

# Mijn pensioen

De heer R.R. Pietersen en  
Mevrouw J. Jenniskens

P. de Groot

.....  
Handtekening(GR1221)

Op 21-09-2015 samengesteld door:

R. Janssen

.....  
Handtekening(JA1234)

## Inhoudsopgave

<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>Wat is uw situatie als er niets verandert?</b>	<b>5</b>
<b>Ontwikkeling van uw inkomen en vermogen</b>	<b>8</b>
<b>Wat zijn de kosten als u mijn advies opvolgt?</b>	<b>12</b>
Bijlage - Wat is uw netto besteedbaar inkomen als er niets verandert?	14
Bijlage - Wat is uw netto besteedbaar inkomen na mijn advies?	15
Bijlage - Jaarruimteberekening	16
Jaarruimteberekening R.R. Pietersen 2015	17
Bijlage - Begrippenlijst	18

## Inleiding

Wij hebben op 14 september een plezierig gesprek gehad over uw financiële wensen en doelstellingen. In dit rapport ziet u de inventarisatie van uw financiële situatie, uw financiële wensen en mijn advies hoe u deze wensen kunt realiseren. Uw netto besteedbaar inkomen vormt de rode draad. In het volgende hoofdstuk geef ik u hierover een uitleg. Ook heb ik voor u berekend hoe uw vermogen zich ontwikkelt.

Ik heb voor u vastgesteld of en zo ja welke maatregelen u zou moeten treffen om uw financiële wensen en doelstellingen te realiseren. In de bijlage is een begrippenlijst opgenomen waarin enkele begrippen worden toegelicht.

U heeft de onderstaande financiële wensen:

U wilt advies over uw inkomen na het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd van de heer Pietersen (01-08-2035). Mevrouw Jenniskens stopt op die datum ook met werken.

## Uitgangspunten advies

In mijn advies hanteer ik de volgende uitgangspunten:

- Ik ga uit van de fiscale en sociale cijfers / tarieven van 2015.
- U heeft bij mij een kopie van uw aangifte Inkomstenbelasting 2014 ingeleverd. Ik heb mijn advies onder andere op deze gegevens gebaseerd. U heeft aangegeven dat uw financiële situatie niet anders is dan vermeld in deze aangifte.
- Ik heb geen rekening gehouden met inflatie. Regelmatig stil staan bij uw financiële situatie is de beste manier om mijn advies actueel te houden.
- U wilt na pensioen van de heer Pietersen een netto besteedbaar inkomen hebben van € 45.000,00 gedurende een periode van 20 jaar. Uitgangspunt is dat mevrouw Jenniskens op dezelfde datum stopt met werken. Ik heb haar pensioen globaal herrekend. Dit pensioen gaat in op 67-jarige leeftijd.
- Ik ben bij de spaarrente uitgegaan van een rekenrente van 2%.
- Bij uw beleggingen ben ik uitgegaan van een bruto verwacht rendement van 4%. Dit is een objectief en algemeen gehanteerde rendementsverwachting waaraan geen rechten ontleend kunnen worden. Van dit percentage is indicatief 1% kosten gehaald zodat ik heb gerekend met een netto rendementsverwachting van 3%.
- In dit plan gebruik ik regelmatig de woorden "u" en "partner". Met u bedoel ik de heer Pietersen en met het woord partner bedoel ik de mevrouw Jenniskens.
- U bent bereid uw huidige spaarrekening en belegging in te zetten om uw financiële wensen te realiseren.
- U houdt jaarlijks geld over maar hier wilt u geen rekening mee houden in dit advies.

## Samenvatting advies

In dit plan laat ik zien wat u bezit en wat u wilt bereiken. Het verschil is wat u tekort komt om uw financiële wensen te realiseren. Vervolgens geef ik u advies over hoe u dit tekort kunt aanvullen of oplossen. U vindt naast het hoofdstuk 'inleiding' en 'uw situatie als er niets verandert' ook het hoofdstuk 'ontwikkeling van uw inkomen en vermogen'.

Kort samengevat adviseer ik u de volgende maatregelen te treffen:

- Een aanvulling op het pensioen van de heer Pietersen te realiseren in de vorm van banksparen. U kunt hier jaarlijks een bedrag op inleggen. Hoeveel u kunt inleggen is afhankelijk van uw fiscale jaarruimte. Ik adviseer u deze elk jaar te laten berekenen. In mijn advies ga ik uit van een inleg van € 2.250,00 per jaar, gebaseerd op uw jaarruimte 2015.
- Een aanvulling op uw pensioen te realiseren door het inzetten van uw bestaande spaarrekening en beleggingen.

Als u mijn advies opvolgt kunt u uw financiële wensen realiseren.

## Waar moet u op letten voordat u verder leest?

- **Het is belangrijk dat u deze gegevens controleert**  
De bank heeft dit advies en de berekeningen gemaakt op basis van de gegevens die u ons zelf heeft gegeven. Deze vindt u achter in dit advies in de bijlagen. Controleer deze gegevens. Kloppen ze niet of zijn ze niet volledig? Dan kunt u dit advies van de bank niet gebruiken.
- **Hoe lang kunt u dit advies gebruiken?**  
Bij de berekeningen gaat de bank uit van de huidige wetgeving, uitkeringsbedragen en regels voor de belastingen. U kunt dit advies niet meer gebruiken als er wijzigingen zijn in bijvoorbeeld:
  - uw persoonlijke situatie
  - uw gegevens
  - de wet- en regelgeving
  - de marktomstandighedenZijn er grote wijzigingen in uw situatie? Vraag de bank dan een nieuw advies. Zijn er geen wijzigingen? Vraag dan in ieder geval over 3 jaar om een nieuw advies.
- **Geen garantie**  
Het advies van de bank is gebaseerd op toekomstverwachtingen. De bank kan u niet garanderen dat deze verwachtingen uitkomen.

## Wat is uw situatie als er niets verandert?

Uw financiële situatie heb ik onderverdeeld in uw netto besteedbaar inkomen, uw vermogen en uw belastbaar inkomen. Die beschrijf ik hierna.

