



Grip op later - Januari 2021

Financieel Inzicht

Nu & in de toekomst

De heer R. Voorbeeld
Mevrouw G Voorbeeld- Partner

Inhoud

Conclusie en aandachtspunten

Uw doelen zijn haalbaar	4
Wat als u arbeidsongeschikt wordt of overlijdt?	5
Wat gebeurt er na het maken van andere keuzes?	6

Uw financiële situatie nu en in de toekomst

Wat is uw financiële situatie in 2021?	9
Hoeveel besteedbaar inkomen heeft u de komende jaren?	10
Hoeveel spaargeld heeft u de komende jaren?	11

Uw financiële situatie als er iets gebeurt

Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt?	13
Wat gebeurt er als u overlijdt?	15
Wat gebeurt er na het maken van andere keuzes?	17

Bijlagen

Uitgangspunten	19
Cijferoverzichten	21

Waarvoor is dit rapport?

In dit rapport ziet u wat uw huidige financiële situatie is. Ook ziet u hoe uw financiële situatie in toekomst kan veranderen. Dit rapport is gemaakt om u inzicht te geven in de haalbaarheid van uw wensen. Dit rapport is geen beleggingsaanbeveling of beleggingsadvies. Het is ook geen fiscaal advies of ander soort advies.

Wat kunt u doen met dit rapport?

Als u het rapport heeft gelezen, kiest u zelf of u iets wilt doen. U heeft verschillende keuzes:

- U wilt niets veranderen aan uw financiële situatie. U doet daarom niets.
- U wilt iets veranderen aan uw financiële situatie. Samen met uw adviseur zoekt u naar een oplossing.
- U wilt iets veranderen aan uw financiële situatie. U zoekt zelf naar een oplossing.

Controleer uw gegevens

Dit rapport is gemaakt met de gegevens die u heeft aangeleverd. U vindt deze gegevens in de bijlage 'Cijferoverzichten'. Zijn deze gegevens niet juist of ontbreekt er iets? Dan is dit rapport ook niet juist. Wilt u daarom de gegevens in de bijlagen controleren? Als er iets niet juist is, of als er iets ontbreekt, geef dit dan door aan uw adviseur.

Belangrijk om te weten

Zeer waarschijnlijk zal uw financiële situatie in werkelijkheid niet zo verlopen zoals geschetst in dit rapport. Zie dit rapport daarom als een voorbeeld van wat er in de toekomst zou kunnen gebeuren. Er is namelijk geen rekening gehouden met veranderingen die in de toekomst kunnen optreden:

- Uw situatie kan veranderen.
- De regels over belastingen kunnen veranderen.
- De bedragen en voorwaarden van uitkeringen kunnen veranderen.

Bovendien is bij de berekening uitgegaan van een aantal aannames. Deze aannames staan in de bijlage 'Uitgangspunten'.

U krijgt dit rapport eenmalig. De uitkomst wordt niet periodiek getoetst. Verandert er iets in uw financiële situatie? Dan kunt u contact opnemen met uw adviseur om de gevolgen te bespreken.

In dit rapport kunnen andere uitgangspunten gebruikt worden dan die gelden bij andere diensten van ons. Denk bijvoorbeeld aan uw doelstellingen, maar ook getoonde bedragen, rentepercentages en prognoses. Dit rapport staat op zichzelf en vervangt de informatie uit de andere diensten niet. U kunt eventuele verschillen bespreken met uw adviseur.

Conclusie en aandachtspunten

Uw doelen zijn haalbaar

U heeft aangegeven hoe u wilt leven en wat dit u kost:

In 2021 kost dit u ongeveer € 50.000



- ▶ In 2021 is uw besteedbaar inkomen € 73.800
- ▶ Dat is € 6.150 per maand
- ▶ U kunt sparen

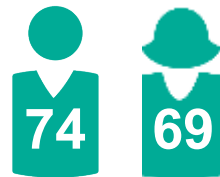
Daarnaast heeft u nog de volgende doelen:

- ▶ 2036 U wilt beiden stoppen met werken. De heer Voorbeeld is dan 67 jaar.

U ontvangt beiden voor het eerst een heel jaar AOW in:



Is uw besteedbaar inkomen € 61.700



Dat is € 5.140 per maand



U komt € 1.180 per maand tekort



Realiseert u uw doelen?
Dan kunt u leven zoals u dat wilt tot:



De heer Voorbeeld is dan 90 jaar
Mevrouw Voorbeeld- Partner is dan 85 jaar



U heeft dan € 12.000 spaargeld



€ 12.000

U heeft dan € 103.000 aan bezittingen die u niet zomaar kunt uitgeven



€ 103.000

Wat als u arbeidsongeschikt wordt of overlijdt?



Bij arbeidsongeschiktheid vanaf 2022 wordt er uitgegaan van het volgende:

- ▶ U wilt jaarlijks hetzelfde bedrag blijven uitgeven, namelijk € 50.000.
- ▶ Als de heer Voorbeeld arbeidsongeschikt raakt, heeft u vanaf 2037 gemiddeld ongeveer € 3.000 minder besteedbaar inkomen per maand.

Bij arbeidsongeschiktheid vanaf 2022 wordt uw besteedbaar inkomen:

- ▶ U wilt jaarlijks hetzelfde bedrag blijven uitgeven, namelijk € 50.000.
- ▶ Als mevrouw Voorbeeld arbeidsongeschikt raakt, heeft u vanaf 2054 gemiddeld ongeveer € 2.500 minder besteedbaar inkomen per maand.



Bij overlijden in 2022 wordt er uitgegaan van het volgende:

- ▶ Mevrouw Voorbeeld geeft na overlijden van de heer Voorbeeld jaarlijks ongeveer 80% van uw huidig besteedbaar inkomen uit, dus € 40.000.
- ▶ Als de heer Voorbeeld overlijdt, heeft mevrouw Voorbeeld vanaf haar 64-jarige leeftijd gemiddeld ongeveer € 3.000 minder besteedbaar inkomen per maand.
- ▶ Let op. Dit betekent dat het besteedbaar inkomen lager is dan 50% van uw huidig besteedbaar inkomen. Ga voor uzelf na of dit voldoende.

Bij overlijden in 2022 wordt uw besteedbaar inkomen:

- ▶ De heer Voorbeeld geeft na overlijden van mevrouw Voorbeeld jaarlijks ongeveer 80% van uw huidig besteedbaar inkomen uit, dus € 40.000.
- ▶ Als mevrouw Voorbeeld overlijdt, heeft de heer Voorbeeld vanaf zijn 84-jarige leeftijd ongeveer € 2.500 minder besteedbaar inkomen per maand.

Tot wanneer kunt u blijven leven zoals u dat wilt?

