

# HET PENSIOEN LIFESTYLE PLAN

*Iedereen wil zijn financiën goed geregeld hebben. Voor nu en in de toekomst. Toch ontbreekt het vaak aan een duidelijk beeld over de financiële situatie. Daarom ontwikkelde Transparans het Pensioen Lifestyle Plan. Daarmee weet u zeker dat u uw geldzaken goed geregeld heeft en dat u uw wensen kunt realiseren. Dit plan maakt uw financiële situatie inzichtelijk en laat concreet zien welke stappen u kunt ondernemen om ook in de toekomst plezierig te leven. Waar mogelijk regelen wij besparingen, zekerheid bieden wij altijd.*

*Uw Pensioen Lifestyle Plan is meer dan een cijfermatig overzicht. Juist de interpretatie ervan biedt meerwaarde. Wij geven advies dat aansluit bij uw levensstijl en werken daarvoor met een beproefd stappenplan.*

## 1 Vrijblijvende kennismaking

Het is belangrijk dat het klikt tussen u en Transparans. Om een optimaal Pensioen Lifestyle Plan te maken, vragen wij immers niet alleen inzicht in uw financiële situatie, uw wensen en doelstellingen, maar ook in uw levensstijl, risicobereidheid en levenshouding. Natuurlijk wilt u ook graag vooraf weten wat u kunt verwachten en welk prijskaartje hier aan hangt.

## 2 Gedegen inventarisatie

Een goed plan begint met een goed fundament. Daarvoor hebben wij uw inbreng nodig. Op basis van een checklist levert u alle relevante stukken aan. Denk hierbij aan pensioenoverzichten, levensverzekeringen, hypotheek, eventuele waarde en winst van uw eigen onderneming, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en spaar- en beleggingsrekeningen.

## 3 Heldere analyse

Wij koppelen alle relevante privé en zakelijke aspecten met behulp van geavanceerde software. Daarmee krijgt u inzicht in wat u in de komende jaren netto heeft te besteden en in eventuele hiaten of overlappings binnen uw financiën. Wij werken drie scenario's voor u uit:

- uw situatie nu en bij **pensionering**
- uw situatie bij **arbeidsongeschiktheid**
- uw situatie bij **overlijden** van u en/of uw partner

## 4 Concreet Advies

Als uit de analyse blijkt dat zaken beter of voordeliger kunnen, dan krijgt u hierover objectief en concreet advies. Vanzelfsprekend bepaalt u zelf wat u uiteindelijk wel en niet wilt regelen of aanpassen en welke oplossing uw voorkeur heeft.

## 5 Transparante uitvoering

Transparans behartigt uw belangen optimaal en onafhankelijk. Wij adviseren u bij de selectie van eventuele productoplossingen en kunnen desgewenst voor u bemiddelen bij het aanvragen van offertes en het afsluiten van financiële producten. In uw belang werken wij uitsluitend op basis van urendeclaratie.

## 6 Periodieke evaluatie

Eén ding weten we zeker: uw persoonlijke situatie en de wet- en regelgeving veranderen met de jaren. Het Pensioen Lifestyle Plan vergt dan ook periodiek onderhoud. Verandert er iets in uw situatie? Of wilt u weten wat de financiële gevolgen zijn van nieuwe keuzes? Dan kunnen wij dit relatief eenvoudig voor u in kaart brengen. Zo bent u zeker van uw toekomst.

