



Machiel van Dijk

Financiële planning en advies

Voorbeeld financiële toekomstscan

27 november 2018

Inhoud

1	Inleiding	1
2	Uitgangspunten basisscenario	1
3	Vermogensopstelling per 31-12-2018	2
4	Uitkomsten basisscenario	3
5	Conclusies	6
	Bijlagen met tabellen	7
A	Besteedbaar inkomen basisscenario	8
B	Eigen woning basisscenario	9
C	Vermogen basisscenario	10

1 Inleiding

Dit rapport geeft een overzicht van uw huidige en toekomstige inkomsten, uitgaven en vermogensontwikkeling. De informatie in dit rapport stelt u zo goed mogelijk in staat om een antwoord te krijgen op de vraag of uw doelen haalbaar zijn en hoeveel financiële ruimte er daarboven nog resteert.

De opbouw van dit rapport: in hoofdstuk 2 noem ik alle uitgangspunten die ten grondslag liggen aan de berekening in dit rapport. Hoofdstuk 3 geeft uw vermogensopstelling weer per 1 januari 2018. Dit overzicht van uw bezittingen en schulden is meteen ook het startpunt van uw basisscenario dat in hoofdstuk 4 aan bod komt. Hoofdstuk 5 geeft de belangrijkste conclusies. In de bijlagen, ten slotte, vindt u gedetailleerde tabellen over uw inkomen, eigen woning en de samenstelling van uw vermogen.

Dit rapport is, zoals we hebben afgesproken, geen volwaardig financieel plan. Zo ontbreekt onder meer een risicoanalyse. Verder zijn de analyses in dit rapport gebaseerd op de huidige fiscale regels en tarieven en toekomstige maatregelen voor zover deze al in wetgeving zijn vastgelegd. Eventuele aanpassingen hieraan zullen gevolgen hebben voor de uitkomsten. Maar met onbekende toekomstige fiscale aanpassingen kan ik uiteraard geen rekening houden.

Daarnaast zijn ook de hoogte van het ouderdomspensioen en het AOW-pensioen afhankelijk van overheidsbeleid en het beleid van pensioenfondsen. Deze uitkeringen kunnen dus in de toekomst afwijken van de aannames anno 2018. De berekeningen zijn daarom een indicatie van een mogelijke ontwikkeling van uw financiële positie. U kunt aan de berekeningen dan ook geen rechten ontleen.

2 Uitgangspunten basisscenario

Op basis van de informatie die u me hebt aangeleverd heb ik de volgende uitgangspunten gehanteerd in uw basisscenario:

Inkomen:

1. Uw beide inkomens blijven tot aan uw gewenste pensioenleeftijd van 65 jaar onveranderd.
2. Partner 1 werkt vier dagen per week, partner 2 drie dagen.

3. Uw vakantietoeslag bedraagt 8% per jaar.

4. Et cetera...

AOW en overig pensioen:

5. Zoals afgesproken ga ik bij u beide uit van een pensioenleeftijd van 65 jaar.

6. Ik veronderstel dat u recht krijgt op een AOW-uitkering vanaf een leeftijd van 67 jaar en 3 maanden.

7. Et cetera...

Eigen woning en hypotheek:

8. In 2034 lost u uw bankspaarhypotheek in één keer af met het vrijgekomen saldo van uw spaarrekening eigen woning. Uw aflossingsvrije hypotheek moet in principe ook in dat jaar worden afgelost. Ik veronderstel echter dat de bank u toestaat deze lening onder dezelfde voorwaarden voor onbepaalde tijd voort te zetten. Dit moet u echter zelf met uw bank afspreken.