### Uw netto besteedbaar inkomen

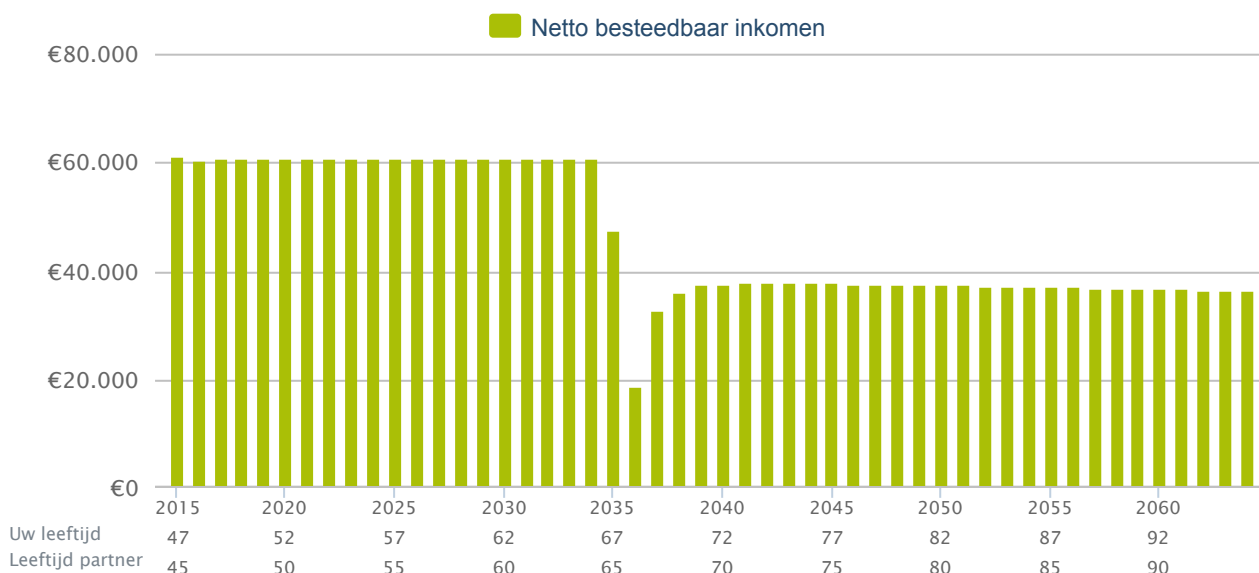
Voor een goed advies is het belangrijk om te weten wat u werkelijk kunt besteden. Nu en in de toekomst. Daarom ga ik in mijn advies steeds uit van uw 'netto besteedbaar inkomen' (NBI). Onder NBI verstaan wij alle inkomensbestanddelen (loon, winst uit onderneming, pensioen, uitkering, toeslagen, ontvangen rente, kinderbijslag, dividend, huurinkomsten en alimentatie) minus de uitgaven aan/voor de hypotheek of huur, belastingen in box 1 (inclusief leaseauto), belastingen in box 3, betaalde rente en aflossingen, alimentatie en inleg voor pensioenaanvullingen.

Uw inkomen in 2015:

<b>Totaal jaarinkomen</b>	€ 110.000,00
<b>Totaal jaaruitgaven</b>	€ 48.986,57
<b>Totaal netto besteedbaar inkomen per jaar</b>	<b>€ 61.013,43</b>

In de bijlage kunt u zien hoe ik dit netto besteedbaar inkomen heb berekend.

In de grafiek hieronder kunt u zien wat u werkelijk kunt besteden gedurende langere tijd. Ik ben uitgegaan van de door u aangeleverde gegevens. Deze kunt u vinden in de bijlage in het hoofdstuk 'welke gegevens heb ik gebruikt voor uw advies'.



De grafiek laat het volgende zien:

Tot de pensioengerechtigde leeftijd van de heer Pietersen in 2035 heeft u een gelijk inkomen. In de jaren daarna daalt uw inkomen omdat mevrouw Jenniskens ook stopt met werken. Het pensioen en AOW van mevrouw Jenniskens gaan pas 2 jaar later in zodat het inkomen dan tijdelijk een stuk lager is. Het inkomen gaat weer omhoog als het pensioen en AOW ingaan en doordat in 2038 een deel van de hypotheek wordt afgelost.

U heeft ook een aflossingsvrije hypotheek waarvan ik uit ben gegaan dat deze levenslang doorloopt. In 2038 vervalt de fiscale aftrek van deze hypotheek zodat u geen belastingvoordeel meer heeft.

## Uw vermogen

Uw vermogen kan bestaan uit geld waar u direct over kunt beschikken, zoals geld op een spaarrekening. Uw vermogen kan ook bestaan uit geld waar u niet direct over kunt beschikken, zoals de overwaarde van uw woning of geld in een verzekering of bankspaarproduct. Deze kunnen zowel in box 1 als in box 3 zitten. Voor meer informatie over box 1 en box 3 verwijst u naar de begrippenlijst in de bijlage.

Met uw vermogen bedoelen wij uw bezittingen min uw schulden. In de volgende tabel ziet u uw vermogen aan het einde van dit jaar als er verder niets verandert.

Bezittingen		Schulden	
Direct Kwartaal Sparen	€ 45.898,43	Aflossingsvrije hypotheek	€ 150.000,00
Spaarrekening eigen woning (SEW)	€ 15.099,91	Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek	€ 100.000,00
Direct Beleggen bij ABN AMRO	€ 41.197,89		
Eigen woning	€ 300.000,00		
<b>Totaal</b>	<b>€ 402.196,22</b>	<b>Totaal</b>	<b>€ 250.000,00</b>

