



Grip op later - Augustus 2019

Financieel Inzicht

Nu & in de toekomst

De heer Voorbeeld
Mevrouw Voorbeeld-Test

Inhoud

Conclusie en aandachtspunten

- Uw doelen: er zijn aandachtspunten 4
- Wat als u arbeidsongeschikt wordt of overlijdt? 5

Uw financiële situatie nu en in de toekomst

- Wat is uw financiële situatie in 2019? 8
- Hoeveel besteedbaar inkomen heeft u de komende jaren? 9
- Hoeveel spaargeld en beleggingen heeft u de komende jaren? 10

Uw financiële situatie als er iets gebeurt

- Wat gebeurt er als u arbeidsongeschikt wordt? 12
- Wat gebeurt er als u overlijdt? 14

Bijlagen

- Uitgangspunten 17
- Cijferoverzichten 19

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: er zijn aandachtspunten

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

In 2019 kost dit u ongeveer € 44.000



- ▶ In 2019 is uw besteedbaar inkomen € 72.300
- ▶ Dat is € 6.030 per maand
- ▶ U kunt sparen

Daarnaast heeft u nog de volgende doelen:

- ▶ **2029** U wenst beiden te stoppen met werken bij het bereiken van de 63-jarige leeftijd van de heer Voorbeeld. Dit is op 26-9-2029.

Als u beiden de aow leeftijd heeft bereikt in:



Is uw besteedbaar inkomen € 52.800



Dat is € 4.400 per maand



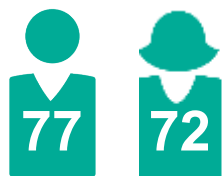
U komt € 1.160 per maand tekort



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



De heer Voorbeeld is dan 77 jaar
Mevrouw Voorbeeld- test dan 72 jaar



U heeft dan € 0 spaargeld en beleggingen



U heeft dan € 105.000 aan bezittingen die u niet zomaar kunt uitgeven



Wilt u op dezelfde manier blijven leven tot en met:



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



Dan heeft u een tekort van € 160.000 aan spaargeld en beleggingen om uw inkomen mee aan te vullen



Op de pagina 'Wat zijn onze aandachtspunten?' leest u mogelijkheden om dit tekort te verminderen



Wat als u arbeidsongeschikt wordt of overlijdt?



Bij arbeidsongeschiktheid vanaf 2020 wordt er uitgegaan van het volgende:

- ▶ U blijft jaarlijks hetzelfde uitgeven, namelijk € 44.000.

Bij arbeidsongeschiktheid vanaf 2020 wordt uw besteedbaar inkomen:



Bij overlijden in 2020 wordt er uitgegaan van het volgende:

- ▶ Uw partner geeft jaarlijks 80% uit, dit is € 35.200.
- ▶ De overige uitgangspunten zijn ongewijzigd.

Bij overlijden in 2020 wordt uw besteedbaar inkomen:

Tot wanneer kunt u blijven leven zoals u dat wilt?

	Leeftijd De heer Voorbeeld	Leeftijd Mevrouw Voorbeeld-Test	Jaar
Alles blijft zoals het nu is	77 jaar	72 jaar	2043
De heer Voorbeeld wordt arbeidsongeschikt	90 jaar	85 jaar	2056
Mevrouw Voorbeeld-Test wordt arbeidsongeschikt	87 jaar	82 jaar	2053
De heer Voorbeeld overlijdt	-	83 jaar	2054
Mevrouw Voorbeeld-Test overlijdt	90 jaar	-	2056

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 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

Het rendement op uw vermogen verhogen

Een hoger rendement zorgt voor meer vermogen. Hiermee kunt u langer uw inkomen aanvullen. U kunt proberen een hoger rendement te krijgen 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.

Uw hypotheek aanpassen

U heeft een hypotheek die u mogelijk kunt aanpassen. U kunt bijvoorbeeld uw lening (gedeeltelijk) terugbetalen, de manier waarop u terugbetaalt veranderen of de rente aanpassen. Hierdoor krijgt u lagere maandlasten en mogelijk een lager tekort. Bovendien zorgt u dat uw nabestaanden straks minder maandelijkse kosten hebben. Het hangt van uw financiële situatie af of dit gunstig is. Meer over het [aanpassen van een hypotheek](#) leest u op onze website.

Later stoppen met werken

U wilt nu eerder stoppen met werken, wanneer u later stopt met werken dan heeft u voor en na uw pensioen een hoger besteedbaar inkomen. Hierdoor verlaagt u het tekort. Dit geldt ook als u niet helemaal, maar voor een gedeelte stopt met werken. Dit is niet altijd mogelijk. Vraag bij uw werkgever wat de mogelijkheden zijn.

Mogelijkheden om uw situatie te optimaliseren



Een levenstestament opstellen

Er kan een dag komen dat u zelf uw vermogen niet meer goed kunt beheren. Denk bijvoorbeeld aan ziekte of een ongeval. Dit zorgt soms voor lastige situaties. Met een door een notaris gemaakt levenstestament kunt u deze lastige situaties voorkomen. Meer over het [levenstestament](#) leest u op onze website.

Mogelijkheden om anderen te helpen



Uw erfenis goed regelen

U heeft geen testament. Dat betekent dat het wettelijk erfrecht geldt als één van u overlijdt. De wet houdt geen rekening met uw persoonlijke situatie en wensen. Met een testament gebeurt dat wel. Misschien kunt u zelfs erfbelasting besparen.