9. Vanaf 2034 heeft u geen recht meer op hypotheekrenteaftrek. Dit recht vervalt immers na 30 jaar.

10. Et cetera...

Veronderstellingen over inflatie en rendement

Bij toekomstige geldstromen moet je rekening houden met inflatie, vooral als de inflatie hoog is en de tijdshorizon lang. Alleen dan krijg je een goed inzicht in de ontwikkeling van je koopkracht. Het meenemen van inflatie heeft echter ook een nadeel. De ervaring leert namelijk dat mensen de berekeningen dan moeilijker begrijpen. Om deze reden neem ik de inflatie niet expliciet mee in deze analyse. Ik veronderstel daarvoor in de plaats dat alle prijzen reëel constant zijn. Voor een goede vergelijkbaarheid zijn alle bedragen dan ook uitgedrukt in het prijspeil van 2018.

3 Vermogensopstelling per 31-12-2018

Uitgaande van de gegevens die jullie mij hebben aangeleverd en de veronderstellingen die ik hiervoor in hoofdstuk 2 genoemd heb, kom ik tot de vermogensopstelling die in tabel 1 wordt weergegeven. Op basis van het verschil tussen jullie bezittingen en jullie

schulden resulteert per saldo een eigen vermogen van naar verwachting 124.877 euro eind 2018.

Tabel 1: Vermogensopstelling d.d. 31 december 2018

Bezittingen		Reserveringen en schulden	
Spaargeld	26.865	Hypothecaire leningen	240.000
Oldtimer	17.000		
Woning	270.000		
Spaarrekening eigen woning	51.012	Eigen vermogen (saldo)	124.877
Totaal	364.877	Totaal	364.877