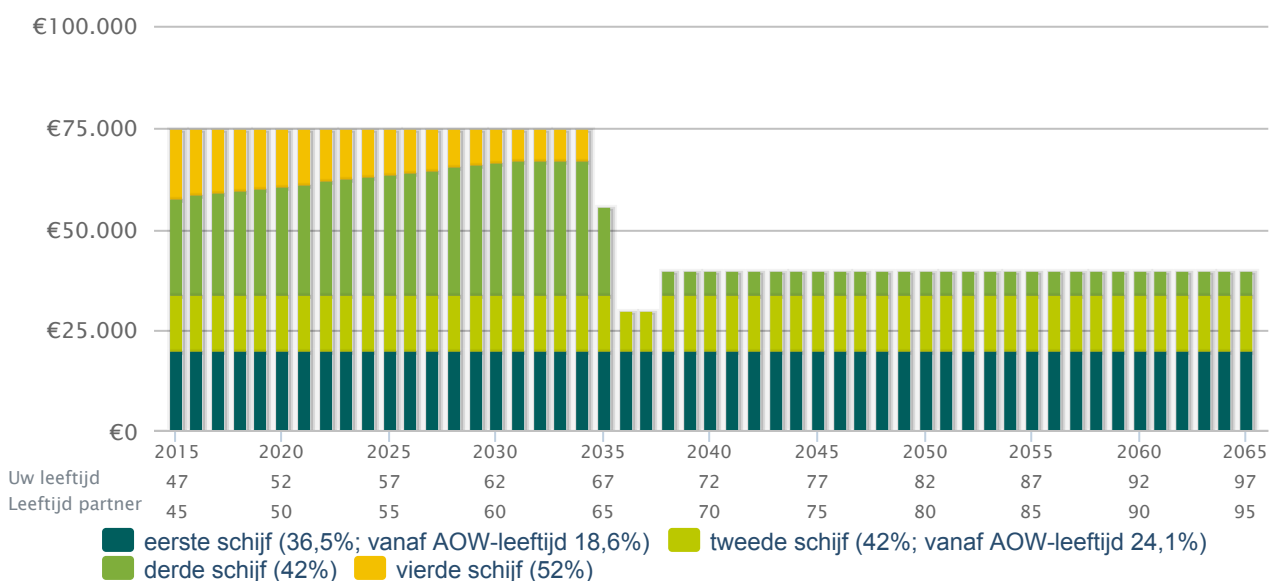
**Uw totale vermogen aan het eind van 2015 is € 152.196,22.**

Hoe uw vermogen zich in de toekomst ontwikkelt is onder andere afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden en de ontwikkelingen op de financiële markt. Het rendement dat u maakt, kan per product verschillen. In de bijlage kunt u zien welke rendementen ik bij de berekening gebruik heb. Ik ben ervan uitgegaan dat de rendementen niet veranderen.

## Uw belastbaar inkomen

In de volgende grafiek kunt u zien in welke belastingschijven in box 1 uw inkomen valt.

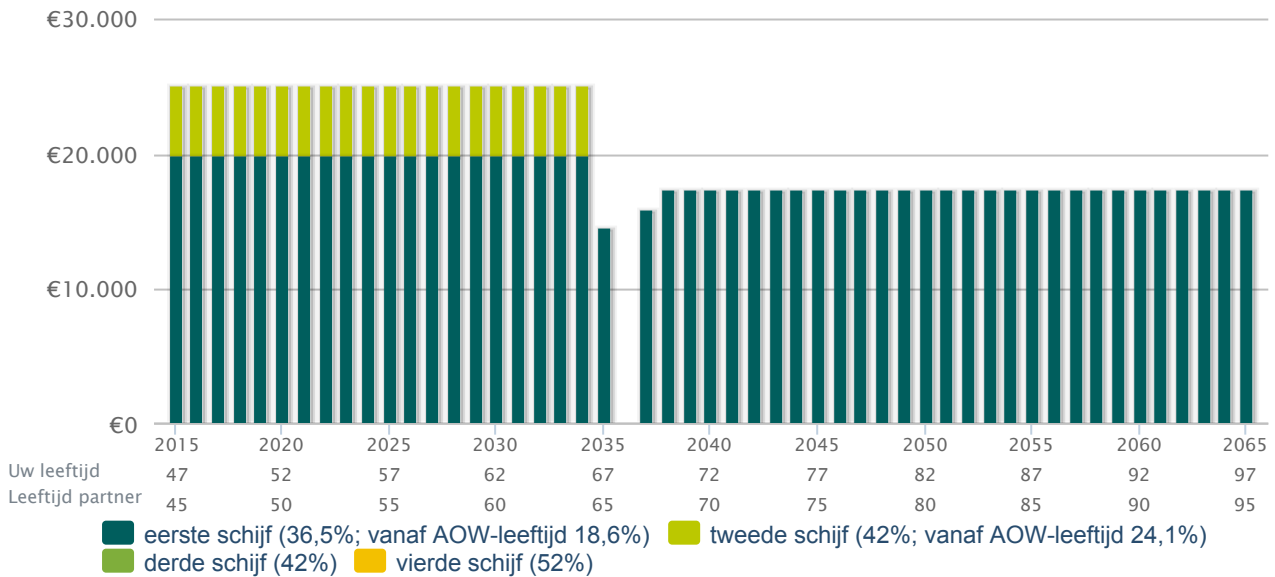
### Belastbaar inkomen van de heer Pietersen



De grafiek van de heer Pietersen laat het volgende zien:

Een deel van uw huidige inkomen wordt belast in de vierde schijf (52%) van de inkomstenbelasting. Uw pensioeninkomen wordt belast in de derde schijf (42%). Het is voor u voordelig om een fiscaal aantrekkelijk product af te sluiten voor uw pensioen. De inleg is dan aftrekbaar tegen 52% en de inkomsten worden gedeeltelijk belast met 24,1% en grotendeels belast met 42% inkomstenbelasting.

### Belastbaar inkomen van mevrouw Jenniskens



De grafiek van mevrouw Jenniskens laat het volgende zien:

In 2035 en 2036 ziet u een lager inkomen omdat mevrouw Jenniskens eerder stopt met werken en haar pensioen pas ingaat in 2037. Na pensioen wordt het inkomen belast tegen het laagste belastingtarief.

## Ontwikkeling van uw inkomen en vermogen

In dit hoofdstuk ziet u de ontwikkeling van uw netto besteedbaar inkomen en uw vermogen van dit jaar en in de toekomst. Ik heb daarbij rekening gehouden met uw wensen. Ik adviseer u hoe u uw wensen (zo veel mogelijk) kunt realiseren.

Zodra u met pensioen gaat wijzigt uw financiële situatie. De uitwerking hiervan vindt u terug in het onderdeel 'Wat is uw netto besteedbaar inkomen als er niets verandert?'. Dit onderdeel treft u in de bijlage aan.