Invloed  
verschuivende  
AOW

Fiscaal slim  
plannen

Ontwikkeling  
hypotheek-  
renteafrek

Gemis  
partnertoeslag

## Inkomens- en vermogensplanning

Huidige situatie en ouderdom

Inflatiecorrectie toegepast	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Jaar	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Leeftijd van Dennis van Rijn einde jaar	62	63	64	65	66	67	68	69
Leeftijd van Marloes van Rijn einde jaar	58	59	60	61	62	63	64	65
<b>Inkomen van Dennis van Rijn</b>								
Salaris dga	65.000	65.000	65.000	65.000	65.000	37.500	0	0
Bijstelling auto	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	9.500	0	0
Onbelaste inkomsten	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	800
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	9.721	0
Pensioenuitkering	0	0	0	1.270	3.017	3.907	2.956	2.929
Lijfrente-uitkering (belast box 1)	0	0	0	0	0	714	1.684	1.651
Verschuldigde lab Zw (zelf betalen)	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	2.776	776	772
Eigenwoningforfait	2.835	2.835	2.835	2.835	2.835	2.835	2.835	2.835
Financieringskosten woning	12.635	12.387	12.144	11.906	11.673	11.444	11.219	10.999
Percentage eigenwoningsschuld	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Afneembare kosten woning	9.800	9.552	9.309	9.071	8.838	8.609	8.384	8.159
Afneembare kosten woning (1)	9.800	9.552	9.309	9.071	8.838	8.609	8.384	8.159
Oververzekering (afneembaar)	3.960	3.960	3.960	3.960	3.960	3.960	0	0
Lijfrentepremies	713	699	685	672	659	646	633	620
Box 1	60.027	60.289	60.546	62.067	64.061	42.94	14.363	14.363
Box 1	24.430	24.566	24.700	25.587	26.786	14.90	2.636	2.636
Belasting woning	379	434	486	536	584	0	0	0
Box 3	72.915	77.253	81.715	86.301	91.530	97.69	95.546	82.636
Box 3	42.278	42.278	42.278	42.278	42.278	42.78	56.270	70.262
Box 3	1.225	1.399	1.577	1.760	1.970	2.211	1.571	497
Box 3	367	419	473	528	591	63	471	149
Totaal belasting box 1, 2 en 3	25.176	25.419	25.685	26.650	27.961	15.53	3.107	2.773
Algemene heffingskorting	1.052	1.052	1.052	1.052	1.052	1.77	1.093	1.093
Arbeidskorting	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190	1.05	0	0
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	1.032	1.032
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zw	25.710	25.953	26.193	27.185	28.495	14.897	1.757	1.420
Marginaal belastingtarief box 1	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	52,00%	42,00%	18,35%	18,35%
<b>Netto inkomen</b>	<b>41.090</b>	<b>40.847</b>	<b>40.607</b>	<b>40.885</b>	<b>41.322</b>	<b>32.366</b>	<b>14.406</b>	<b>14.680</b>
<b>Inkomen van Marloes van Rijn</b>								
Bruto inkomen loondienst	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000
Eigen bijdrage pensioen en WAO-aanvulling	628	628	628	628	628	628	628	628
AOW-uitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensioenuitkering	0	0	0	0	0	0	0	0
Lijfrente-uitkering, belast	0	0	0	0	0	0	0	837
Verschuldigde lab Zw (zelf betalen)	0	0	0	0	0	0	0	45
Toegedeelde afneembare kosten woning (2)	0	0	0	0	0	0	8.384	8.164
Inkomen box 1	20.372	20.372	20.372	20.372	20.372	20.372	11.988	13.045
Belasting box 1	7.426	7.426	7.426	7.426	7.426	7.426	4.345	4.729
Algemene heffingskorting	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137	2.158	2.158
Arbeidskorting	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125	2.125
Ouderenkorting	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal verschuldigde IB/sociale premies/lab Zw	3.164	3.164	3.164	3.164	3.164	3.164	62	491
Uitbetaling heffingskorting(en)	0	0	0	0	0	0	0	0
Marginaal belastingtarief box 1	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	42,00%	36,25%	36,25%
<b>Netto inkomen</b>	<b>17.836</b>	<b>17.836</b>	<b>17.836</b>	<b>17.836</b>	<b>17.836</b>	<b>17.836</b>	<b>20.938</b>	<b>21.346</b>
<b>Besteedbaar inkomen</b>								
Totaal netto inkomen	58.925	58.683	58.443	58.721	59.158	50.202	35.343	35.343
Vaste lasten	55.728	55.428	55.133	54.844	54.560	53.637	49.417	49.162
Besteedbaar inkomen per jaar	3.197	3.255	3.310	3.877	4.598	-3.435	-14.074	-13.136
Gewenst besteedbaar inkomen per maand	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Overshot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen</b>	<b>3.197</b>	<b>3.255</b>	<b>3.310</b>	<b>3.877</b>	<b>4.598</b>	<b>-3.435</b>	<b>-14.074</b>	<b>-13.136</b>
<b>Vermogen per 1/1</b>								
Woning	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000
Financiering woning (vanaf 2021 naar box 3)	280.777	275.271	269.874	264.582	259.394	254.308	249.322	244.433
Aflossing met depot/kapitaalverzekering	0	0	0	0	0	0	0	0
Break-even gedeeltelijke aflossing (= rendement box 3)	3,50%	3,52%	3,54%	3,56%	3,58%	3,61%	3,64%	3,67%
Break-even volledige aflossing (= rendement box 3)	3,50%	3,52%	3,54%	3,56%	3,58%	3,61%	3,64%	3,67%
Kapitaalverzekering Eigen Woning, SEW en BEW	31.811	33.817	35.915	38.066	40.397	42.790	45.221	47.699
Totaal vrije renderende privé-bezittingen	72.915	77.253	81.715	86.301	91.530	97.569	103.508	109.447
Gemis, rendement vrije renderende privé-bezittingen	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%
<b>Totaal vermogen</b>	<b>273.949</b>	<b>285.800</b>	<b>297.756</b>	<b>309.725</b>	<b>322.532</b>	<b>336.069</b>	<b>350.071</b>	<b>364.149</b>

Netto inkomen  
zolang u werkt

Inzicht in  
belastingdruk

Inzicht in  
uw lasten

Netto inkomen  
als u stopt met  
werken

Inzicht  
schuld versus  
bezittingen

Bespaartips

Kunt u  
financieel gezien  
stoppen met  
werken?