	Leeftijd De heer Voorbeeld	Leeftijd Mevrouw Voorbeeld- Partner	Jaar
Alles blijft zoals het nu is	90 jaar	85 jaar	2058
De heer Voorbeeld wordt arbeidsongeschikt	70 jaar	65 jaar	2038
Mevrouw Voorbeeld- Partner wordt arbeidsongeschikt	86 jaar	81 jaar	2054
De heer Voorbeeld overlijdt	-	62 jaar	2035
Mevrouw Voorbeeld- Partner overlijdt	84 jaar	-	2052

In de tabel ziet u wat de gevolgen zijn als één van u arbeidsongeschikt wordt of overlijdt. Op de pagina 'Wat zijn onze aandachtspunten?' leest u of u mogelijkheden heeft om de gevolgen te verkleinen.

Wat gebeurt er na het maken van andere keuzes?

U overweegt de volgende keuze(s):

- ▶ U wilt misschien een groter deel van uw vermogen beleggen, als u niet alles nodig heeft.
- ▶ U wilt weten hoe het vermogen zich zou kunnen ontwikkelen als u een andere combinatie maakt tussen sparen en beleggen.

Realiseert u uw doelen?
Dan kunt u leven zoals u dat wilt tot:



De heer Voorbeeld is dan 90 jaar
Mevrouw Voorbeeld- Partner is dan 85 jaar



U heeft dan € 249.000 spaargeld



€ 249.000

U heeft dan € 102.000 aan bezittingen die u niet zomaar kunt uitgeven



€ 102.000

Dit is hetzelfde jaar als wanneer u deze extra wensen niet realiseert

Wat zijn onze aandachtspunten

De volgende aandachtspunten zijn interessant voor u. Een overzicht van de links (blauw) in de aandachtspunten vindt u op abnamro.nl/websites-voor-u. Bespreek deze aandachtspunten met uw adviseur.



Mogelijkheden om het tekort te verminderen

Uw inkomen aanvullen met een verzekering

Als de heer Voorbeeld overlijdt, heeft dit gevolgen voor uw nabestaanden. U kunt een extra overlijdensrisicoverzekering afsluiten om deze gevolgen te verkleinen. Deze verzekering keert geld uit bij overlijden. Met dit geld kan het inkomen van mevrouw worden aangevuld. Meer over een [overlijdensrisicoverzekering](#) leest u op onze website.



Mogelijkheden om uw situatie te optimaliseren

Het rendement op uw vermogen verhogen

U heeft vermogen over nadat u uw doelen heeft gerealiseerd. U kunt proberen dit vermogen nog verder laten groeien. Dit kunt u doen door offensiever te beleggen. Beleggen kunt u zelf doen. Ook kunt u ons laten beleggen. Meer over [beleggen](#) en de [risico's](#) leest u op onze website.

Nu en in de toekomst zonder zorgen blijven wonen

Uw inkomen verandert waarschijnlijk als u met pensioen gaat. Ook uw netto maandlasten veranderen wanneer uw hypotheekrente aftrek vervalst. Terugbetalen of wijzigen van de hypotheek, welke mogelijkheden heeft u nu en later? Blijft uw hypotheek nog betaalbaar als er iets in uw persoonlijke situatie wijzigt? Check het met onze Aflosblij [Quiz](#). Of doe direct online de hypotheekcheck, binnen Internet Bankieren! www.abnamro.nl/portal/mijn-abnamro/authenticatie/inloggen/index.html?aabUrl=%2Fportal%2Fmijn-abnamro%2Fhypotheeken%2Fmijn-hypotheek%2Fkiezen.html



Mogelijkheden om anderen te helpen

Uw erfenis goed regelen

U heeft uw testamenten in 1999 laten maken. Is er intussen iets veranderd in uw persoonlijke situatie? Dan raden we u aan uw testament opnieuw te bekijken. Het is belangrijk dat uw testament past bij uw persoonlijke situatie, wensen en de wetten en regels van nu. Misschien kunt u zelfs erfbelasting besparen. Een notaris kan u hierover adviseren.

Uw financiële situatie nu en in de toekomst

Wat is uw financiële situatie in 2021?

Uw huidige financiële situatie bepaalt uw mogelijkheden voor de toekomst. Hieronder ziet u een overzicht van uw financiële situatie in 2021. Links ziet u uw besteedbaar inkomen. Uw besteedbaar inkomen is het bedrag dat u kunt uitgeven nadat u bepaalde kosten heeft betaald, zoals belasting en hypotheeklasten. Ook is berekend hoeveel vermogen u heeft aan het einde van 2021. Rechts ziet u hoe de overwaarde van uw woonhuis en de waarde van uw onderneming zijn bepaald.



Wat is uw besteedbaar inkomen in 2021?

Het bedrag dat u ontvangt	€ 115.000
Het bedrag dat u betaalt	-€ 41.200
Wat is uw besteedbaar inkomen dit jaar?	€ 73.800
Uw besteedbaar inkomen per maand	€ 6.150



Wat is uw totale vermogen?

Uw spaargeld en beleggingen	€ 152.000
De overwaarde van uw woonhuis	€ 70.000
De waarde van uw andere gebouwen	€ 0
Geld dat u heeft uitgeleend	€ 0
De waarde van uw onderneming	€ 75.000
De waarde van de rest van uw bezittingen	€ 0
Uw totale leningen (zonder de lening voor uw woonhuis)	€ 0
Wat is uw totale vermogen?	€ 297.000

Wilt u weten hoe uw besteedbaar inkomen en uw vermogen is berekend? Kijk dan in de bijlage 'Cijferoverzichten'.



Uw woonhuis

De waarde van uw woonhuis	€ 410.000
De lening voor uw woonhuis	-€ 340.000
De waarde van producten om de lening mee terug te betalen	€ 0
Wat is de overwaarde van uw woonhuis?	€ 70.000
Wat is uw energielabel?	B



Wat is de waarde van uw onderneming?

Het spaargeld en de beleggingen van uw onderneming	€ 0
De rest van de waarde van uw onderneming	€ 75.000
De uitgestelde belastingschuld	€ 0
Wat is de waarde van uw onderneming?	€ 75.000

Hoeveel besteedbaar inkomen heeft u de komende jaren?

U heeft aangegeven hoe u wilt leven en wat u dit kost. Op deze pagina ziet u of u daarvoor genoeg besteedbaar inkomen heeft. Is uw besteedbaar inkomen niet genoeg? Dan heeft u een opname vanuit uw spaargeld nodig. Is uw besteedbaar inkomen wel genoeg? Dan kunt u sparen of beleggen.

Wat zijn de gevolgen van inflatie?

Inflatie zorgt ervoor dat geld minder waard wordt. De Europese Centrale Bank wil een inflatie van 2% per jaar. Een kop koffie die u nu koopt voor € 3, kost over 15 jaar € 4 door 2% inflatie per jaar. Wilt u over 15 jaar nog hetzelfde kunnen kopen als nu? Dan moet in de berekening het bedrag dat u extra uitgeeft elk jaar met 2% worden verhoogd. In de bijlage 'Uitgangspunten' leest u de andere uitgangspunten over inflatie.

Wat ziet u in de tabel?