Uitgangspunten:

- De AOW-leeftijd van de heer Pietersen is 67 jaar
- De AOW-leeftijd van mevrouw Jenniskens is 67 jaar

Algemene Ouderdoms Wet (AOW)

De AOW-leeftijd wordt sinds 2013 stapsgewijs verhoogd. De hoogte van de AOW-uitkering hangt mede af of u alleenstaand bent of dat u een partner heeft. Voor u bedraagt de AOW € 9.819,00 per persoon (2015).

Ik ben ervan uitgegaan dat uw aflossingsvrije hypotheek levenslang doorloopt. U betaalt uitsluitend rente en lost niets af. Meestal is de looptijd 30 jaar. Tegen het einde van de looptijd van uw hypotheek kan uw geldverstrekker mogelijk uw hypotheek opnieuw beoordelen op basis van de dan geldende voorwaarden. Uw inkomen en de waarde van uw woning op dat moment zijn hierbij mede bepalend. Wanneer u hier op voorhand meer duidelijkheid over wenst, adviseer ik u contact met uw huidige geldverstrekker op te nemen.

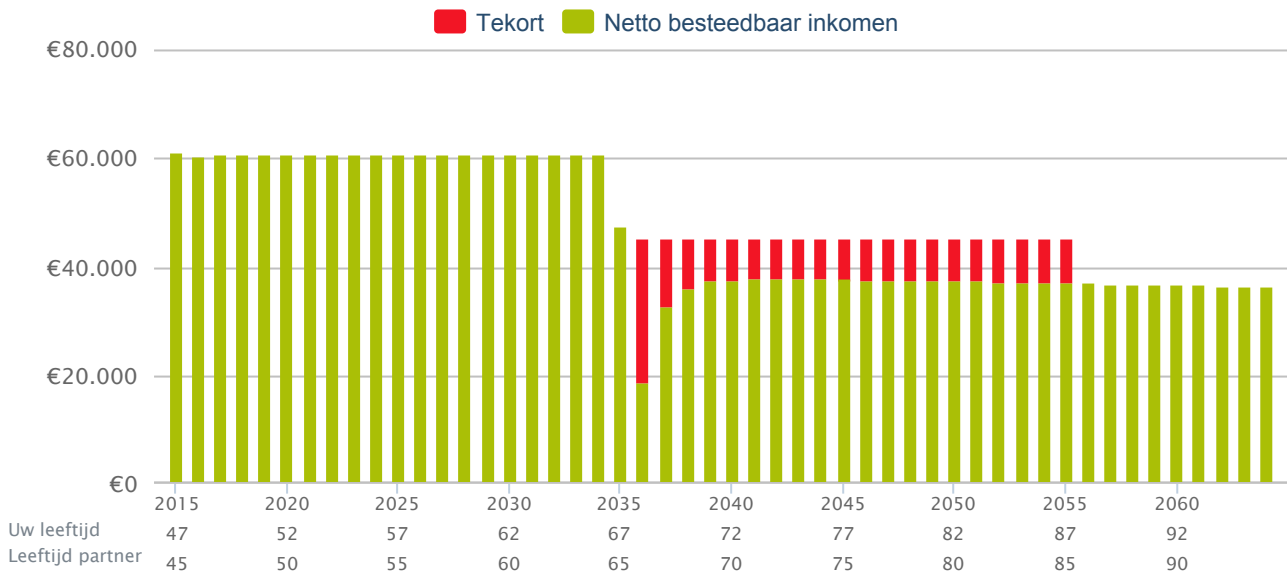
### Wat zijn uw wensen en welk vermogen heeft u nodig?

- |   | <b>gewenst netto<br/>bestedbaar inkomen</b> | <b>periode</b>           |
|---|---|--------------------------|
| • Comfortabel pensioen  | € 45.000                                    | van 2035 tot en met 2055 |
| • De heer Pietersen wilt een comfortabel pensioen vanaf 01-08-2035 tot 01-08-2055 Om deze wens te realiseren, heeft u € 243.690,62 nodig in box 1 of € 149.577,01 in box 3. Voor meer informatie over box 1 en box 3 verwijs ik u naar de begrippenlijst in de bijlage. |   |                          |

U heeft aangegeven dat u met een netto besteedbaar inkomen van € 3.750,00 per maand uitstekend rond kunt komen. Dit komt neer op € 45.000,00 per jaar. Deze verlaging ten opzichte van uw huidige netto besteedbaar inkomen is volgens u mogelijk omdat u nu geld overhoudt en omdat u verwacht minder uit te geven na pensionering.



## Hoe ziet uw netto besteedbaar inkomen gedurende meerdere jaren eruit zonder rekening te houden met mijn advies?



## Wat adviseer ik u?

### Advies Comfortabel pensioen

- Het inzetten van uw bestaande Direct Kwartaal Sparen. Ik heb gerekend met een rente van 2,00%.
- Het inzetten van uw bestaande Direct Beleggen bij ABN AMRO. Ik heb gerekend met een rente van 3,00%.
- Een nieuwe Fictieve bancaire lijfrente uitkering met een uitkering van: € 3.342,02.
- Een nieuwe Pensioenaanvulling met variabele rente met doelvermogen: € 55.762,00. Ik heb gerekend met een rente van 2,00%.

Ik adviseer u de ABNAMRO Pensioenaanvulling op naam van de heer Pietersen met variabele rente omdat u een bedrag wilt opbouwen als aanvulling op uw pensioeninkomen. Door dit bedrag in te leggen in een Pensioenaanvulling met variabele rente stelt u de heffing van inkomstenbelasting uit naar de toekomst. Over het saldo betaalt u geen vermogensrendementsheffing.

Voor de opbouwfase adviseer ik u een bankspaarproduct af te sluiten en geen verzekeringsproduct. Dit adviseer ik u vanwege de gevolgen bij overlijden, de hogere rente en de lagere kosten.

### Gevolgen bij overlijden:

#### Banksparen:

Wanneer de heer Pietersen komt te overlijden, komt het opgebouwde bedrag van de bankspaarrekening vrij. Het bedrag dat vrijkomt valt altijd in de nalatenschap. Mevrouw Jenniskens is verplicht van dit bedrag een periodieke uitkering aan te kopen. Dit heet een nabestaandenlijfrente. De duur van de uitkering is minimaal 5 jaar. Na uw overlijden ontvangen uw (gerechtigde) nabestaanden dus 100% van het opgebouwde vermogen voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente.