Uw financiële situatie nu en in de toekomst

Wat is uw financiële situatie in 2019?

Uw huidige financiële situatie bepaalt uw mogelijkheden voor de toekomst. Hieronder ziet u een overzicht van uw financiële situatie in 2019. 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 2019. Rechts ziet u hoe de overwaarde van uw woonhuis is bepaald.



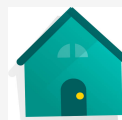
Wat is uw besteedbaar inkomen?

Het bedrag dat u ontvangt	€ 130.200
Het bedrag dat u betaalt	- € 57.900
Wat is uw besteedbaar inkomen per jaar?	€ 72.300
Uw besteedbaar inkomen per maand	€ 6.030



Wat is uw totale vermogen?

Uw spaargeld en beleggingen	€ 108.000
De overwaarde van uw woonhuis	€ 74.000
De waarde van uw andere gebouwen	€ 0
Geld dat u heeft uitgeleend	€ 0
De waarde van uw onderneming	€ 0
De waarde van de rest van uw bezittingen	€ 0
Uw totale leningen (zonder de lening voor uw woonhuis)	€ 0
Wat is uw totale vermogen?	€ 182.000



Wat is overwaarde van uw woonhuis?

De waarde van uw woonhuis	€ 420.000
De lening voor uw woonhuis	- € 346.000
De waarde van producten om de lening mee terug te betalen	€ 0
Wat is de overwaarde van uw woonhuis?	€ 74.000

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

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 en beleggingen 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?

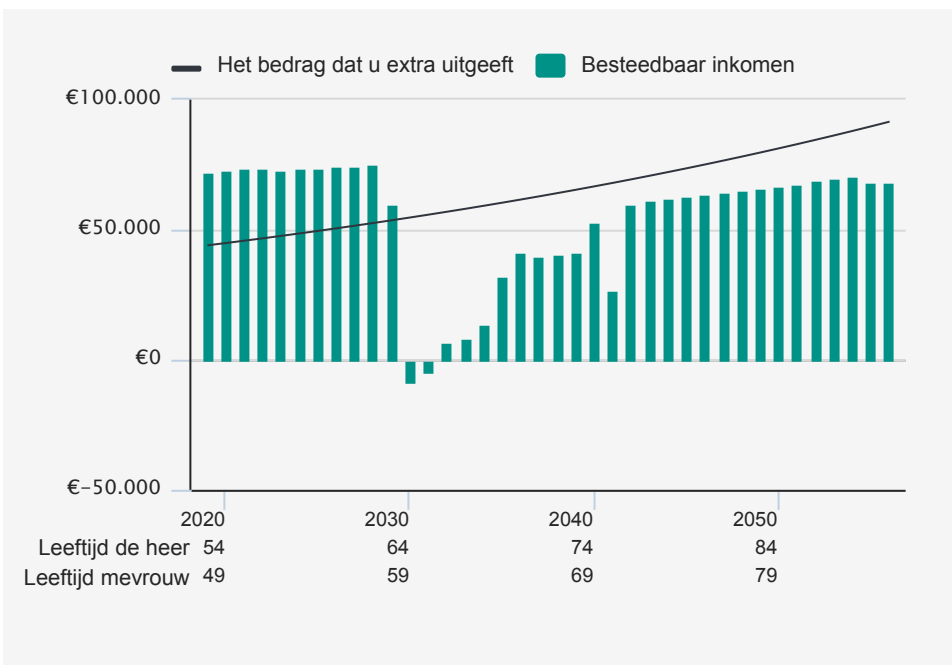
In de tabel wordt uw besteedbaar inkomen vergeleken met het bedrag dat u extra uitgeeft. Boven in de tabel ziet u een vergelijking voor dit jaar (2019) en onderin voor het jaar waarin de heer Voorbeeld 90 jaar is (2056).

	Per jaar	Per maand
Uw besteedbaar inkomen in 2019	€ 72.300	€ 6.030
Het bedrag dat u extra uitgeeft in 2019	- € 44.000	- € 3.670
Wat kunt u sparen of beleggen?	€ 28.300	€ 2.360
	Per jaar	Per maand
Uw besteedbaar inkomen in 2056	€ 68.800	€ 5.730
Het bedrag dat u extra uitgeeft in 2056	- € 91.600	- € 7.630
Wat moet u opnemen?	- € 22.700	- € 1.900

Wat ziet u in de grafiek?

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

- ▶ 2029 U stopt beiden met werken.
- ▶ 2030 U heeft beiden geen inkomen.
- ▶ 2031 - 2040 In deze periode start u met het ontvangen van AOW, pensioen en gedurende 20 jaar een lijfrente uitkering.
- ▶ 2041 Uw aflossingsvrije hypotheek bereikt de einddatum.
- ▶ 2055 De lijfrente stopt met uitkeren.



Hoeveel spaargeld en beleggingen heeft u de komende jaren?