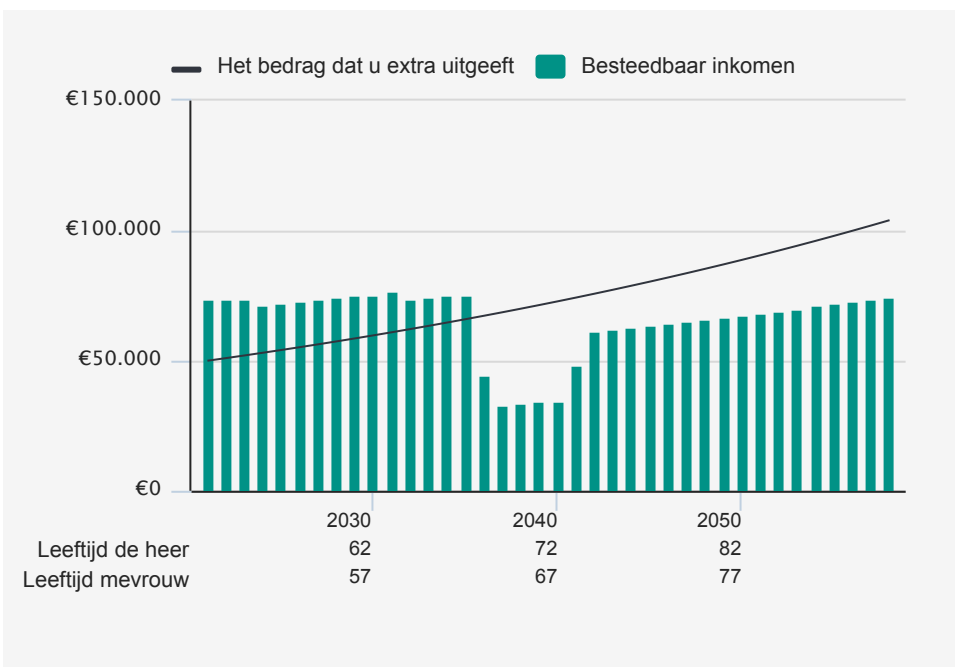
In de tabel wordt uw besteedbaar inkomen vergeleken met het bedrag dat u extra uitgeeft. Boven in de tabel ziet u een vergelijking voor dit jaar (2021) en onderin voor het jaar waarin de heer Voorbeeld 90 jaar is (2058).

	Per jaar	Per maand
Uw besteedbaar inkomen in 2021	€ 73.800	€ 6.150
Het bedrag dat u extra uitgeeft in 2021	- € 50.000	- € 4.170
Wat kunt u sparen of beleggen?	€ 23.800	€ 1.980
	Per jaar	Per maand
Uw besteedbaar inkomen in 2058	€ 74.900	€ 6.240
Het bedrag dat u extra uitgeeft in 2058	- € 104.000	- € 8.670
Wat moet u opnemen?	- € 29.100	- € 2.430

Wat ziet u in de grafiek?

U ziet wat er gebeurt met uw besteedbaar inkomen totdat de heer Voorbeeld 90 jaar is.

- ▶ 2036 U stopt beiden met werken.
- ▶ 2031 U kunt de hypotheekrente niet meer kunt aftrekken van de belastingen. U krijgt dan minder geld terug van de Belastingdienst. Daardoor daalt uw besteedbaar inkomen.



Hoeveel spaargeld heeft u de komende jaren?

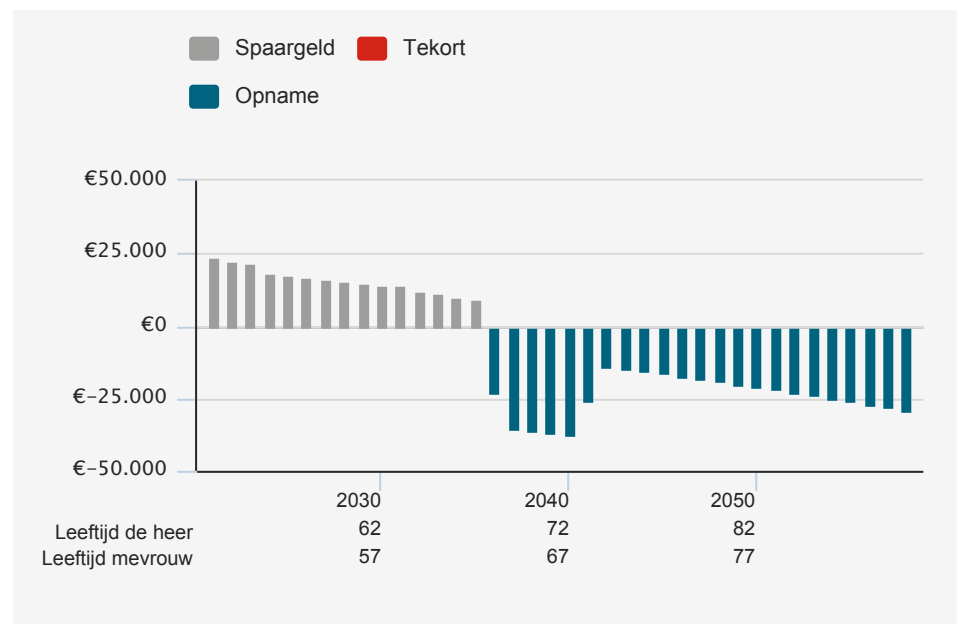
Het bedrag dat u uitgeeft heeft invloed op uw spaargeld. Op deze pagina ziet u wat de invloed van deze uitgaven is. U ziet de relatie tussen de benodigde aanvulling op uw inkomen (linker grafiek) en de ontwikkeling van uw spaargeld (rechter grafiek).

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u op welke momenten u uw spaargeld nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Is dat nodig? Dan ziet u opnames (blauw). Is dat niet nodig? Dan kunt u sparen (grijs). Heeft u een aanvulling op uw inkomen nodig, maar geen spaargeld meer? Dan ziet u een tekort (rood).

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2021 tot 2036 In de periode dat u werkt kunt u sparen.
- ▶ 2036 U stopt beiden met werken. U heeft dan ongeveer € 470.000 beschikbaar vermogen.