#### Verzekeren:

Wanneer de heer Pietersen overlijdt, keert de verzekeraar de polis uit aan de begunstigde van de polis. Is er geen begunstigde meer, dan gaat het bedrag dat vrijkomt naar de verzekeringsmaatschappij. De begunstigde is verplicht met het bedrag een nabestaandenlijfrente aan te kopen, net als bij banksparen. U bepaalt van te voren of én wie na uw overlijden een vooraf afgesproken bedrag ontvangt voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente. Overlijdt de heer Pietersen voor de einddatum van de verzekering, dan keert ABN AMRO Verzekeringen tijdens de eerste helft van de looptijd 90% van het opgebouwde vermogen uit voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente. Bij overlijden tijdens de

tweede helft van de looptijd is dit 100%. ABN AMRO Verzekeringen heeft een opbouwproduct waarbij de minimale inleg € 5.000,00 is. Uw fiscale jaarruimte is lager, waardoor ik u geen verzekeringsproduct kan aanbieden. Indien u toch liever een verzekeringsproduct wenst af te sluiten, verwijst ik u naar een andere financiële dienstverlener.

#### Rente:

De rente die u krijgt bij banksparen is 1,6% en bij verzekeren 1,35%. Bij banksparen heeft u een hogere rente.

#### Kosten:

De éénmalige afhandelingskosten is voor het bankspaarproduct € 50,- en voor een verzekeringsproduct € 175,-. De kosten voor Banksparen zijn dus voordeliger voor u.

Van het kapitaal op de einddatum moet u een uitkering aankopen. Die uitkering heb ik fictieve bancaire lijfrente uitkering genoemd. In mijn berekening ga ik uit van een rente van 2% en een uitkering gedurende 20 jaar. Deze duur heb ik gekozen omdat u gedurende 20 jaar een tekort heeft. De indicatieve uitkering bedraagt € 3.342,00 per jaar. In de toekomst kunnen de bedragen en de duur anders zijn. Ik adviseer u om in het jaar van het vrijkomen van uw vermogen, advies in te winnen wat de beste vorm en uitkeringsduur is in uw situatie.

Het bedrag wat u maximaal mag storten op uw Lijfrentepolis/ lijfrenterekening wordt beperkt door uw fiscale jaarruimte. Jaarruimte is het bedrag dat u maximaal voor de belasting mag aftrekken van uw inkomen als u een pensioentekort heeft. Ik heb voor u berekend dat uw jaarruimte voor 2015 € 2.282,00 (indicatief) bedraagt. De berekening vindt u terug in de bijlage. De regering is van plan de jaarruimte verder te beperken. Dit houdt in dat dan het bedrag wat u maximaal mag storten op uw lijfrentepolis/ rekening kleiner wordt. Vooralsnog ga ik ervan uit dat u het bedrag aan jaarruimte voor 2015 ook in de toekomst kunt blijven storten.

Het is noodzakelijk dat u jaarlijks uw jaarruimte laat berekenen. Vooralsnog ga ik ervan uit dat u het bedrag aan jaarruimte voor 2015 ook in de toekomst kunt blijven storten.

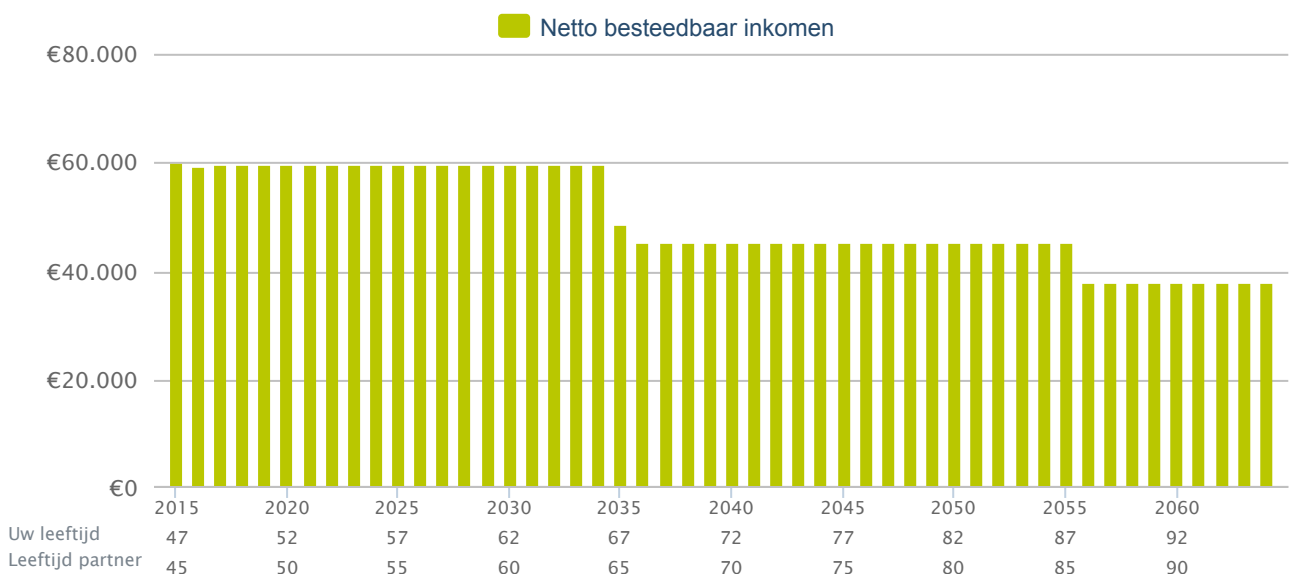
Ik adviseer u daarnaast ook uw bestaande vermogen (sparen en beleggen) te gebruiken om uw wens te realiseren. U heeft in 2035 circa € 85.000,00 van uw vermogen nodig om uw tekorten op te lossen. Als u nu circa € 50.000,00 hiervoor reserveert, groeit dit bedrag aan tot circa € 85.000,00 in 2035. Ik raad u daarom aan nu € 50.000,00 te reserveren voor aanvulling op uw pensioeninkomen.