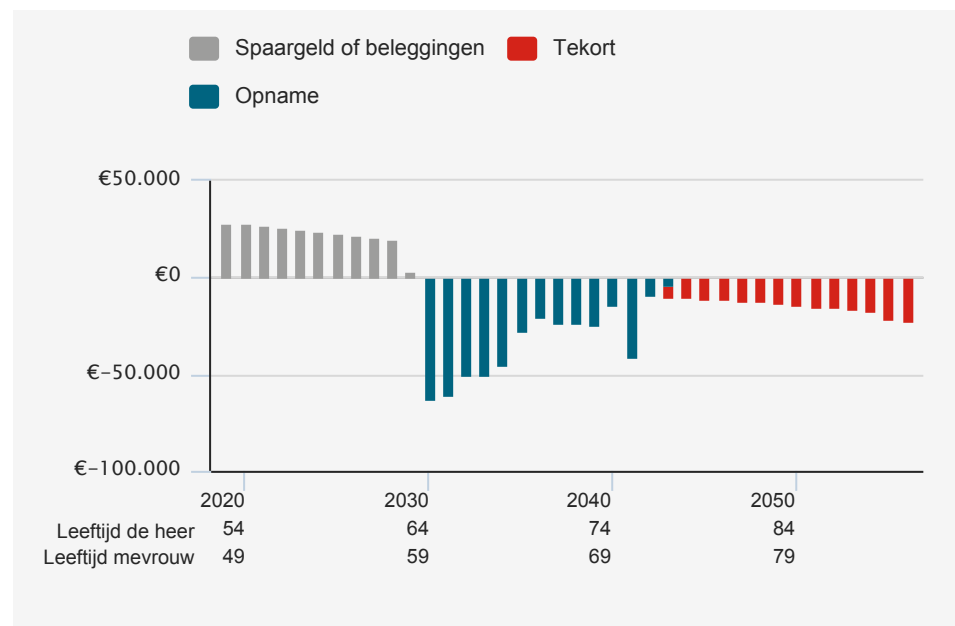
Het bedrag dat u uitgeeft heeft invloed op uw spaargeld en beleggingen. Op deze pagina ziet u wat de invloed van deze uitgaven is. U ziet de relatie tussen de benodigde aanvulling op uw inkomen (linker grafiek) en de ontwikkeling van uw spaargeld en beleggingen (rechter grafiek).

Wat ziet u in de linker grafiek?

In de linker grafiek ziet u op welke momenten u uw spaargeld en beleggingen 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 of beleggen (grijs). Heeft u een aanvulling op uw inkomen nodig, maar geen spaargeld of beleggingen meer? Dan ziet u een tekort (rood).

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ **2019 - 2029** U kunt een deel van uw inkomen sparen of beleggen.
- ▶ **2030 - 2042** Uw spaargeld en beleggingen worden gebruikt ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2043** Door onvoldoende spaargeld of beleggingen ontstaat een tekort.

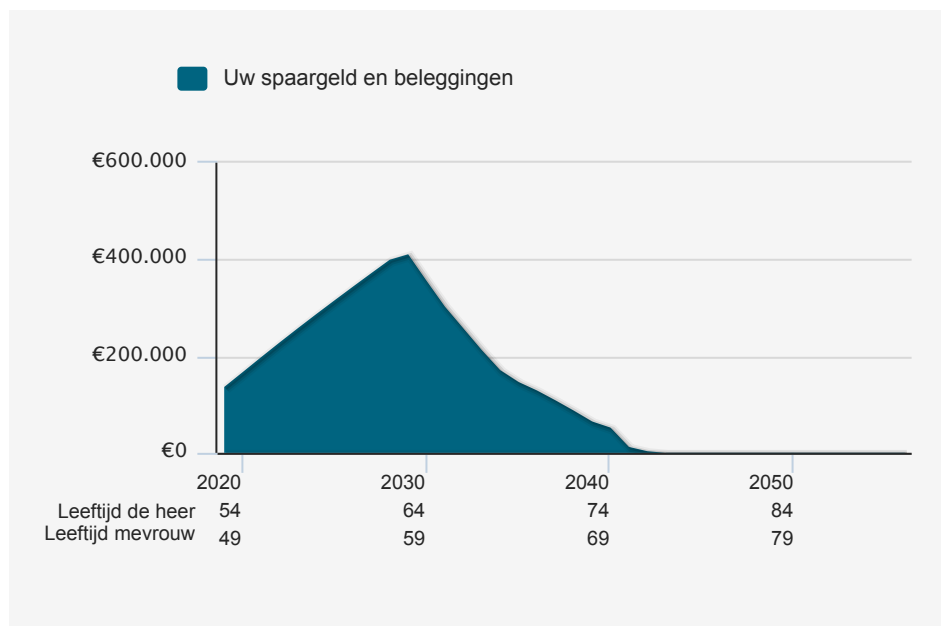


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld en beleggingen 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:

- ▶ **2019 - 2029** U kunt jaarlijks sparen en/of beleggen.
- ▶ **2030** Uw spaargeld en beleggingen nemen af ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2041** U lost een deel van uw hypotheek af.
- ▶ **2043** U heeft geen spaargeld en beleggingen meer.



Uw financiële situatie als er iets gebeurt

Wat gebeurt er als de heer Voorbeeld arbeidsongeschikt wordt?