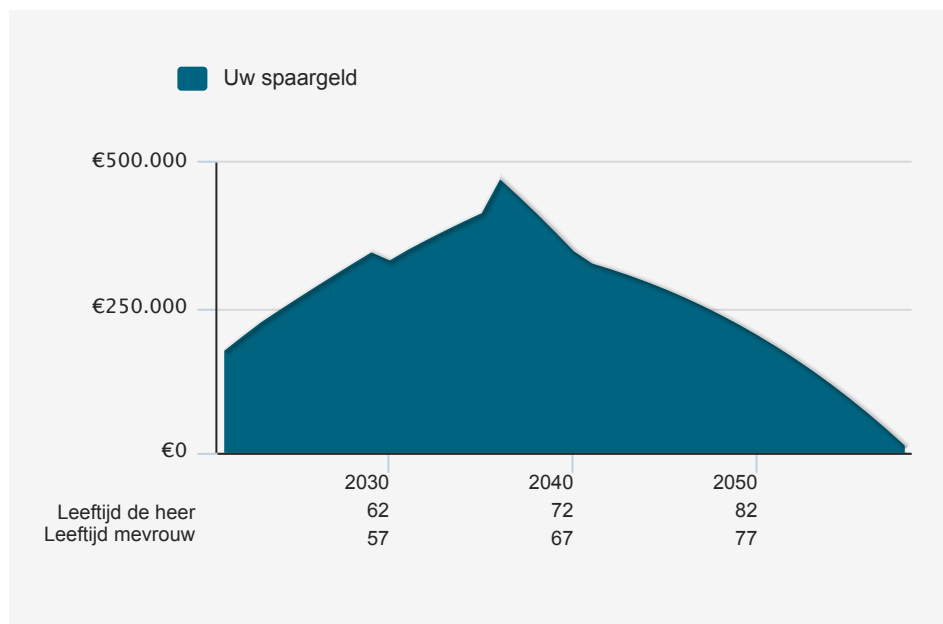


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft. Dit is vermogen dat u kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen. Mogelijk heeft u ook vermogen dat u niet zomaar kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen. Bijvoorbeeld de waarde van een woonhuis. Dit ziet u niet in de grafiek.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ De opnames en/of dividenduitkeringen die u doet om het besteedbaar inkomen te realiseren zijn hoger dan het rendement op uw spaargeld en beleggingen.
- ▶ 2058 U heeft geen beschikbaar vermogen meer in privé.



Uw financiële situatie als er iets gebeurt

Wat gebeurt er als de heer Voorbeeld arbeidsongeschikt wordt?

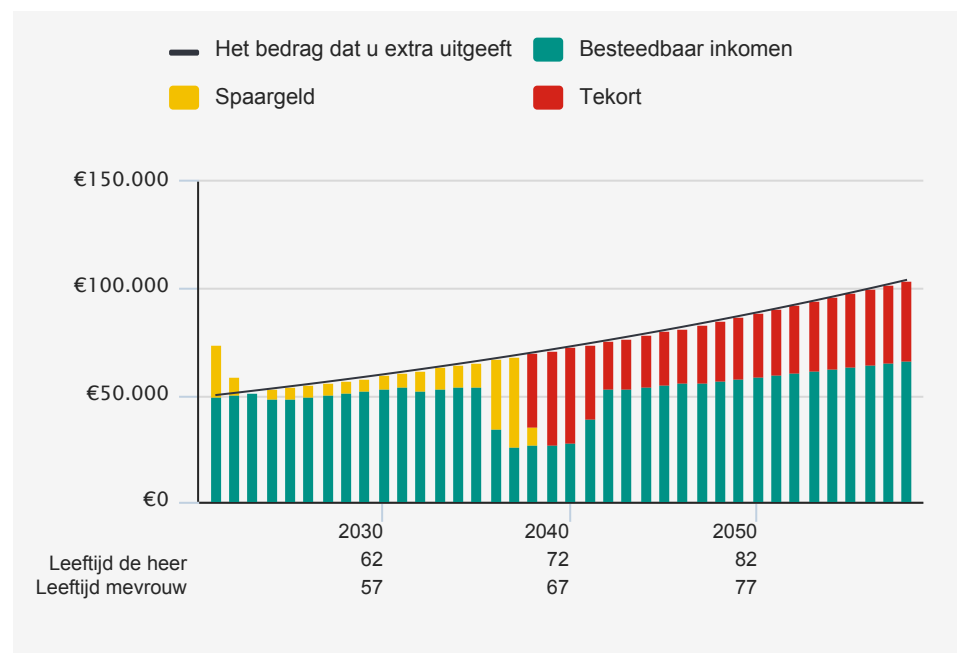
Arbeidsongeschiktheid kan een grote invloed hebben op uw financiële situatie. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als de heer Voorbeeld arbeidsongeschikt wordt.

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u hoeveel besteedbaar inkomen u de komende jaren heeft. Daarnaast ziet u of u kunt sparen of dat u spaargeld nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2022 U heeft uw spaargeld en beleggingen nodig om het besteedbaar inkomen aan te vullen naar het gewenste niveau.

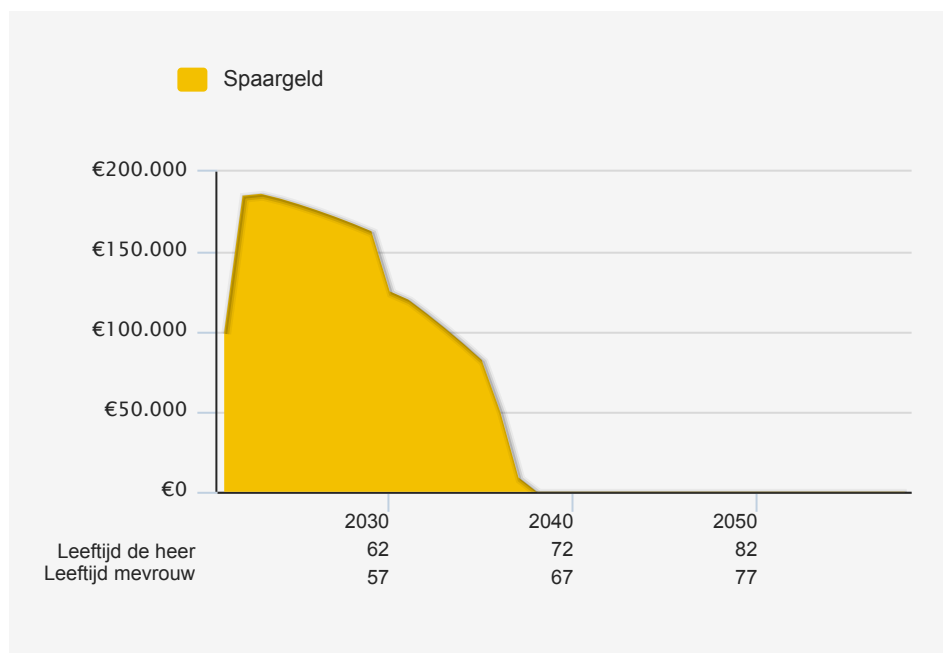


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft. Dit is vermogen dat u kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2038 U heeft uw spaargeld en beleggingen volledig gebruikt als aanvulling van uw inkomen.



Wat gebeurt er als mevrouw Voorbeeld- Partner arbeidsongeschikt wordt?

