-77.418	-104.892	-132.247	-159.485	-193.165	-233.477	-273.662	-313.722
Privé-vermogen (box 3)	-77.418	-104.892	-132.247	-159.485	-193.165	-233.477	-273.662	-313.722
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	27.474	27.355	27.238	33.680	40.312	40.185	40.060	39.938
<i>Inflatiecorrectie</i>	0,8535	0,8368	0,8203	0,8043	0,7885	0,7730	0,7579	0,7430
Gemid. rendement vrije renderende privé-bezittingen	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal vermogen	-62.128	-84.999	-107.842	-130.657	-160.000	-196.061	-232.078	-268.051

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	28.927	28.927	28.927	28.927	28.927	14.464	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	6.435
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	2.425	4.756	2.331
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	5.502
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	131	257	770
Eigenwoningforfait	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	1.793	0	0
Financieringskosten woning	9.415	9.231	9.050	8.872	8.698	8.528	8.360	8.196
Rentepercentage eigenwoningsschuld	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal aftrekbare kosten woning	7.622	7.437	7.256	7.079	6.905	6.734	0	0
Toegedeelde aftrekbare kosten woning (1)	7.622	7.437	7.256	7.079	6.905	6.734	0	0
Inkomen box 1	18.285	18.470	18.651	18.828	19.002	7.134	4.756	14.268
Belasting box 1	6.628	6.695	6.761	6.825	6.888	2.586	1.724	3.895
Vermogen box 3	-353.659	-388.477	-418.177	-447.761	-477.232	-506.593	-723.663	-768.437
Vrijstelling box 3	-353.659	-388.477	-418.177	-447.761	-477.232	-506.593	-723.663	-768.437
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	6.628	6.695	6.761	6.825	6.888	2.586	1.724	3.895
Algemene heffingskorting	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	2.158	1.626
Arbeidskorting	2.561	2.561	2.561	2.561	2.561	1.072	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	1.909	1.976	2.042	2.106	2.169	131	257	1.579
Marginaal belastingtarief box 1	36,25%	36,25%	36,25%	36,25%	36,25%	0,00%	0,00%	27,30%
Netto inkomen	27.018	26.951	26.885	26.821	26.758	16.758	4.499	12.689
Vaste lasten	17.435	12.251	12.070	11.892	11.718	11.548	8.360	8.196
Besteedbaar inkomen per jaar	9.583	14.700	14.816	14.929	15.040	5.210	-3.862	4.493
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	-34.817	-29.700	-29.584	-29.471	-29.360	-39.190	-48.262	-39.907

Vermogen per 1/1

Woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	200.323	196.395	192.544	188.768	185.067	181.438	177.881	174.393
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	4,70%	4,70%	4,70%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)							4,70%	4,70%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-353.659	-388.477	-418.177	-447.761	-477.232	-506.593	-545.783	-594.044
Privé-vermogen (box 3)	-353.659	-388.477	-418.177	-447.761	-477.232	-506.593	-723.663	-768.437
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	34.817	29.700	29.584	29.471	29.360	39.190	48.262	39.907
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	-303.982	-334.872	-360.721	-386.530	-412.300	-438.031	-473.663	-518.437

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	10.788	10.577	10.369	10.166	9.967	9.771	9.580	9.392
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	1.341	1.329	1.318	1.307	1.296	1.286	1.275	1.265
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	8.036	7.878	7.724	7.572	7.424	7.278	7.136	6.996
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	24.828	24.617	24.409	24.206	24.007	23.811	23.620	23.432
Belasting box 1	4.853	4.802	4.752	4.703	4.655	4.608	4.562	4.517
Vermogen box 3	-804.925	-832.899	-860.927	-889.008	-917.140	-945.324	-973.557	-1.001.840
Vrijstelling box 3	-804.925	-832.899	-860.927	-889.008	-917.140	-945.324	-973.557	-1.001.840
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	4.853	4.802	4.752	4.703	4.655	4.608	4.562	4.517
Algemene heffingskorting	1.014	1.017	1.021	1.024	1.027	1.030	1.033	1.035
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	3.719	3.653	3.588	3.525	3.463	3.403	3.343	3.286
Marginaal belastingtarief box 1	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	21.109	20.963	20.821	20.681	20.543	20.408	20.276	20.146
Vaste lasten	8.036	7.878	7.724	7.572	7.424	7.278	7.136	6.996
Besteedbaar inkomen per jaar	13.074	13.085	13.097	13.108	13.119	13.130	13.141	13.150
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	-31.326	-31.315	-31.303	-31.292	-31.281	-31.270	-31.259	-31.250