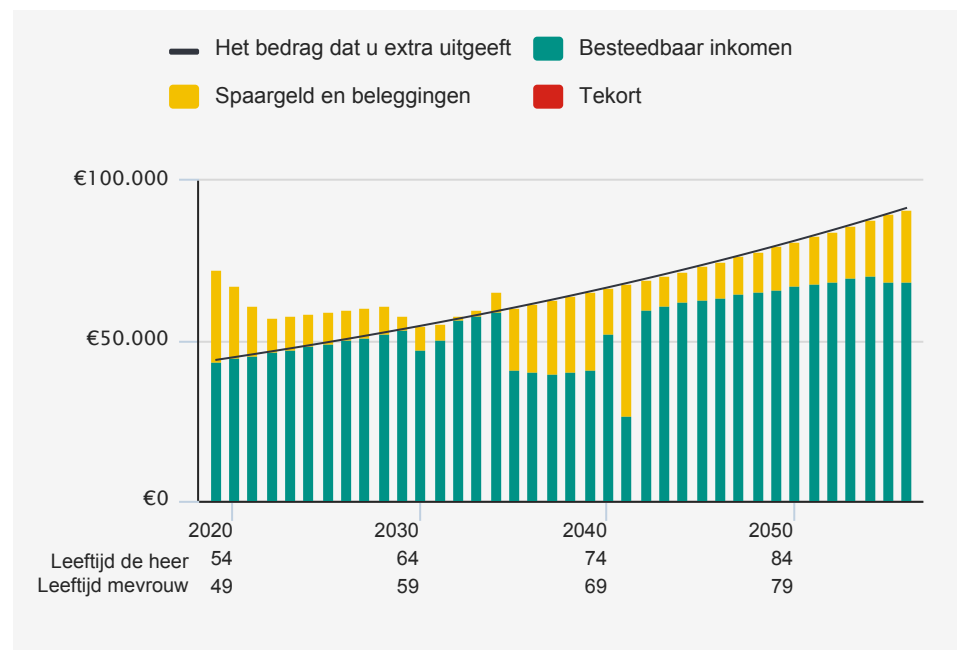
Arbeidsongeschiktheid kan een grote invloed hebben op uw financiële situatie. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als de heer Voorbeeld arbeidsongeschikt wordt.

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 beleggen of dat u spaargeld en beleggingen nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld en beleggingen meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ **2019** De heer Voorbeeld heeft recht op een WULBZ en WGA uitkering en heeft een WIA excedent verzekering. Hierdoor kunt u blijven sparen en beleggen.
- ▶ **2035** Door het bereiken van de AOW-leeftijd van de heer Voorbeeld, heeft u uw spaargeld en beleggingen nodig om uw inkomen aan te vullen.

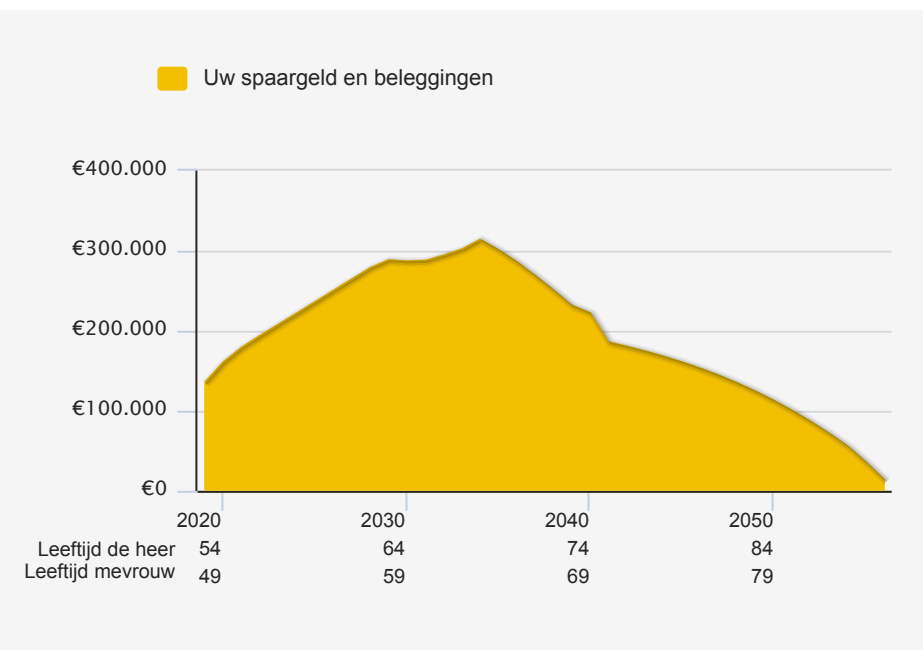


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld en beleggingen 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:

- ▶ **2019 - 2034** U kunt jaarlijks sparen en/of beleggen.
- ▶ **2035** Uw spaargeld en beleggingen nemen af ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2041** U lost een deel van uw hypotheek af.



Wat gebeurt er als mevrouw Voorbeeld- test arbeidsongeschikt wordt?