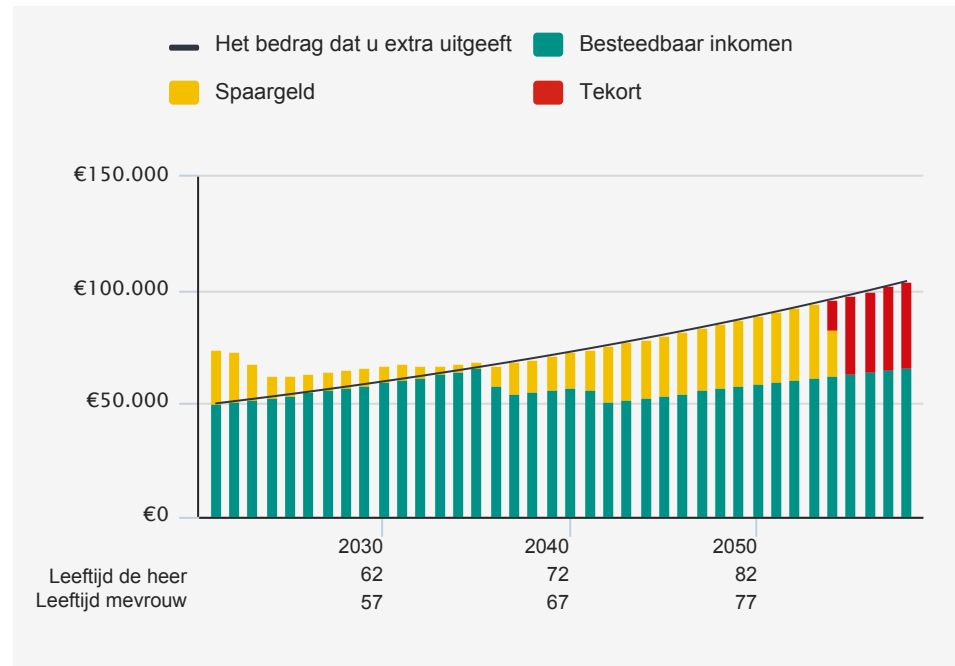
Arbeidsongeschiktheid kan een grote invloed hebben op uw financiële situatie. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als mevrouw Voorbeeld- Partner arbeidsongeschikt wordt.

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u hoeveel besteedbaar inkomen u de komende jaren heeft. Daarnaast ziet u of u kunt sparen of dat u spaargeld nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2036 U heeft uw spaargeld en beleggingen nodig om het besteedbaar inkomen aan te vullen naar het gewenste niveau.

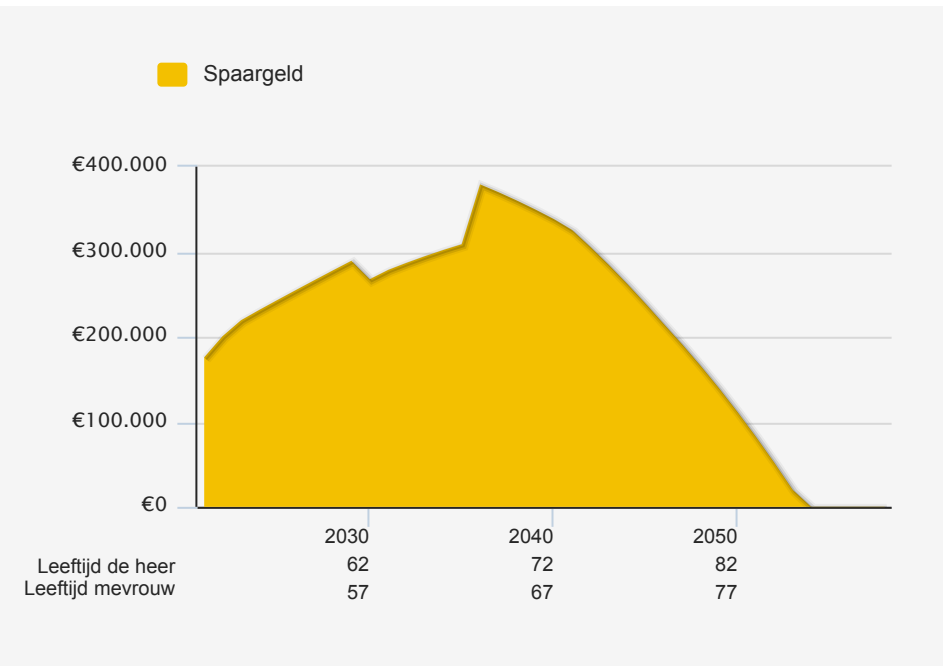


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft. Dit is vermogen dat u kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2054 U heeft uw spaargeld en beleggingen volledig gebruikt als aanvulling van uw inkomen.



Wat gebeurt er als de heer Voorbeeld overlijdt?

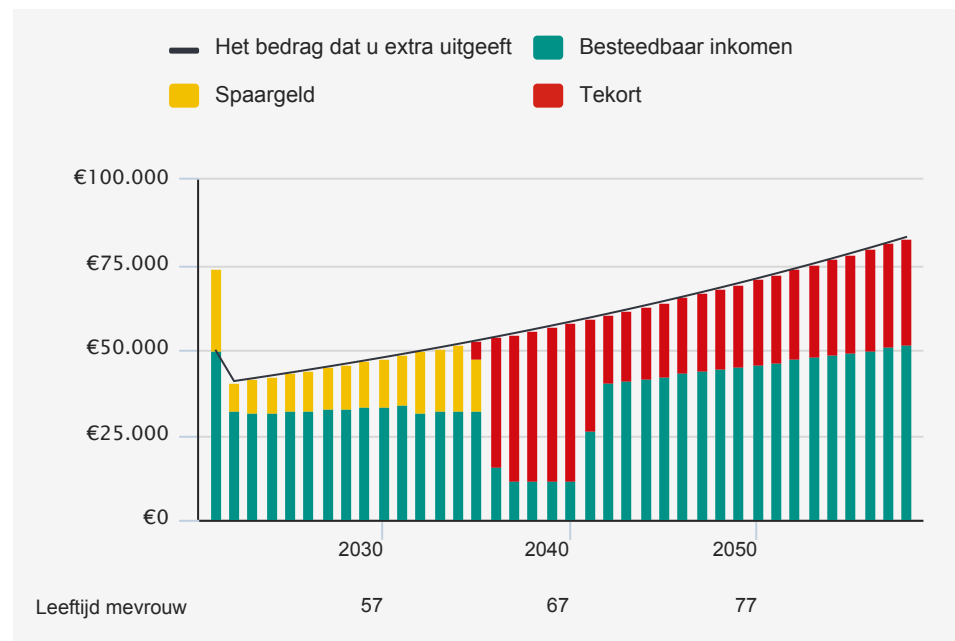
Als u overlijdt heeft dit invloed op de financiële situatie van uw partner. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als de heer Voorbeeld overlijdt.

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u hoeveel besteedbaar inkomen u de komende jaren heeft. Daarnaast ziet u of u kunt sparen of dat u spaargeld nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ Mevrouw Voorbeeld geeft jaarlijks 80% uit, dus € 40.000.
- ▶ 2022 Het nabestaandeninkomen is lager dan het huidige inkomen. Hierdoor moet u grotere opnames doen om het besteedbaar inkomen te realiseren.