Vermogen per 1/1

Woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	170.973	167.621	164.334	161.112	157.953	154.856	151.819	148.843
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%	4,70%
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	-633.951	-665.278	-696.593	-727.896	-759.187	-790.468	-821.738	-852.997
Privé-vermogen (box 3)	-804.925	-832.899	-860.927	-889.008	-917.140	-945.324	-973.557	-1.001.840
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	31.326	31.315	31.303	31.292	31.281	31.270	31.259	31.250
Inflatiecorrectie	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	-554.925	-582.899	-610.927	-639.008	-667.140	-695.324	-723.557	-751.840

Inkomens- en vermogensplanning

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Inkomen van Suzan van Lierop

Bruto inkomen loondienst	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	0	0	0	0	0	0	0	0
ANW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
AOW-uitkering	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040	14.040
Prepensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	9.208	9.027	8.850	8.676	8.506	8.340	8.176	8.016
Verschuldigde lab Zvw (zelf betalen)	1.255	1.246	1.236	1.227	1.218	1.208	1.200	1.191
Eigenwoningforfait	0	0	0	0	0	0	0	0
Financieringskosten woning	6.858	6.724	6.592	6.463	6.336	6.212	6.090	5.971
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	23.248	23.067	22.890	22.716	22.546	22.380	22.216	22.056
Belasting box 1	4.472	4.429	4.386	4.344	4.303	4.263	4.224	4.185
Vermogen box 3	-1.030.171	-1.058.549	-1.086.974	-1.115.443	-1.143.957	-1.172.514	-1.201.114	-1.229.756
Vrijstelling box 3	-1.030.171	-1.058.549	-1.086.974	-1.115.443	-1.143.957	-1.172.514	-1.201.114	-1.229.756
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	4.472	4.429	4.386	4.344	4.303	4.263	4.224	4.185
Algemene heffingskorting	1.038	1.041	1.044	1.046	1.049	1.051	1.054	1.056
Arbeidskorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Inkomensafh. combinatiekorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Alleenstaande ouderkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Ouderenkorting	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032	1.032
Alleenstaande ouderenkorting	429	429	429	429	429	429	429	429
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zvw	3.229	3.172	3.117	3.064	3.011	2.960	2.908	2.859
<i>Marginaal belastingtarief box 1</i>	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%	24,10%
Netto inkomen	20.019	19.895	19.773	19.653	19.536	19.420	19.308	19.197
Vaste lasten	6.858	6.724	6.592	6.463	6.336	6.212	6.090	5.971
Besteedbaar inkomen per jaar	13.161	13.171	13.181	13.190	13.199	13.208	13.218	13.226
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	-31.239	-31.229	-31.219	-31.210	-31.201	-31.192	-31.182	-31.174

Vermogen per 1/1

Woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
Financiering woning (vanaf 2036 naar box 3)	145.924	143.063	140.258	137.508	134.811	132.168	129.576	127.036
<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	-884.247	-915.487	-946.716	-977.935	-1.009.145	-1.040.346	-1.071.538	-1.102.720
Privé-vermogen (box 3)	-1.030.171	-1.058.549	-1.086.974	-1.115.443	-1.143.957	-1.172.514	-1.201.114	-1.229.756
Onttrekking (+)/toevoeging (-) tbv inkomen	31.239	31.229	31.219	31.210	31.201	31.192	31.182	31.174
<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	-780.171	-808.549	-836.974	-865.443	-893.957	-922.514	-951.114	-979.756

Vaste lasten

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Woning

(Hypotheek-)rente	12.925	12.672	12.423	12.180	11.941	11.707	11.477	11.252	11.031
-------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

Totaal	15.945	15.692	15.443	15.200	14.961	14.727	14.497	14.272	14.051
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Vaste lasten

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	53	54	55	56	57	58	59	60	61
Leeftijd van Julius	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Woning									
(Hypotheek-)rente	10.815	10.603	10.395	10.191	9.991	9.796	9.603	9.415	9.231
Inkomensvoorzieningen									
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020	3.020
Overige									
School en studie	0	0	5.000	10.000	10.000	10.000	10.000	5.000	0
Totaal	13.835	13.623	18.415	23.211	23.011	22.816	22.623	17.435	12.251