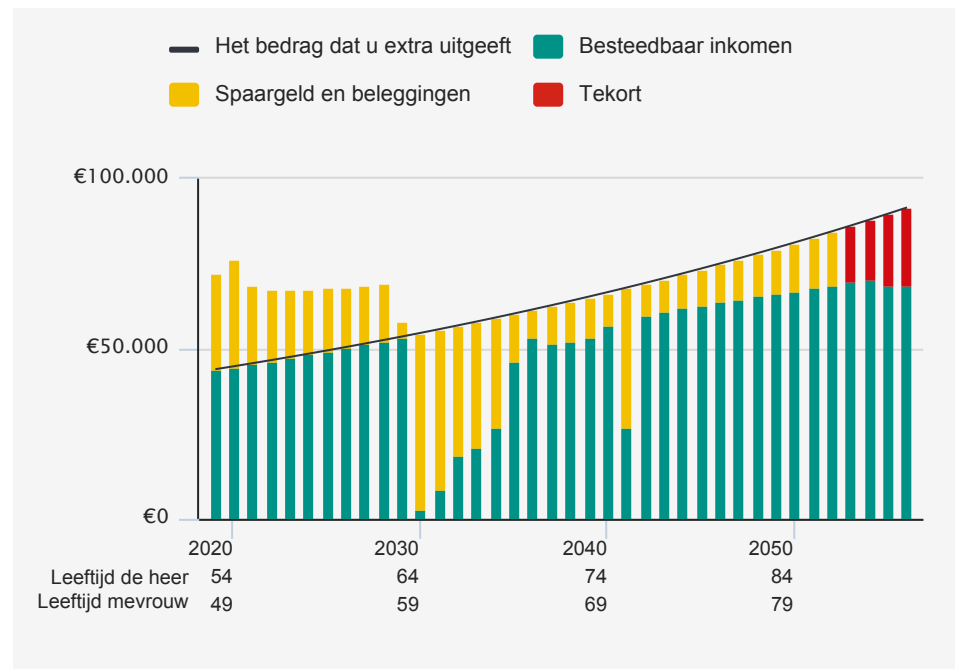
Arbeidsongeschiktheid kan een grote invloed hebben op uw financiële situatie. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als mevrouw Voorbeeld-Test arbeidsongeschikt wordt.

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 beleggen of dat u spaargeld en beleggingen nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld en beleggingen meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ **2019** Mevrouw Voorbeeld- Test heeft recht op een WULBZ en WGA uitkering. Hierdoor kunt u blijven sparen en beleggen.
- ▶ **2030** De heer Voorbeeld is gestopt met werken. U heeft uw spaargeld en beleggingen nodig om uw inkomen aan te vullen.
- ▶ **2053** Door onvoldoende spaargeld of beleggingen ontstaat een tekort.

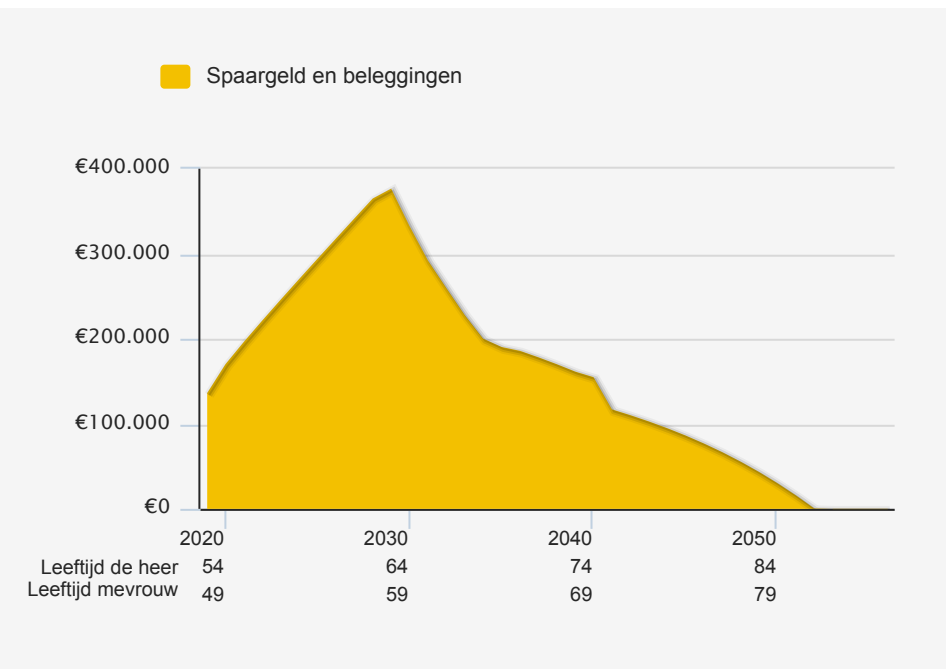


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld en beleggingen 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:

- ▶ **2019 - 2029** U kunt jaarlijks sparen en/of beleggen.
- ▶ **2030** Uw spaargeld en beleggingen nemen af ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2041** U lost een deel van uw hypotheek af.
- ▶ **2053** U heeft geen spaargeld en beleggingen meer.



Wat gebeurt er als de heer Voorbeeld overlijdt?