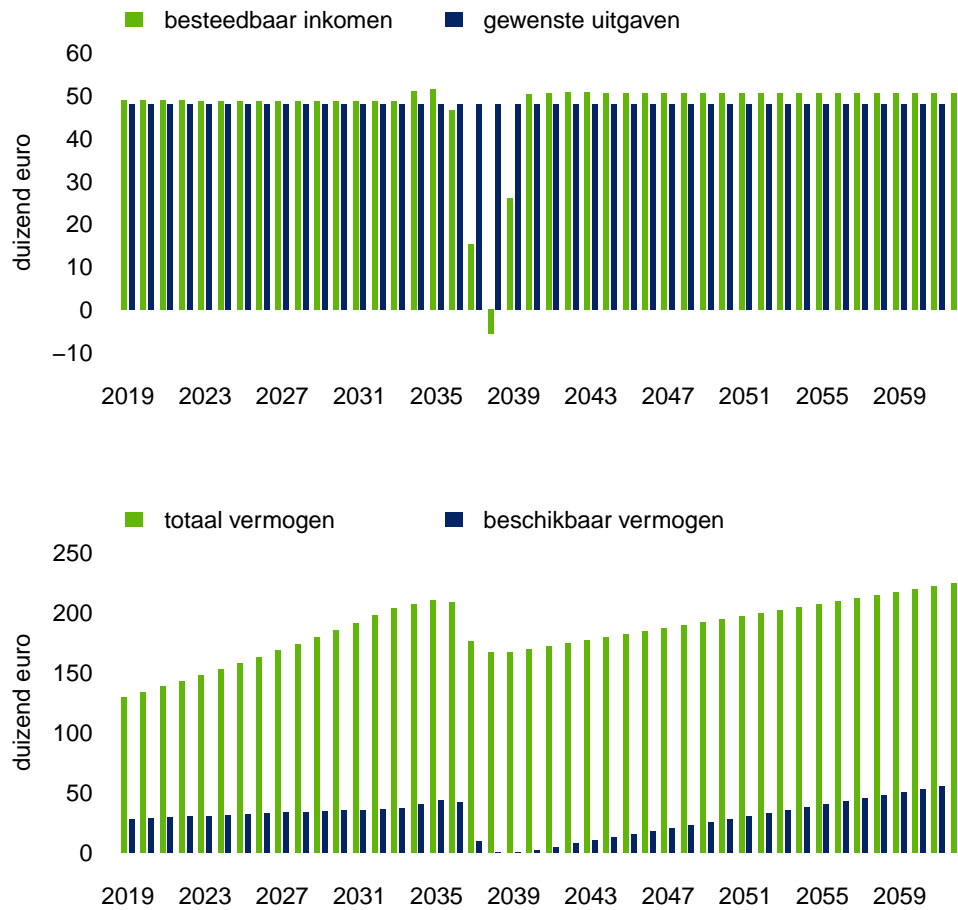
4 Uitkomsten basisscenario

Voor het beoordelen van uw financiële situatie neem ik uw besteedbaar inkomen als uitgangspunt. Het besteedbaar inkomen is het bruto inkomen verminderd met inkomstenbelasting en specifieke uitgaven zoals woonlasten. Kortom, het besteedbaar inkomen vertegenwoordigt het bedrag waarvan u de elektriciteitsrekening betaalt, boodschappen doet, kleding koopt, op vakantie gaat, enzovoort. Het geeft als het ware uw levensstijl weer.

Vervolgens kijk ik of dit inkomen in de toekomst op het gewenste niveau blijft: kunt u uw huidige levensstijl blijven voortzetten? Wanneer uw besteedbaar inkomen in volgende jaren lager wordt dan uw gewenste besteedbaar inkomen, dan gebruik ik uw spaar- en beleggingstegoeden om het inkomen aan te vullen. Op het moment dat deze tegoeden op zijn ziet u een daling van uw besteedbaar inkomen. Wanneer uw inkomen hoger is dan uw gewenste besteedbaar inkomen wordt het overschot aan uw spaar- en beleggingstegoeden toegevoegd.

Figuur 1 laat in een oogopslag het verloop zien van uw besteedbaar inkomen, uw gewenste uitgaven en de vermogensontwikkeling van uw huishouden tot en met 2062. Gedetailleerde achtergrondcijfers bij dit figuur vindt u in tabel 2. In deze tabel staan de belangrijkste gegevens voor uw financiële planning. Hieronder leg ik per kolom uit wat er in tabel 2 staat weergegeven. Alle uitgangspunten voor dit basisscenario vindt u, zoals gezegd, in hoofdstuk 2.

Figuur 1: Inkomen, uitgaven en vermogensontwikkeling basisscenario



In tabel 2 staan de belangrijkste gegevens voor uw financiële planning. Deze planning loopt tot en met 2062. Hieronder leg ik per kolom uit wat er in tabel 2 staat weergegeven.

Besteedbaar inkomen: het bruto inkomen verminderd met inkomstenbelasting en specifieke uitgaven zoals woonlasten.

Gewenst besteedbaar inkomen: dit correspondeert met het door u gewenste uitgavenniveau.

Ontrekking of storting spaargeld: het bedrag in deze kolom geeft het bedrag aan dat aan uw spaargeld wordt onttrokken (als het besteedbaar inkomen lager is dan het gewenste niveau) danwel wordt toegevoegd (als het besteedbaar inkomen hoger is dan het gewenste niveau).

Aangevuld besteedbaar inkomen: het inkomen dat u in dat jaar te besteden hebt, inclusief eventuele aanvullingen vanuit uw spaargeld.

Tekort: Een tekort ontstaat zodra het aangevulde besteedbaar inkomen lager is dan het door uw gewenste besteedbaar inkomen.

Totaal vermogen: dit is gelijk aan het saldo van uw bezittingen en uw schulden aan het eind van het jaar.

Beschikbaar vermogen: dit is het deel van uw vermogen aan het eind van het jaar dat direct beschikbaar is in de vorm van spaargeld en eventuele beleggingen.