U heeft een aflossingsvrije hypotheek. U houdt jaarlijks geld over waar wij nu op uw verzoek geen rekening mee houden. Met het gespaarde bedrag kunt u te zijner tijd ervoor kiezen uw hypotheek (gedeeltelijk) af te lossen. Uw netto besteedbaar inkomen stijgt namelijk als uw lasten lager zijn. Er is dan minder vermogen nodig om uw tekorten op te lossen. Uw fiscale hypotheekrenteaftrek vervalt in 2038. Ik adviseer u om in 2035 te bekijken of aflossen voor u interessant is.

Als u mijn advies opvolgt kunnen uw financiële wensen gerealiseerd worden.

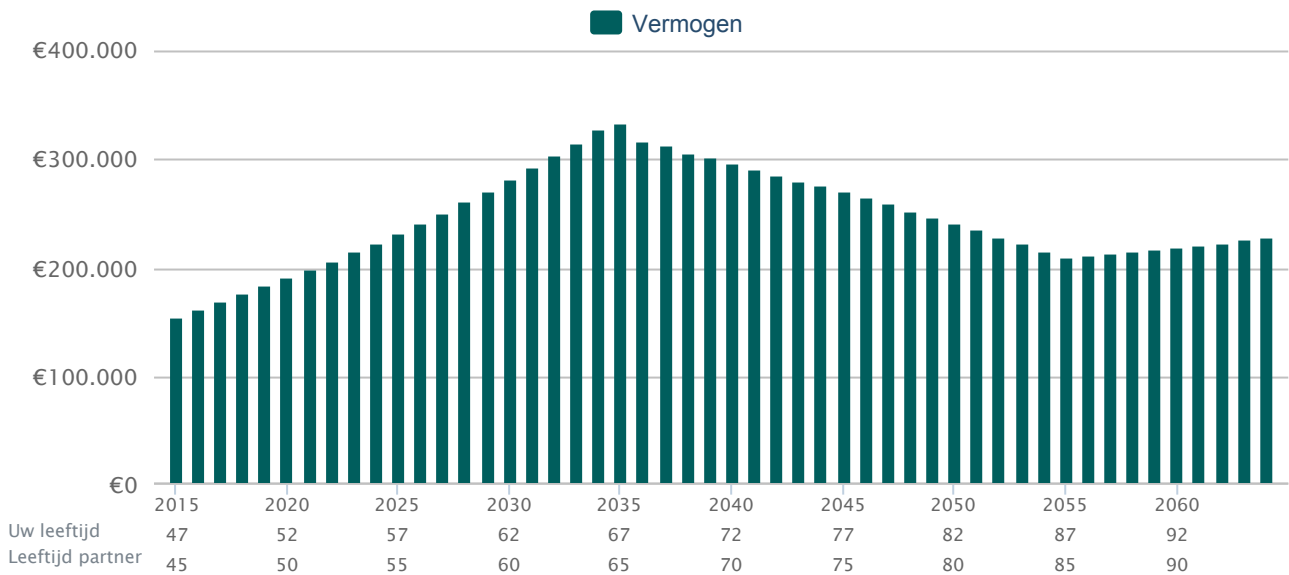
## Hoe ziet uw netto besteedbaar inkomen gedurende meerdere jaren eruit na mijn advies?

Uw netto besteedbaar inkomen als u mijn advies opvolgt. In rood ziet u of er na mijn advies nog een tekort overblijft.



In de grafiek van uw netto besteedbaar inkomen ziet u dat u geen tekorten meer heeft als u mijn advies opvolgt.

### De ontwikkeling van uw vermogen als u mijn advies opvolgt



In de grafiek van uw vermogen ziet u dat uw vermogen tot 2035 toeneemt. Dit komt door het rendement op uw bestaande vermogen en de nieuwe inleg in banksparen. Na 2035 daalt uw vermogen omdat u dan uw vermogen gebruikt om uw pensioeninkomen aan te vullen.

## Wat zijn de kosten als u mijn advies opvolgt?

In onderstaand overzicht kunt u zien wat de kosten zijn als u mijn advies opvolgt. Voor meer informatie over het boxenstelsel verwijs ik u naar de begrippenlijst in de bijlage.

### De totale premie en/of inleg om uw wensen te realiseren

Mijn advies	Box	Bruto inleg	Netto inleg	Betaling
Pensioenaanvulling met variabele rente	1	€ 2.250,00	-	Per jaar

## **Bijlage - Samenvatting productinformatie ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele rente:**

Met de ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele rente spaart u voor extra inkomen naast uw pensioen. Later ontvangt u dit bedrag in termijnen, bijvoorbeeld per maand. De Pensioenaanvulling met variabele rente is een bankspaarproduct. Hiervoor gelden speciale voordelen en voorwaarden.

### **Hoeveel kan ik jaarlijks inleggen in de Pensioenaanvulling met variabele rente?**

De Pensioenaanvulling met variabele rente is een bankspaarrekening waarop u uw inleg kunt storten. U mag uw inleg tot een maximum bedrag aftrekken van de inkomstenbelasting. Dit bedrag is de jaarruimte. Heeft u niet ieder jaar uw jaarruimte gebruikt? Dan mag u dit tot 7 jaar terug alsnog doen. Ook tot een maximum bedrag. Dit is de reserveringsruimte.

De inleg kan naast jaarruimte- en/of reserveringsruimte ook bestaan uit een oudedagsreserve of stakingswinst. De maxima die daaraan verbonden zijn berekent uw boekhouder of accountant.

Ook kunt u in dit product een kapitaal inbrengen dat u al met een fiscaal voordeel heeft opgebouwd bij een andere bank of verzekeraar. Dit product is wel bestemd voor de inbreng van kapitalen waarop u na 2013 gestort heeft. Aan deze stortingen zit geen maximum.

### **Hoe werkt het belastingvoordeel?**

U kunt een belastingvoordeel hebben als u uw inleg tegen een hoger tarief heeft afgetrokken dan het tarief waartegen de uitkeringen belast gaan worden.

Daarnaast betaalt u over het bedrag op de Pensioenaanvulling met variabele rente geen vermogensrendementsheffing in box 3.

### **Aan welke voorwaarden moet ik voldoen voor het belastingvoordeel?**

De Pensioenaanvulling met variabele rente is een geblokkeerde rekening. Het bedrag dat u opbouwt wordt vanaf de einddatum uitgekeerd in termijnen. De einddatum kunt u zelf bepalen en is maximaal vijf jaar na uw AOW leeftijd. De duur van de termijnen is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van uw saldo op de Pensioenaanvulling met variabele rente.