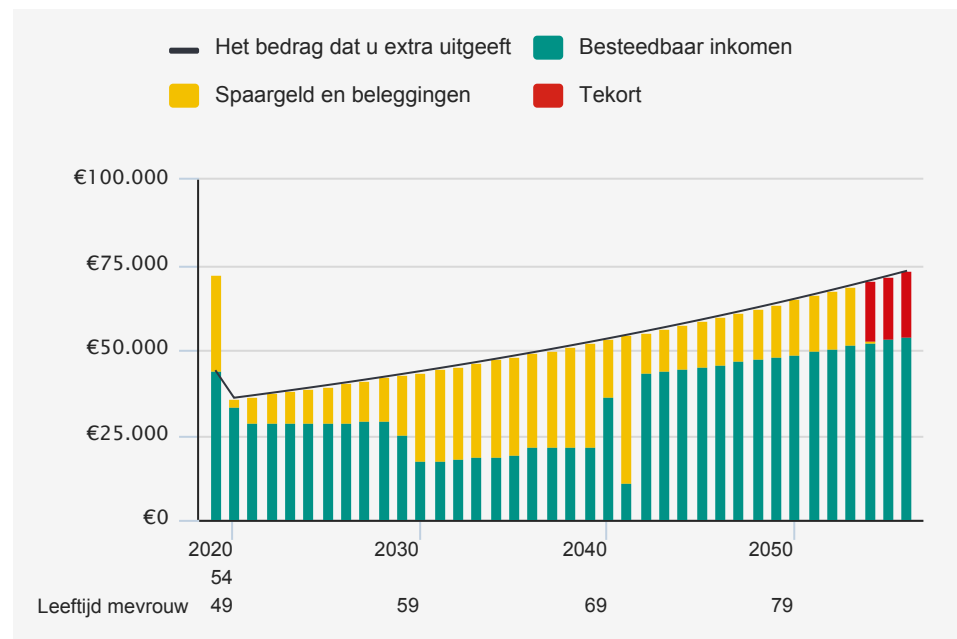
Als u overlijdt heeft dit invloed op de financiële situatie van uw partner. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als de heer Voorbeeld overlijdt.

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 beleggen of dat u spaargeld en beleggingen nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld en beleggingen meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ **2019** U kunt een deel van uw inkomen sparen of beleggen.
- ▶ **2020 - 2053** U heeft uw spaargeld en beleggingen nodig om uw inkomen aan te vullen.
- ▶ **2054** Door onvoldoende spaargeld en beleggingen ontstaat een tekort.

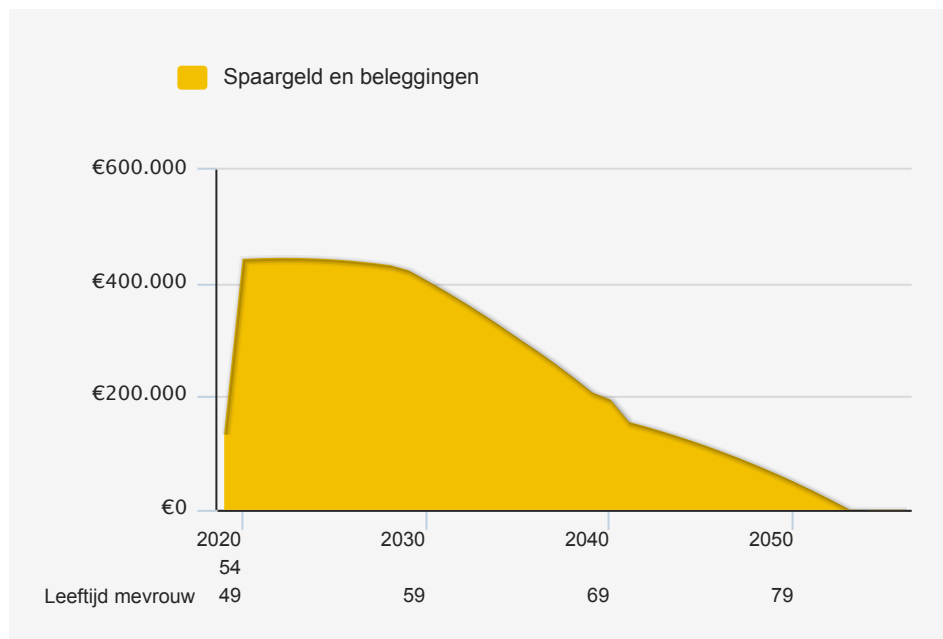


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld en beleggingen 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:

- ▶ **2019** U kunt dit jaar sparen en/of beleggen, mede door de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering.
- ▶ **2020** Uw spaargeld en beleggingen nemen af ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2041** U lost een deel van uw hypotheek af.
- ▶ **2054** U heeft geen spaargeld en beleggingen meer.



Wat gebeurt er als mevrouw Voorbeeld-Test overlijdt?

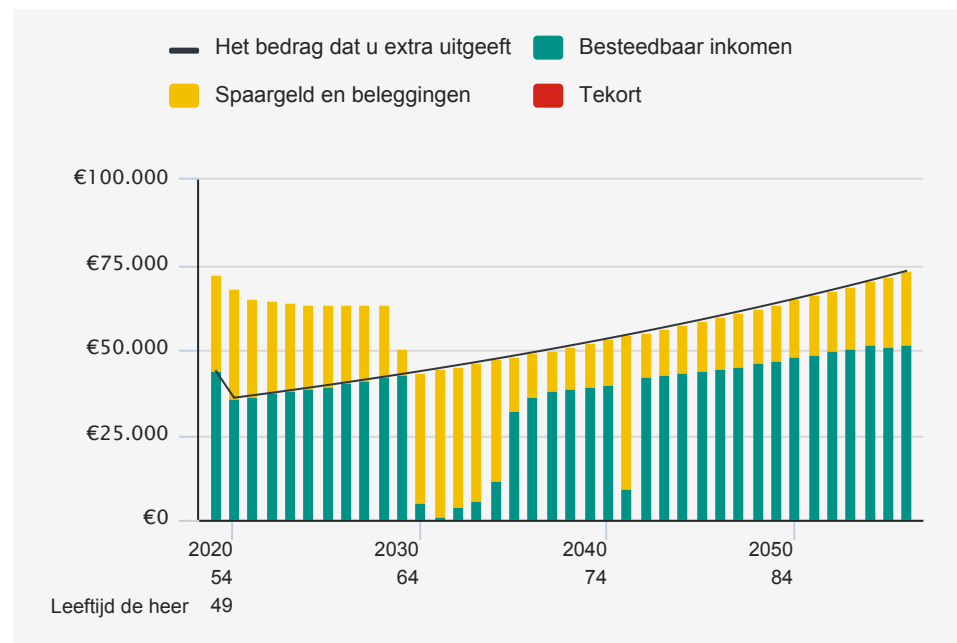
Als u overlijdt heeft dit invloed op de financiële situatie van uw partner. Op deze pagina ziet u wat de gevolgen zijn als mevrouw Voorbeeld-Test overlijdt.