Tabel 2: Uitkomsten basisscenario

jaar	besteedbaar inkomen	gewenst besteedbaar inkomen	onttrekking (-) of storting spaargeld	aangevuld besteedbaar inkomen	tekort	totaal vermogen	beschikbaar vermogen
2019	48.827	48.000	827	48.000	0	129.254	27.692
2020	48.790	48.000	790	48.000	0	133.720	28.482
2021	48.771	48.000	771	48.000	0	138.300	29.253
2022	48.752	48.000	752	48.000	0	142.999	30.005
2023	48.715	48.000	715	48.000	0	147.802	30.720
2024	48.696	48.000	696	48.000	0	152.733	31.416
2025	48.677	48.000	677	48.000	0	157.798	32.092
2026	48.658	48.000	658	48.000	0	163.002	32.751
2027	48.639	48.000	639	48.000	0	168.351	33.390
2028	48.620	48.000	620	48.000	0	173.850	34.010
2029	48.602	48.000	602	48.000	0	179.507	34.612
2030	48.583	48.000	583	48.000	0	185.326	35.195
2031	48.564	48.000	564	48.000	0	191.316	35.759
2032	48.620	48.000	620	48.000	0	197.557	36.379
2033	48.677	48.000	677	48.000	0	204.057	37.056
2034	51.035	48.000	3.035	48.000	0	207.091	40.091
2035	51.455	48.000	3.455	48.000	0	210.546	43.546
2036	46.510	48.000	-1.490	48.000	0	209.056	42.056
2037	15.249	48.000	-32.751	48.000	0	176.305	9.305
2038	-5.719	48.000	-9.305	3.585	-44.415	167.000	0
2039	25.994	48.000	0	25.994	-22.006	167.000	0
2040	50.353	48.000	2.353	48.000	0	169.353	2.353
2041	50.507	48.000	2.507	48.000	0	171.860	4.860
2042	50.661	48.000	2.661	48.000	0	174.521	7.521
2043	50.631	48.000	2.631	48.000	0	177.152	10.152
2044	50.600	48.000	2.600	48.000	0	179.752	12.752
2045	50.570	48.000	2.570	48.000	0	182.322	15.322
2046	50.539	48.000	2.539	48.000	0	184.861	17.861
2047	50.509	48.000	2.509	48.000	0	187.369	20.369
2048	50.478	48.000	2.478	48.000	0	189.847	22.847
2049	50.478	48.000	2.478	48.000	0	192.325	25.325
2050	50.478	48.000	2.478	48.000	0	194.803	27.803
2051	50.478	48.000	2.478	48.000	0	197.281	30.281
2052	50.478	48.000	2.478	48.000	0	199.759	32.759
2053	50.478	48.000	2.478	48.000	0	202.237	35.237
2054	50.478	48.000	2.478	48.000	0	204.715	37.715
2055	50.478	48.000	2.478	48.000	0	207.193	40.193
2056	50.478	48.000	2.478	48.000	0	209.671	42.671
2057	50.478	48.000	2.478	48.000	0	212.149	45.149
2058	50.478	48.000	2.478	48.000	0	214.627	47.627
2059	50.478	48.000	2.478	48.000	0	217.105	50.105
2060	50.478	48.000	2.478	48.000	0	219.583	52.583
2061	50.478	48.000	2.478	48.000	0	222.061	55.061
2062	50.478	48.000	2.478	48.000	0	224.539	57.539

5 Conclusies

Tot aan uw gewenste pensioenleeftijd van 65 jaar is uw jaarlijks netto inkomen groter dan uw uitgaven. Uw totale vermogen groeit daardoor gestaag tot omstreeks het jaar van uw pensionering. Uw beschikbaar vermogen groeit echter veel minder snel. Dat heeft alles te maken met uw bankspaarrekening. Uw maandelijkse stortingen op deze rekening zijn strikt genomen geen uitgaven, maar zij gaan wel ten laste van uw beschikbaar vermogen. U kunt immers niet meer vrij over dit geld beschikken.

Iets soortgelijks geldt voor de rente-inkomsten op uw bankspaarrekening. Dit is uiteraard echt inkomen, maar ook over deze inkomsten kunt u niet vrijelijk beschikken. Het bedrag staat immers geblokkeerd op uw bankspaarrekening. Wel ziet u in tabel C in de bijlage dit vermogensbestanddeel gestaag groeien door zowel de jaarlijkse inleg als de rente-inkomsten.

Van 2036 tot en met 2039 zijn uw inkomsten lager dan uw uitgaven. Dat heeft alles te maken met de veronderstelde AOW leeftijd van 67 jaar en 3 maanden. Als u op uw 65e wilt stoppen met werken zult u dit tijdelijke tekort uit uw spaargeld of beleggingen moeten financieren. Deze zijn vanaf 2038 echter ontoereikend. U bezit weliswaar voldoende vermogen, maar dit zit voor het overgrote deel vast in uw woning en in uw oldtimer.