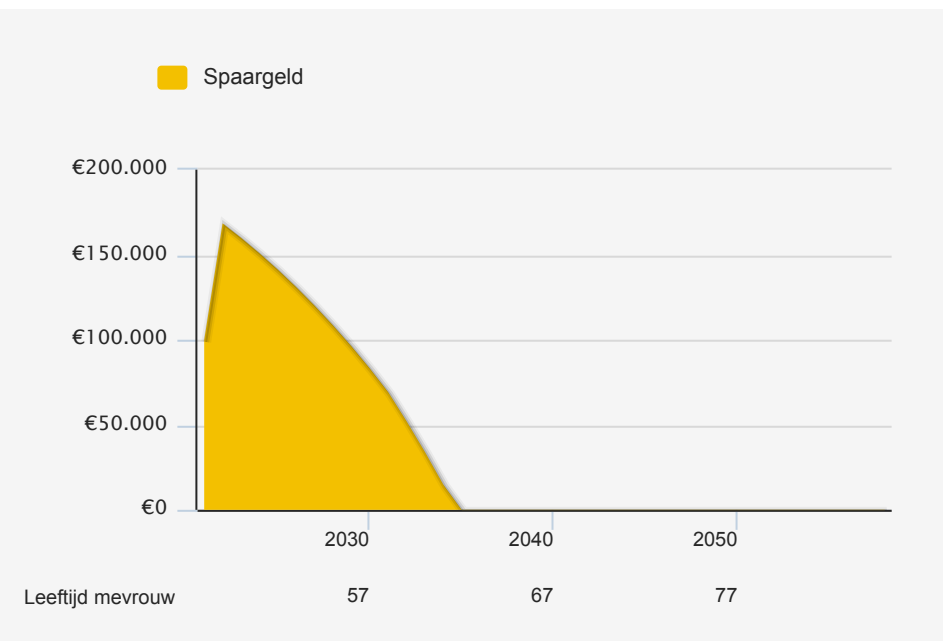


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft. Dit is vermogen dat u kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ 2022 Uw vermogen stijgt door de uitkering uit de overlijdensrisicoverzekering.
- ▶ 2035 U heeft geen spaargeld en beleggingen meer beschikbaar om tekorten aan te vullen.



Wat gebeurt er als mevrouw Voorbeeld- Partner overlijdt?

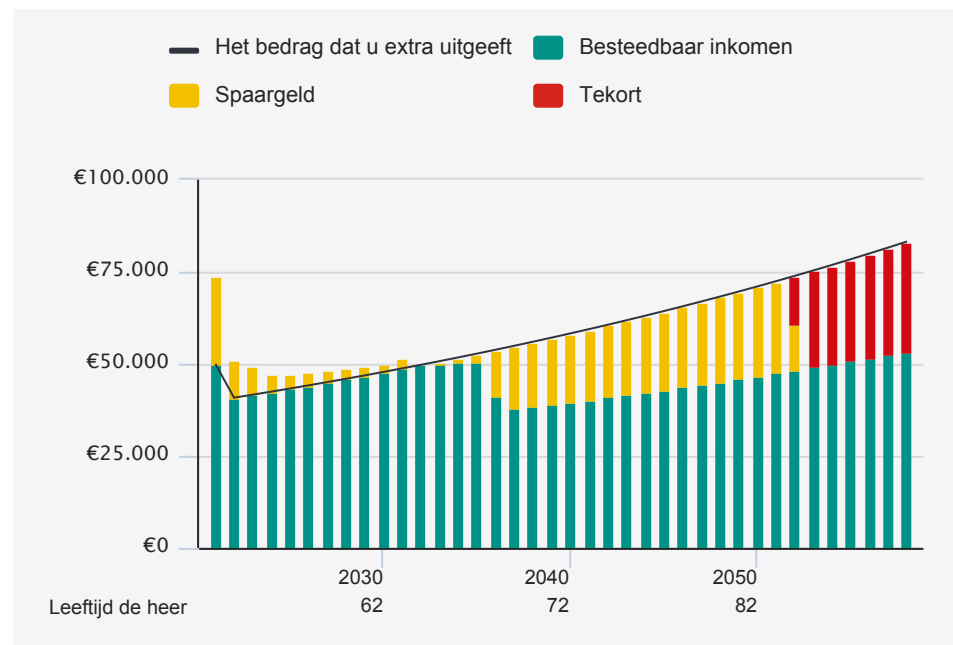
Als u overlijdt heeft dit invloed op de financiële situatie van uw partner. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als mevrouw Voorbeeld- Partner overlijdt.

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u hoeveel besteedbaar inkomen u de komende jaren heeft. Daarnaast ziet u of u kunt sparen of dat u spaargeld nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ De heer Voorbeeld geeft jaarlijks 80% uit, dus € 40.000.
- ▶ 2032 Het nabestaandeninkomen is lager dan het huidige inkomen. Hierdoor moet u grotere opnames doen om het besteedbaar inkomen te realiseren.

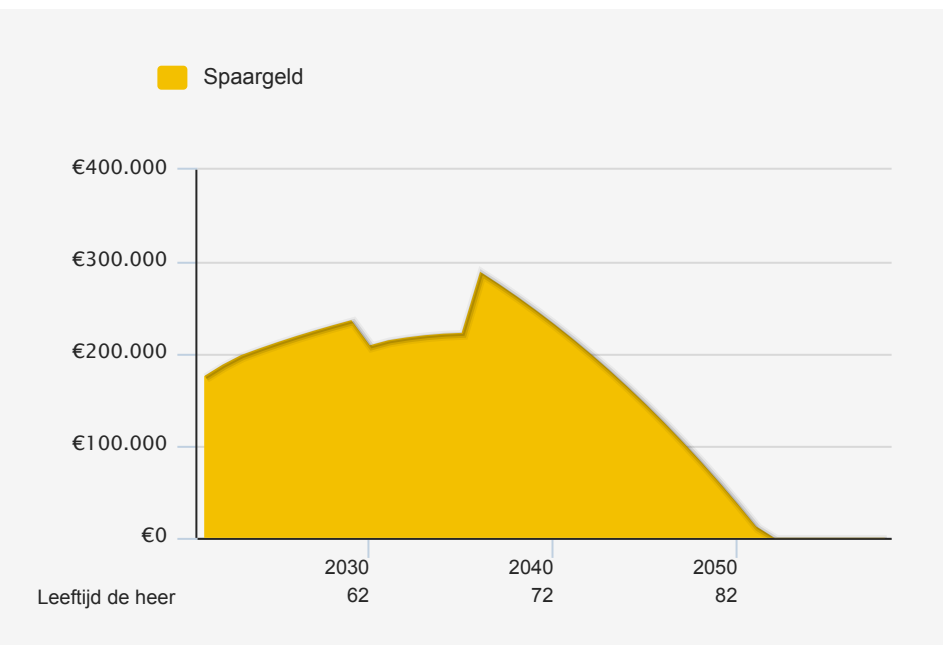


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft. Dit is vermogen dat u kunt gebruiken om uw inkomen mee aan te vullen.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ U heeft vanaf 2032 uw spaargeld en beleggingen nodig om het besteedbaar inkomen aan te vullen naar het gewenste niveau. U ziet het vermogen hierdoor dalen.
- ▶ 2030 Uw vermogen daalt door de gedeeltelijke aflossing van uw hypotheek.
- ▶ 2036 Uw vermogen stijgt door de verkoopwinst uit uw onderneming.
- ▶ 2052 U heeft geen spaargeld en beleggingen meer beschikbaar om tekorten aan te vullen.



Wat gebeurt er na het maken van andere keuzes?

Hier ziet u wat de gevolgen zijn als andere keuzes maakt.