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 beleggen of dat u spaargeld en beleggingen nodig heeft om uw inkomen mee aan te vullen. Heeft u geen spaargeld en beleggingen meer? Dan ziet u een tekort.

Dit gebeurt er op de volgende momenten:

- ▶ **2019 - 2029** U kunt een deel van uw inkomen sparen of beleggen.
- ▶ **2030** De heer Voorbeeld is gestopt met werken. U heeft uw spaargeld en beleggingen nodig om uw inkomen aan te vullen.

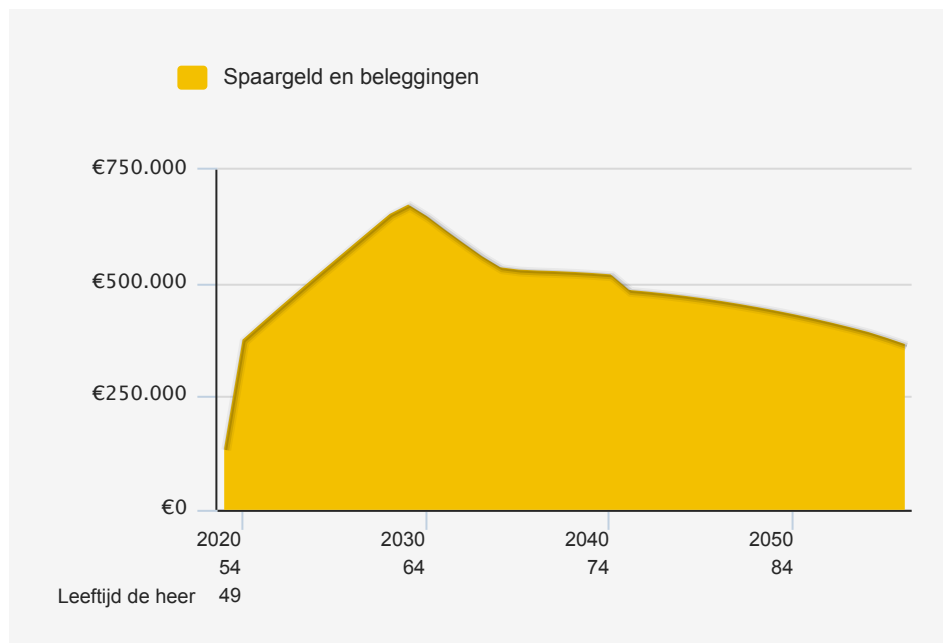


Wat ziet u in de rechter grafiek?

In de rechter grafiek ziet u hoeveel spaargeld en beleggingen 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:

- ▶ **2019 - 2029** U kunt jaarlijks sparen en/of beleggen, mede door de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering.
- ▶ **2030** Uw spaargeld en beleggingen nemen af ter aanvulling van uw inkomen.
- ▶ **2041** U lost een deel van uw hypotheek af.



Bijlagen

Uitgangspunten

In dit rapport zijn de volgende uitgangspunten gebruikt.

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.

Inflatie

In dit rapport wordt rekening gehouden met inflatie. Dit zorgt ervoor dat het bedrag dat u uitgeeft jaarlijks met 2% stijgt. In dit rapport stijgen uw overige inkomsten en de waarde van uw bezittingen niet.

Rendement

In dit rapport is het rendement op uw spaargeld en beleggingen 2% per jaar. Dit percentage heeft u besproken met uw adviseur.

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 inkomen? Dan wordt het verschil van uw spaargeld en beleggingen afgehaald. Hiermee wordt uw inkomen aangevuld.

Arbeidsongeschiktheid

In de berekening ziet u de situatie als één van u beiden op 1 januari volgend jaar arbeidsongeschikt wordt. Daarnaast wordt er gerekend met 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.

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 2019 uitgeeft nodig.

Rendement

In dit rapport is het rendement op uw spaargeld en beleggingen 2% per jaar. Dit percentage heeft u besproken met uw adviseur.

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.

Aflossingsvrije hypotheek

U heeft een aflossingsvrije hypotheek. De einddatum van uw hypotheek is 01-11-2041.

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.

Hypotheekrente

Het percentage waarmee gerekend wordt, is 3,25%. De hypotheekrente blijft in dit rapport gelijk. Dat is in werkelijkheid niet zo. De rente verandert op de datum die u heeft afgesproken met de bank of instelling van wie u leent. Ze biedt u dan een nieuwe rente aan. Deze kan hoger of lager zijn dan het percentage waarmee gerekend wordt.

De renteaftrek op uw hypotheek eindigt in 2036.