Uw doelstelling om op uw 65e met pensioen te gaan is dus niet zonder meer haalbaar. Wel lijkt het probleem redelijkerwijs op te lossen door bijvoorbeeld de komende jaren proberen iets meer te sparen of door wat zuiniger te leven tussen uw 65e en 68e levensjaar. Verhuizen naar een huurwoning rond uw 65e is ook nog mogelijk; dan valt het vermogen dat vast zit in uw woning immers volledig vrij.

Bijlagen met tabellen

Op de volgende pagina's vindt u een aantal uitgebreidere tabellen die de basis vormen van tabel 2 in hoofdstuk 4.

Tabel A geeft de verschillende componenten van het besteedbaar inkomen weer zoals dat is weergegeven in de betreffende kolom in tabel 2.

Tabel B geeft een overzicht van de fiscaal relevante gegevens met betrekking tot uw eigen woning.

Tabel C geeft een uitsplitsing van uw vermogen zoals dat in de betreffende kolom in tabel 2 gegeven wordt.

A Besteedbaar inkomen basisscenario

jaar	bruto salaris	bruto salaris partner	aow	aow partner	pensioen	pensioen partner	belastingen en premies	specifieke uitgaven
2019	46.148	38.031	0	0	0	0	21.512	13.840
2020	46.148	38.031	0	0	0	0	21.549	13.840
2021	46.148	38.031	0	0	0	0	21.568	13.840
2022	46.148	38.031	0	0	0	0	21.587	13.840
2023	46.148	38.031	0	0	0	0	21.624	13.840
2024	46.148	38.031	0	0	0	0	21.643	13.840
2025	46.148	38.031	0	0	0	0	21.662	13.840
2026	46.148	38.031	0	0	0	0	21.681	13.840
2027	46.148	38.031	0	0	0	0	21.700	13.840
2028	46.148	38.031	0	0	0	0	21.719	13.840
2029	46.148	38.031	0	0	0	0	21.737	13.840
2030	46.148	38.031	0	0	0	0	21.756	13.840
2031	46.148	38.031	0	0	0	0	21.775	13.840
2032	46.148	38.031	0	0	0	0	21.719	13.840
2033	46.148	38.031	0	0	0	0	21.662	13.840
2034	46.148	38.031	0	0	0	0	24.945	8.200
2035	46.148	38.031	0	0	0	0	24.884	7.840
2036	46.148	28.523	0	0	0	0	20.321	7.840
2037	26.920	0	0	0	0	0	3.831	7.840
2038	0	0	0	0	0	0	-2.121	7.840
2039	0	0	1.038	10.092	5.050	24.761	7.107	7.840
2040	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.629	7.840
2041	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.475	7.840
2042	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.320	7.840
2043	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.351	7.840
2044	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.382	7.840
2045	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.412	7.840
2046	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.443	7.840
2047	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.473	7.840
2048	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2049	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2050	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2051	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2052	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2053	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2054	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2055	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2056	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2057	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2058	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2059	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2060	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2061	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840
2062	0	0	10.380	10.380	30.300	24.761	17.504	7.840

Noot: de som van alle inkomensbronnen minus de belastingen en premies en minus de specifieke uitgaven is gelijk aan het besteedbaar inkomen in een jaar. Bruto salaris is na aftrek van inhoudingen op het loon, zoals pensioenpremies die door de werknemer worden betaald.