Vaste lasten

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Woning

(Hypotheek-)rente	9.050	8.872	8.698	8.528	8.360	8.196	8.036	7.878	7.724
-------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Inkomensvoorzieningen

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

Overige

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

Totaal	12.070	11.892	11.718	11.548	8.360	8.196	8.036	7.878	7.724
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Vaste lasten

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

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

Woning

(Hypotheek-)rente	7.572	7.424	7.278	7.136	6.996	6.858	6.724	6.592	6.463
-------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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

Totaal	7.572	7.424	7.278	7.136	6.996	6.858	6.724	6.592	6.463
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Vaste lasten

basisscenario 3 overlijden A. Bengel

Inflatiecorrectie toegepast

Jaar	2050	2051	2052	2053
Leeftijd van Suzan van Lierop einde jaar	80	81	82	83
Leeftijd van Julius	43	44	45	46

Woning

(Hypotheek-)rente	6.336	6.212	6.090	5.971
-------------------	-------	-------	-------	-------

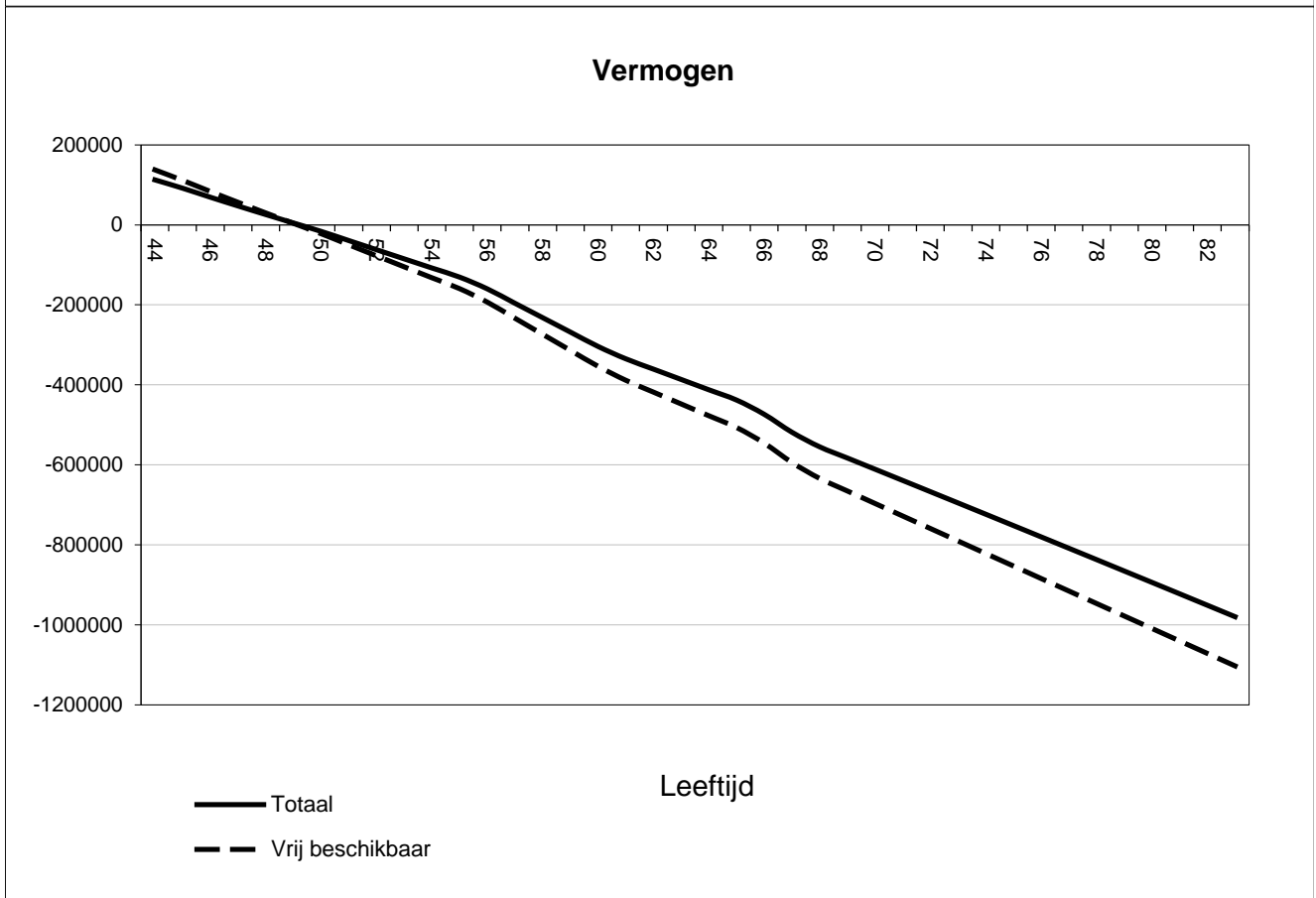
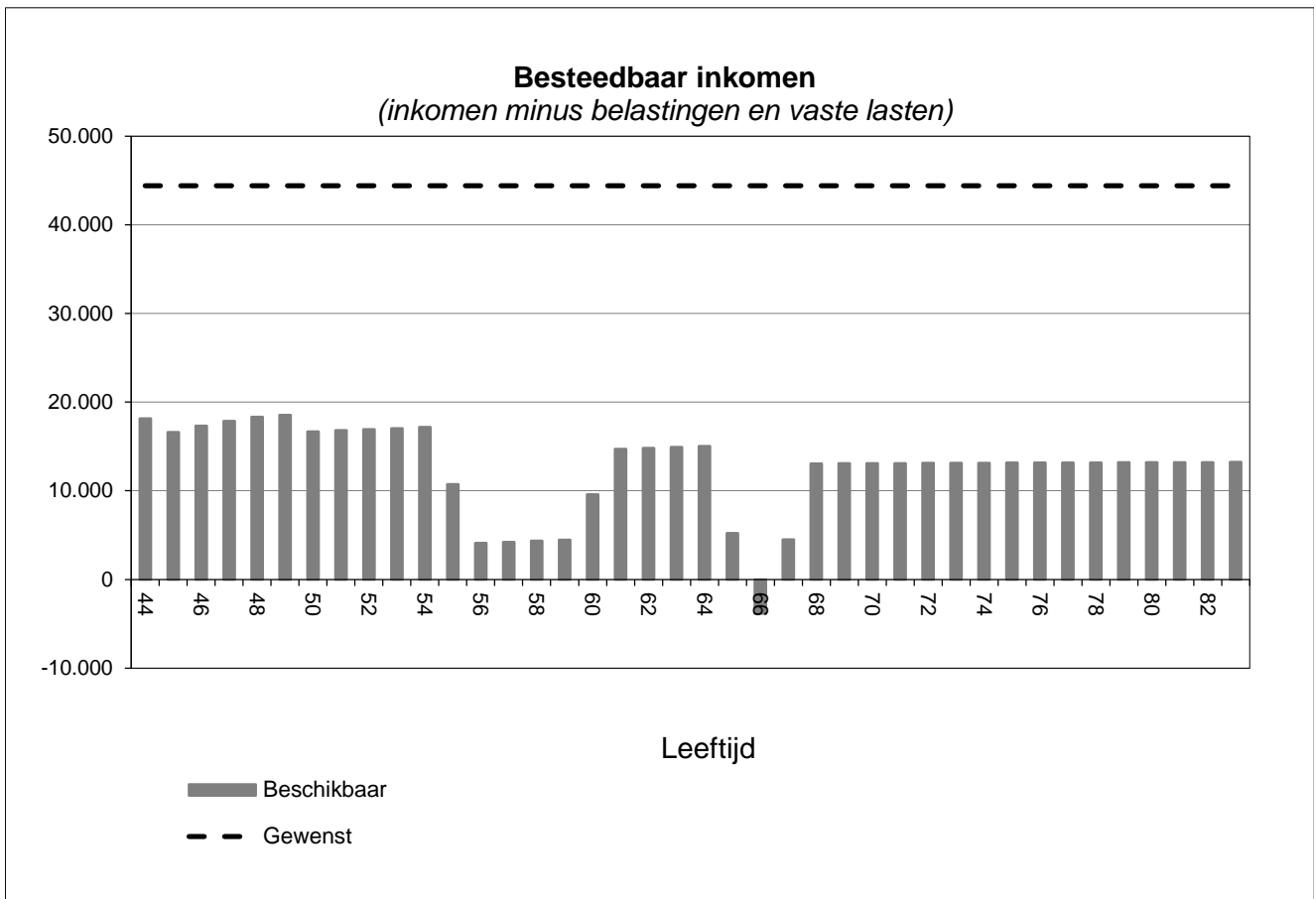
Inkomensvoorzieningen

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

Overige

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

Totaal	6.336	6.212	6.090	5.971
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------



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.