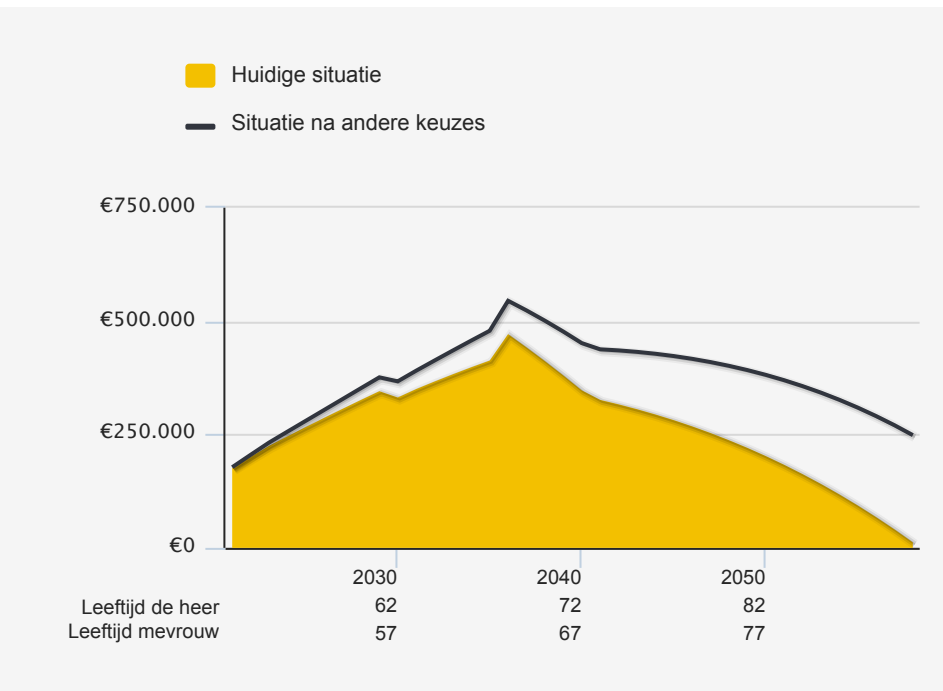
Welke andere keuzes overweegt u?

- ▶ U heeft nu ongeveer € 150.000 beschikbaar vermogen.
- ▶ U wilt weten hoe het vermogen zich zou kunnen ontwikkelen als u een andere combinatie maakt tussen sparen en beleggen.
- ▶ Als u € 125.000 belegt tegen 3% rendement, stijgt het totale rendement van 1,33% naar 2,67%. Daardoor bedraagt uw vermogen € 248.500 in plaats van € 12.000 op 90-jarige leeftijd van de heer Voorbeeld.
- ▶ Door te gaan beleggen kunt u een hoger rendement realiseren. Beleggen brengt ook risico's met zich mee. Bespreek met uw adviseur welk risico u kunt én wilt nemen.

Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de grafiek ziet u hoeveel spaargeld u de komende jaren heeft (geel). U ziet ook hoeveel dit is als u uw extra wensen realiseert (lijn).

Uw Spaargeld



Bijlagen

Uitgangspunten

In dit rapport zijn de volgende uitgangspunten gebruikt.

Inflatie

In dit rapport wordt rekening gehouden met 2% inflatie per jaar. Dit zorgt ervoor dat het bedrag dat u uitgeeft jaarlijks met 2% stijgt. Naast de uitgaven stijgen ook een inkomen uit loondienst en overheidsinkomsten zoals uitkeringen en de AOW. Ook stijgt de waarde van uw eventuele eigen woning en andere onroerende zaken jaarlijks, inclusief de huurinkomsten.

Levensverwachting

In dit rapport wordt gerekend tot een leeftijd van 90 jaar, maar de planningsduur is maximaal 50 jaar. Bent u of uw partner 81 jaar of ouder? Dan is gerekend met een levensverwachting van 10 jaar vanaf nu.

Rendement

In dit rapport is het rendement op uw spaargeld en beleggingen 1,33% per jaar. Bij dit percentage is rekening gehouden met de verhouding tussen uw spaargeld en uw beleggingen. Er is hierbij uitgegaan van een spaarrente van 1% en een beleggingsrendement van 2%.

Let op dit zijn uitgangspunten en geen garanties. In werkelijkheid kunt u meer of minder rente of rendement krijgen. De uitkomst van de berekening wordt dan anders.

Opnames en stortingen

In dit rapport wordt gerekend met het bedrag dat u jaarlijks uitgeeft. Heeft u een hoger besteedbaar inkomen dan dit bedrag? Dan wordt het verschil bij uw spaargeld en beleggingen opgeteld. Heeft u een lager besteedbaar inkomen? Dan wordt het verschil van uw spaargeld en beleggingen afgehaald. Hiermee wordt uw inkomen aangevuld.

Pensioen

Er is aangenomen dat u door werkt tot AOW-leeftijd. De AOW-leeftijd wordt vastgesteld door de overheid op basis van de levensverwachting. De levensverwachting stijgt. Hier is rekening mee gehouden.

Aflossingsvrije hypotheek

U heeft een aflossingsvrije hypotheek. De einddatum van uw hypotheek is niet bekend. De hypotheekrente is sinds 2001 nog maximaal 30 jaar aftrekbaar. Daarom is aangenomen dat uw hypotheek eindigt in 2031.

Volgens de regels van nu moet u een groot deel terugbetaald hebben op de einddatum van de hypotheek. We gaan ervan uit dat u opnieuw een aflossingsvrije hypotheek afsluit, maar dan voor maximaal 75% van de waarde van uw woning. In werkelijkheid kan dit anders zijn. Dit hangt af van de bank of instelling van wie u leent. En van uw financiële situatie op dat moment.

Arbeidsongeschiktheid

In de berekening ziet u de situatie als één van u beiden op 1 januari volgend jaar arbeidsongeschikt wordt. Daarnaast doen wij de aanname dat u dan 100% arbeidsongeschikt bent en een WIA-uitkering (WGA) krijgt. Ook wordt er gerekend met volledige pensioenopbouw. Let op, in werkelijkheid is dit misschien anders en kunt u minder pensioen krijgen. Dit hangt af van uw pensioenovereenkomst. In dit rapport wordt op het moment van arbeidsongeschiktheid van de heer ervan uitgegaan dat u uw onderneming verkoopt. Met de opbrengst wordt uw inkomen aangevuld.

Nieuwe combinatie sparen en beleggen

In dit rapport hebben wij op uw verzoek een voorbeeld berekening gemaakt hoe uw vermogen zich kan ontwikkelen bij een andere samenstelling in sparen en beleggen. Er is gerekend met een gewogen rendement van 2,67%. De berekening gaat standaard uit van een rendement op sparen van 1% en een beleggingsrendement van 3%. Dit beleggingsrendement is gebaseerd op een goed gespreide matig offensieve portefeuille met een belegginshorizon van 15 jaar en na aftrek van kosten. Deze weergave is ter algemene indicatie. Om inzicht te krijgen wat beleggen u kost en zou kunnen opleveren, moeten we een specifieke berekening maken waarbij we uitgaan van de doelstelling, horizon en risicobereidheid die aansluiten bij uw situatie.