B Eigen woning basisscenario

jaar	hypotheekrente	inleg KEW/SEW	EWF	aftrekbare rente	aftek Wet Hillen	fiscaal saldo
2019	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2020	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2021	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2022	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2023	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2024	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2025	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2026	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2027	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2028	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2029	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2030	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2031	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2032	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2033	8.160	1.680	1.890	8.160	0	-6.270
2034	4.200	0	1.890	0	882	1.008
2035	3.840	0	1.890	0	820	1.070
2036	3.840	0	1.890	0	756	1.134
2037	3.840	0	1.890	0	693	1.197
2038	3.840	0	1.890	0	630	1.260
2039	3.840	0	1.890	0	567	1.323
2040	3.840	0	1.890	0	504	1.386
2041	3.840	0	1.890	0	442	1.448
2042	3.840	0	1.890	0	378	1.512
2043	3.840	0	1.890	0	316	1.574
2044	3.840	0	1.890	0	252	1.638
2045	3.840	0	1.890	0	190	1.700
2046	3.840	0	1.890	0	126	1.764
2047	3.840	0	1.890	0	64	1.826
2048	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2049	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2050	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2051	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2052	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2053	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2054	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2055	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2056	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2057	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2058	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2059	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2060	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2061	3.840	0	1.890	0	0	1.890
2062	3.840	0	1.890	0	0	1.890

Noot: KEW=kapitaalverzekering eigen woning; SEW=spaarrekening eigen woning; EWF=eigenwoningforfait; fiscaal saldo=EWF-aftekbare rente-aftek wet Hillen

C Vermogen basisscenario

jaar	spaargeld	oldtimer	woning	aflossingsvrije hypotheek	bankspaar- hypotheek	spaarrekening eigen woning
2019	27.692	17.000	270.000	120.000	120.000	54.561
2020	28.482	17.000	270.000	120.000	120.000	58.238
2021	29.253	17.000	270.000	120.000	120.000	62.047
2022	30.005	17.000	270.000	120.000	120.000	65.993
2023	30.720	17.000	270.000	120.000	120.000	70.082
2024	31.416	17.000	270.000	120.000	120.000	74.317
2025	32.092	17.000	270.000	120.000	120.000	78.705
2026	32.751	17.000	270.000	120.000	120.000	83.251
2027	33.390	17.000	270.000	120.000	120.000	87.961
2028	34.010	17.000	270.000	120.000	120.000	92.840
2029	34.612	17.000	270.000	120.000	120.000	97.895
2030	35.195	17.000	270.000	120.000	120.000	103.132
2031	35.759	17.000	270.000	120.000	120.000	108.557
2032	36.379	17.000	270.000	120.000	120.000	114.178
2033	37.056	17.000	270.000	120.000	120.000	120.001
2034	40.091	17.000	270.000	120.000	0	0
2035	43.546	17.000	270.000	120.000	0	0
2036	42.056	17.000	270.000	120.000	0	0
2037	9.305	17.000	270.000	120.000	0	0
2038	0	17.000	270.000	120.000	0	0
2039	0	17.000	270.000	120.000	0	0
2040	2.353	17.000	270.000	120.000	0	0
2041	4.860	17.000	270.000	120.000	0	0
2042	7.521	17.000	270.000	120.000	0	0
2043	10.152	17.000	270.000	120.000	0	0
2044	12.752	17.000	270.000	120.000	0	0
2045	15.322	17.000	270.000	120.000	0	0
2046	17.861	17.000	270.000	120.000	0	0
2047	20.369	17.000	270.000	120.000	0	0
2048	22.847	17.000	270.000	120.000	0	0
2049	25.325	17.000	270.000	120.000	0	0
2050	27.803	17.000	270.000	120.000	0	0
2051	30.281	17.000	270.000	120.000	0	0
2052	32.759	17.000	270.000	120.000	0	0
2053	35.237	17.000	270.000	120.000	0	0
2054	37.715	17.000	270.000	120.000	0	0
2055	40.193	17.000	270.000	120.000	0	0
2056	42.671	17.000	270.000	120.000	0	0
2057	45.149	17.000	270.000	120.000	0	0
2058	47.627	17.000	270.000	120.000	0	0
2059	50.105	17.000	270.000	120.000	0	0
2060	52.583	17.000	270.000	120.000	0	0
2061	55.061	17.000	270.000	120.000	0	0
2062	57.539	17.000	270.000	120.000	0	0

Noot: alle bedragen in deze tabel hebben betrekking op de situatie aan het einde van het jaar