Pensioen

U stopt eerder met werken. U bouwt daarom minder lang pensioen op waardoor uw pensioen lager is. Uw pensioen is opnieuw berekend op basis van algemene uitgangspunten. Let op in werkelijkheid kan uw pensioen meer of minder zijn. De ingangsdatum is niet vervroegd, maar gelijk gebleven. Mogelijk kunt u uw pensioen eerder in laten gaan. Dit heeft ook gevolgen voor de hoogte van uw pensioen.

Lijfrente

De waarde van uw lijfrentes zijn per persoon bij elkaar opgeteld. De uitkeringsduur hangt af van de totale waarde op AOW-leeftijd of op het moment van overlijden. Hierbij worden de volgende uitgangspunten gebruikt:

- ▶ De totale waarde van uw lijfrentes is hoger dan € 50.000 daarom wordt gerekend met een uitkeringsduur van 20 jaar.

Er is uitgegaan van een spaarrente van 1%.

Uitgangspunten

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 gederfde 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 en beleggingen. Tot slot ziet u een overzicht van uw bezittingen en schulden.

Jaar	2019	2030	2031	2041	2042	2055	2056
Leeftijd	53	64	65	75	76	89	90
Leeftijd partner	48	59	60	70	71	84	85
Inkomsten							
Capgemini Nederland BV	€ 112.524	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Boekhandel Berne BV partner	€ 17.707	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomstenbelasting	€ 0	€ 3.483	€ 1.962	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Interpolis - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 4.347	€ 16.472	€ 16.472	€ 16.472	€ 16.472
Centraal beheer 1 - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 839	€ 3.178	€ 3.178	€ 3.178	€ 3.178
Pensioen Ernst & Young - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 251	€ 951	€ 951	€ 951	€ 951
AOW	€ 0	€ 0	€ 0	€ 16.581	€ 16.912	€ 21.878	€ 22.316
AOW partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 16.581	€ 16.912	€ 21.878	€ 22.316
Centraal beheer 2 - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 10.231	€ 10.231	€ 10.231	€ 10.231
Life Sight - Pensioen uitkering	€ 0	€ 0	€ 0	€ 7.244	€ 7.244	€ 7.244	€ 7.244
Nationale Nederlanden - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 6.486	€ 6.486	€ 6.486	€ 6.486
Banksparen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 4.780	€ 4.780	€ 797	€ 0
ASR 1 - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 551	€ 551	€ 551	€ 551
BPF - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 175	€ 175	€ 175	€ 175
ASR 2 - Pensioen uitkering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 124	€ 124	€ 124	€ 124
Totaal Inkomsten	€ 130.231	€ 3.483	€ 7.398	€ 83.353	€ 84.017	€ 89.965	€ 90.043

Cijferoverzichten

Jaar	2019	2030	2031	2041	2042	2055	2056
Leeftijd	53	64	65	75	76	89	90
Leeftijd partner	48	59	60	70	71	84	85
Specifieke uitgaven							
Inkomstenbelasting	€ 46.053	€ 0	€ 0	€ 9.027	€ 8.717	€ 6.067	€ 5.847
Florius aflossingsvrije budget hypotheek 101 - Betaalde rente	€ 11.245	€ 11.245	€ 11.245	€ 11.077	€ 10.237	€ 10.237	€ 10.237
Overlijdensrisicoverzekering	€ 599	€ 599	€ 599	€ 501	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering	€ 0	€ 0	€ 310	€ 3.388	€ 3.407	€ 3.463	€ 3.442
Florius aflossingsvrije budget hypotheek 101 - Aflossing	€ 0	€ 0	€ 0	€ 31.000	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.363	€ 1.382	€ 1.665	€ 1.690
Totaal Specifieke uitgaven	€ 57.897	€ 11.844	€ 12.154	€ 56.355	€ 23.743	€ 21.432	€ 21.217
Besteedbaar inkomen							
Totaal Besteedbaar inkomen	€ 72.334	€ -8.361	€ -4.755	€ 26.998	€ 60.274	€ 68.532	€ 68.826
Het bedrag dat u extra uitgeeft							
Resterend budget voor sparen/ontsparen	€ 72.334	€ -8.361	€ -4.755	€ 26.998	€ 60.274	€ 68.532	€ 68.826
Sparen naar rekeningen	€ 28.334	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Opnemen van rekeningen	€ 0	€ 63.069	€ 60.558	€ 41.025	€ 9.110	€ 0	€ 0
Totaal Het bedrag dat u extra uitgeeft	€ 44.000	€ 54.708	€ 55.803	€ 68.023	€ 69.384	€ 68.532	€ 68.826
Bezittingen							
Floriuslaan 101	€ 420.000	€ 420.000	€ 420.000	€ 420.000	€ 420.000	€ 420.000	€ 420.000
Spaargeld en beleggingen	€ 136.147	€ 355.743	€ 302.300	€ 12.256	€ 3.391	€ 0	€ 0
Totaal Bezittingen	€ 556.147	€ 775.743	€ 722.300	€ 432.256	€ 423.391	€ 420.000	€ 420.000
Schulden							
Florius aflossingsvrije budget hypotheek 101	€ 346.000	€ 346.000	€ 346.000	€ 315.000	€ 315.000	€ 315.000	€ 315.000
Totaal Schulden	€ 346.000	€ 346.000	€ 346.000	€ 315.000	€ 315.000	€ 315.000	€ 315.000
Vermogen							
Totaal Vermogen	€ 210.147	€ 429.743	€ 376.300	€ 117.256	€ 108.391	€ 105.000	€ 105.000