Als u in één keer uw tegoed op de Pensioenaanvulling met variabele rente wilt opnemen dan kan het zijn dat u een boete moet betalen aan de belastingdienst.

### **Welke kosten moet ik betalen bij een Pensioenaanvulling met variabele rente?**

U betaalt afhandelingskosten voor het openen van een Pensioenaanvulling met variabele rente.

Als u besluit de Pensioenaanvulling met variabele rente af te kopen of voor de einddatum over te dragen aan een andere bank of verzekeraar, dan betaalt u € 150 administratiekosten.

### **Ik wil graag meer informatie over de Pensioenaanvulling met variabele rente?**

Uw adviseur kan u meer vertellen over de Pensioenaanvulling met variabele rente. Daarnaast kunt u voor meer informatie terecht op [www.abnamro.nl/inkomenvoorlater](http://www.abnamro.nl/inkomenvoorlater). Hier vindt u ook de voorwaarden, de financiële bijsluiter en de productwijzer van de ABN AMRO Pensioenaanvulling met variabele rente.

## Bijlage - Wat is uw netto besteedbaar inkomen als er niets verandert?

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden.

	2015	2034	2035	2036	2038	2056
<b>Leeftijd:</b>	<b>47</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>70</b>	<b>88</b>
<b>Leeftijd partner:</b>	<b>45</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>68</b>	<b>86</b>
<b>Inkomen</b>						
<i>Loon R.R. Pietersen</i>	85.000	85.000	49.583	0	0	0
<i>loon J. Jenniskens partner</i>	25.000	25.000	14.583	0	0	0
<i>Pensioen R.R. Pietersen - Pensioen uitkering</i>	0	0	12.500	30.000	30.000	30.000
<i>AOW</i>	0	0	3.590	9.819	9.819	9.819
<i>Pensioen J. Jenniskens - Pensioen uitkering partner</i>	0	0	0	0	7.500	7.500
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW) - Opname</i>	0	0	0	0	100.000	0
<i>AOW partner</i>	0	0	0	0	9.819	9.819
<b>Totaal Inkomen</b>	<b>110.000</b>	<b>110.000</b>	<b>80.256</b>	<b>39.819</b>	<b>157.138</b>	<b>57.138</b>
<b>Uitgaven</b>						
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW) - Storting</i>	1.386	1.386	1.386	1.386	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente</i>	5.000	5.000	5.000	5.000	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	35.100	35.589	18.995	5.422	11.055	9.961
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	116	1.931	1.931	1.931
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0	100.000	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	0	0	840	840
<b>Totaal Uitgaven</b>	<b>48.987</b>	<b>49.475</b>	<b>32.997</b>	<b>21.239</b>	<b>121.326</b>	<b>20.232</b>
<b>Netto besteedbaar inkomen</b>						
<b>Totaal Netto besteedbaar inkomen</b>	<b>61.013</b>	<b>60.525</b>	<b>47.259</b>	<b>18.579</b>	<b>35.812</b>	<b>36.906</b>
<b>Bezittingen</b>						
<i>Direct Kwartaal Sparen</i>	45.898	66.865	68.203	69.567	72.377	103.372
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW)</i>	15.100	82.435	88.007	93.857	0	0
<i>Direct Beleggen bij ABN AMRO</i>	41.198	72.241	74.408	76.640	81.308	138.421
<i>Eigen woning</i>	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
<b>Totaal Bezittingen</b>	<b>402.196</b>	<b>521.542</b>	<b>530.618</b>	<b>540.064</b>	<b>453.685</b>	<b>541.793</b>
<b>Schulden</b>						
<i>Aflossingsvrije hypotheek</i>	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek</i>	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0
<b>Totaal Schulden</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
<b>Netto vermogen</b>						
<b>Totaal Netto vermogen</b>	<b>152.196</b>	<b>271.542</b>	<b>280.618</b>	<b>290.064</b>	<b>303.685</b>	<b>391.793</b>

## Bijlage - Wat is uw netto besteedbaar inkomen na mijn advies?

Hieronder ziet u uw inkomsten, uitgaven en vermogen voor enkele jaren in detail weergegeven. Dit overzicht toont de details voor uw huidige situatie bij ongewijzigde omstandigheden na uitvoering van het advies.

	2015	2034	2035	2036	2038	2056
<b>Leeftijd:</b>	<b>47</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>70</b>	<b>88</b>
<b>Leeftijd partner:</b>	<b>45</b>	<b>64</b>	<b>65</b>	<b>66</b>	<b>68</b>	<b>86</b>
<b>Inkomen</b>						
<i>Loon R.R. Pietersen</i>	85.000	85.000	49.583	0	0	0
<i>loon J. Jenniskens partner</i>	25.000	25.000	14.583	0	0	0
<i>Pensioen R.R. Pietersen - Pensioen uitkering</i>	0	0	12.500	30.000	30.000	30.000
<i>Fictieve bancaire lijfrente uitkering - Verkoop</i>	0	0	3.342	3.342	3.342	0
<i>AOW</i>	0	0	3.590	9.819	9.819	9.819
<i>Direct Kwartaal Sparen - Opname</i>	0	0	0	24.933	6.962	0
<i>Pensioen J. Jenniskens - Pensioen uitkering partner</i>	0	0	0	0	7.500	7.500
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW) - Opname</i>	0	0	0	0	100.000	0
<i>AOW partner</i>	0	0	0	0	9.819	9.819
<b>Totaal Inkomen</b>	<b>110.000</b>	<b>110.000</b>	<b>83.598</b>	<b>68.094</b>	<b>167.442</b>	<b>57.138</b>
<b>Uitgaven</b>						
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW) - Storting</i>	1.386	1.386	1.386	1.386	0	0
<i>Pensioenaanvulling met variabele rente - Aankoop</i>	2.250	2.250	0	0	0	0
<i>Aflossingsvrije hypotheek - Betaalde rente</i>	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Betaalde rente</i>	5.000	5.000	5.000	5.000	0	0
<i>Inkomstenbelasting</i>	33.930	34.450	21.057	7.114	12.009	9.152
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering</i>	0	0	116	2.093	2.093	1.931
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek - Aflossing</i>	0	0	0	0	100.000	0
<i>Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering partner</i>	0	0	0	0	840	840
<b>Totaal Uitgaven</b>	<b>50.067</b>	<b>50.587</b>	<b>35.059</b>	<b>23.094</b>	<b>122.442</b>	<b>19.423</b>
<b>Netto besteedbaar inkomen</b>						
<b>Totaal Netto besteedbaar inkomen</b>	<b>59.933</b>	<b>59.413</b>	<b>48.539</b>	<b>45.000</b>	<b>45.000</b>	<b>37.715</b>
<b>Bezittingen</b>						
<i>Direct Kwartaal Sparen</i>	45.898	66.865	68.203	44.634	28.679	0
<i>Spaarrekening eigen woning (SEW)</i>	15.100	82.435	88.007	93.857	0	0
<i>Direct Beleggen bij ABN AMRO</i>	41.198	72.241	74.408	76.640	81.308	60.989
<i>Pensioenaanvulling met variabele rente</i>	2.263	54.992	0	0	0	0
<i>Eigen woning</i>	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
<i>Fictieve bancaire lijfrente uitkering</i>	0	0	52.854	50.542	45.777	0
<b>Totaal Bezittingen</b>	<b>404.460</b>	<b>576.533</b>	<b>583.472</b>	<b>565.673</b>	<b>455.763</b>	<b>360.989</b>
<b>Schulden</b>						
<i>Aflossingsvrije hypotheek</i>	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
<i>Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek</i>	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0
<b>Totaal Schulden</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
<b>Netto vermogen</b>						
<b>Totaal Netto vermogen</b>	<b>154.460</b>	<b>326.533</b>	<b>333.472</b>	<b>315.673</b>	<b>305.763</b>	<b>210.989</b>