Let op; Dit zijn uitgangspunten en geen garanties. In werkelijkheid kunt u meer of minder rente of rendement krijgen. De uitkomst van de berekening wordt dan anders.

Uitgangspunten

Overlijden

In de berekening ziet u de situatie als één van u beiden op 1 januari volgend jaar overlijdt. Hierbij worden de volgende uitgangspunten gebruikt:

- ▶ U bent erfgenaam van elkaar.
- ▶ Er is geen rekening gehouden met de erfbelasting die u misschien moet betalen.
- ▶ De partner die achterblijft heeft 80% van het bedrag dat u samen in 2021 uitgeeft nodig.
- ▶ Heeft u een overlijdensrisicoverzekering bij uw hypotheek? Of een bankspaarrekening? Dan worden deze gebruikt om de lening voor uw woning helemaal of voor een deel terug te betalen.
- ▶ In dit rapport wordt op het moment van overlijden van de heer ervan uitgegaan dat u uw onderneming verkoopt. Met de opbrengst wordt uw inkomen aangevuld.

Inflatie

In dit rapport wordt rekening gehouden met 2% inflatie per jaar. Dit zorgt ervoor dat het bedrag dat u uitgeeft jaarlijks met 2% stijgt. Naast de uitgaven stijgen ook een inkomen uit loondienst en overheidsinkomsten zoals uitkeringen en de AOW. Ook stijgt de waarde van uw eventuele eigen woning en andere onroerende zaken jaarlijks, inclusief de huurinkomsten.

Afgeronde bedragen

In dit rapport zijn bedragen zoveel mogelijk afgerond.

Disclaimer

Dit rapport is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. (ABN AMRO) en is bedoeld als een indicatie van uw financiële situatie. Dit rapport mag niet beschouwd worden als een advies, een voorstel of aanbod tot het afnemen dan wel aanpassen van de diensten en/of producten van ABN AMRO, noch mag de informatie in dit rapport worden beschouwd als een beleggingsaanbeveling of als een (onderdeel van) beleggingsadvies.

Dit rapport is gemaakt op basis van de gegevens die u aan ons heeft verstrekt. Indien de gegevens niet juist, niet volledig of niet actueel zijn, dan geeft dit rapport u geen goede indicatie van uw financiële situatie. Het is uw verantwoordelijkheid de gegevens die ABN AMRO heeft gebruikt voor dit rapport te controleren. ABN AMRO garandeert geen juistheid en volledigheid. Dit rapport is het resultaat van een eenmalige dienst. ABN AMRO heeft geen verplichting om dit rapport periodiek te toetsen en/of te actualiseren.

ABN AMRO kan in dit rapport rekening houden met de huidige fiscale wet- en regelgeving maar dit rapport mag op geen enkele wijze worden opgevat als een fiscaal advies. Neem hiervoor altijd contact op met een fiscaal adviseur / de belastingdienst.

ABN AMRO aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gedeerde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit beslissingen gebaseerd op dit rapport.

Cijferoverzichten

In dit rapport zijn uw financiële gegevens gebruikt om verschillende berekeningen te maken. De tabel hieronder gaat over het hoofdstuk 'Uw financiële situatie nu en in de toekomst'. U ziet met welke inkomsten en specifieke uitgaven is gerekend. Samen vormen deze bedragen uw besteedbaar inkomen. Daarnaast ziet u welke invloed het besteedbaar inkomen heeft op uw spaargeld. Tot slot ziet u een overzicht van uw bezittingen en schulden.

Jaar	2021	2022	2030	2036	2040	2058
Leeftijd	53	54	62	68	72	90
Leeftijd partner	48	49	57	63	67	85
Inkomsten						
Loondienst de heer	€ 85.000	€ 85.000	€ 85.000	€ 20.793	€ 0	€ 0
Loondienst partner	€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000	€ 7.339	€ 0	€ 0
Sparen en beleggen - Opname	€ 0	€ 0	€ 32.500	€ 0	€ 0	€ 0
Onderneming de heer Voorbeeld - Verkoop	€ 0	€ 0	€ 0	€ 75.000	€ 0	€ 0
ABN AMRO Pensioen - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 27.194	€ 36.000	€ 36.000
AOW	€ 0	€ 0	€ 0	€ 11.407	€ 16.346	€ 23.346
Zorgtoeslag	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 446	€ 0
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 23.346
Pensioen Mevrouw - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 12.000
Totaal Inkomsten	€ 115.000	€ 115.000	€ 147.500	€ 141.732	€ 52.792	€ 94.693
Specifieke uitgaven						
Inkomstenbelasting	€ 30.486	€ 30.736	€ 30.469	€ 10.369	€ 6.201	€ 5.707
Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente	€ 9.520	€ 9.520	€ 9.518	€ 8.610	€ 8.610	€ 8.610
ABN AMRO Pensioen - Jaarlijkse eigen bijdrage	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 0	€ 0
Aflossingsvrije hypotheek - Aflossing	€ 0	€ 0	€ 32.500	€ 0	€ 0	€ 0
Sparen en beleggen - Storting	€ 0	€ 0	€ 0	€ 75.000	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.220	€ 3.010	€ 3.412
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 2.032
Totaal Specifieke uitgaven	€ 41.206	€ 41.456	€ 73.687	€ 97.398	€ 17.821	€ 19.762
Besteedbaar inkomen						
Totaal Besteedbaar inkomen	€ 73.794	€ 73.544	€ 73.813	€ 44.334	€ 34.971	€ 74.931

Cijferoverzichten

Jaar	2021	2022	2030	2036	2040	2058
Leeftijd	53	54	62	68	72	90
Leeftijd partner	48	49	57	63	67	85
Het bedrag dat u extra uitgeeft						
Resterend budget voor sparen/ontsparen	€ 73.794	€ 73.544	€ 73.813	€ 44.334	€ 34.971	€ 74.931
Sparen naar rekeningen	€ 23.794	€ 22.544	€ 14.059	€ 0	€ 0	€ 0
Opnemen van rekeningen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 22.959	€ 37.870	€ 29.103
Totaal Het bedrag dat u extra uitgeeft	€ 50.000	€ 51.000	€ 59.755	€ 67.293	€ 72.841	€ 104.034
Bezittingen						
Woonhuis	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000	€ 410.000
Sparen en beleggen	€ 175.789	€ 200.671	€ 331.564	€ 471.271	€ 347.434	€ 12.228
Onderneming de heer Voorbeeld - Netto waarde	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000	€ 0	€ 0	€ 0
Totaal Bezittingen	€ 660.789	€ 685.671	€ 816.564	€ 881.271	€ 757.434	€ 422.228
Schulden						
Aflossingsvrije hypotheek	€ 340.000	€ 340.000	€ 307.500	€ 307.500	€ 307.500	€ 307.500
Totaal Schulden	€ 340.000	€ 340.000	€ 307.500	€ 307.500	€ 307.500	€ 307.500
Vermogen						
Totaal Vermogen	€ 320.789	€ 345.671	€ 509.064	€ 573.771	€ 449.934	€ 114.728