## Bijlage - Jaarruimteberekening



## Jaarruimteberekening R.R. Pietersen 2015

Maximale aangroei		
Totaal Inkomsten 2014 voor berekening 2015	€ 85.000,00	
AOW-Franchise	€ 11.936,00	-
Premiegrondslag 2014 (gemaximeerd)	€ 73.064,00	
Factor	0,14	x
Maximale Aangroei Totaal	€ 10.082,83	€ 10.082,83

### Niet aftrekbaar

Pensioen Aangroei (is factor A)	€ 1.200,00	
Factor	6,50	x
Subtotaal	€ 7.800,00	
Saldo oudedagsreserve	€ 0,00	
Vrijwillig betaalde pensioenpremies (S)	€ 0,00	+
Niet aftrekbaar totaal	€ 7.800,00	€ 7.800,00 -
Jaarruimte Totaal		€ 2.282,83
Reserveringsruimte		€ 0,00 +
Totaal		€ 2.282,83

## Bijlage - Begrippenlijst

Netto besteedbaar inkomen	Het netto besteedbaar inkomen is uw totale inkomsten verminderd met uw totale uitgaven. Uw inkomen bestaat onder andere uit loon, uitkering, toeslagen, ontvangen rente, dividend en overige inkomsten. Uw uitgaven bestaan onder andere uit belastingen, woonlasten, verzekeringen, betaalde rente en overige verplichtingen. Zo heeft u een juist beeld wat u werkelijk kunt besteden.
Doelvermogen	Om uw wensen te realiseren, heeft u geld nodig. Het kan zijn dat u hiervoor te weinig geld heeft. Ik heb berekend wat u per jaar tekort komt. Het totaalbedrag van uw tekort heet doelvermogen.
Wat is inkomstenbelasting	Iedereen die in Nederland woont en inkomsten heeft, moet in principe inkomstenbelasting betalen. De Belastingdienst verdeelt de inkomsten in 3 categorieën. Deze 3 categorieën noemt de Belastingdienst 'boxen'. Daarom noemen we de indeling van het Nederlandse belastingstelsel het 'boxenstelsel'. Hoeveel belasting u moet betalen hangt af van het soort inkomen en de hoogte van het inkomen. Soms mag u van dit inkomen bedragen aftrekken. Het totale bedrag aan inkomstenbelasting dat u moet betalen is het totaal van de 3 boxen. De actuele belastingpercentages kunt u vinden op de internetsite van de Belastingdienst.
Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	In box 1 wordt het inkomen uit werk en uit eigen woning bij elkaar opgeteld. Uw inkomen uit werk is bijvoorbeeld loon, winst uit onderneming of een uitkering. Uw inkomen uit uw eigen woning heet het eigenwoningforfait. Dit is een percentage van de WOZ-waarde van uw woning dat u moet optellen bij uw inkomen in box 1. Van dit opgetelde inkomen mag u een aantal bedragen aftrekken. Bijvoorbeeld de hypotheekrente. Over het inkomen dat dan overblijft moet u inkomstenbelasting betalen. Hoe hoger uw inkomen, hoe hoger het belastingpercentage. Bouwt u doelvermogen op in box 1, bijvoorbeeld voor een aanvulling op uw pensioen? Dan mag u de inleg aftrekken van uw inkomen voor de belasting. Over de uitkeringen moet u belasting in box 1 betalen.
Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	U heeft met box 2 alleen te maken als u samen met uw partner meer dan 5% van de aandelen van een vennootschap heeft. Het inkomen kan bijvoorbeeld bestaan uit dividend en winst uit verkoop van de aandelen. Van dit inkomen mag u eventuele kosten aftrekken. Over het saldo moet u 25% inkomstenbelasting betalen.
Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	Vermogen en schulden die niet vallen in box 1 en 2, vallen in box 3. Heeft u bijvoorbeeld spaargeld of een tweede woning? Dan valt de waarde en bijbehorende schuld daarvan in box 3. Over het geld in box 3 moet u jaarlijks belasting betalen. Deze belasting heet 'vermogensrendementsheffing'. U betaalt 1,2% vermogensrendementsheffing per jaar in box 3 over het bedrag dat hoger is dan de vrijstelling. Het maakt niet uit hoeveel u werkelijk met het geld in box 3 verdiend heeft. Als u kiest voor het opbouwen van een doelvermogen in box 3, dan is de inleg niet aftrekbaar van uw inkomen voor de belastingen.
Maximumdagloon	Het maximumdagloon is het maximale loon per dag waarmee uitkeringsinstanties rekenen als ze de hoogte van uw uitkering volgens de werknemersverzekeringen bepalen.