

Update 2024: Scenario Planning Premies/Doelstelling vastleggen

Omdat je vanaf 2021 bent gestart met jouw bancaire pensioenrekening en belegt in een modelportefeuille via **Brand New Day**, waarbij een gespreide, index beleggingsstrategie wordt toegepast voor jouw bancaire lijfrente, lijkt het ons goed om jou weer inzage te geven wat je kunt verwachten aan doelkapitaal als je elke maand € 250,- premie per maand blijft inleggen op jouw bancaire rekening. Bij de start & eens per 3 jaar maken we voor jou een **Scenario Analyse op basis van 1000 economische scenario's, waarmee jij inzicht krijgt & behoudt** wat je werkelijk aan doelkapitaal kunt verwachten met jouw beleggingen in **een normale/goede & slechte economie**, wat **de haalbaarheid van uw doelkapitaal** is en op basis van de door jou gemaakt beleggingskeuzes, **leggen we jouw beleggingsstrategie vast en meten dit dus 1x per 3 jaar opnieuw** (meten=weten/onderhoud is nodig!).

Resultaten	SCENARIO	ANALYSE	2024-2046	Doel € 300.000,-	Nu € 8.520,-
Strategie	Haalbaarheid	Goede Markt	Verwachte Markt	Slechte Markt	Rendement
Spaarrekening	13,80%	€ 283.799,-	€ 208.607,-	€ 169.139,-	2,90%
Zeer defensief	63,30%	€ 359.282,-	€ 263.154,-	€ 211.595,-	4,20%
Defensief	79,40%	€ 482.071,-	€ 301.982,-	€ 208.331,-	5,10%
Neutraal	77,50%	€ 706.283,-	€ 335.856,-	€ 179.918,-	5,50%
Offensief	73,20%	€ 1.015.862,-	€ 350.753,-	€ 142.305,-	5,90%
Zeer Offensief	68,40%	€ 1.407.025,-	€ 342.843,-	€ 102.895,-	5,70%

Jaar 2: update van de beleggingen

Wij meten jaarlijks de resultaten van jouw beleggingsfondsen/modelportefeuilles waarvan je een **jaarlijkse update** ontvangt **per e-mail**. **Elke 3 jaar** beoordelen we **uitgebreid** hoe jouw beleggingsfondsen/modelportefeuilles het hebben gedaan en **vergelijken met de in de markt behaalde rendementen** (incl. alternatieve fondsen/andere modelportefeuilles) over de **afgelopen 1/3/5 jaar**. Daarbij anticiperen we op marktontwikkelingen en adviseren jou of je jouw modelportefeuille en/of fondsen moet handhaven of aanpassen. Je ontvangt onze jaarlijkse nieuwsbrief beleggen, met informatie over de status van alle beleggingen en wat dit betekent voor jouw eigen portefeuille.

Modelportefeuilles & Benchmark*	Rendement 2023*	2021-2023*	2019-2023*
Sparinvest Sicav Procedo	11,02%	4,94%	5,76%
Cardano ACTIAM DZ Offensief	11,71%	2,76%	7,13%
Dimensional World All Offensief	12,22%	7,22%	8,78%
Brand New Day Offensief	14,02%	4,39%	8,02%
Van Eck Think UCITS ETF Offensief	12,55%	5,44%	7,35%
OAKK Blackrock Offensief	11,06%	5,18%	8,13%
BM MS EU Agressie Global Target	14,87%	7,21%	9,65%

Jaar 3: evaluatie doelstellingen en beleggingen

Elke 3 jaar meten we opnieuw hoe je er voor staat met jouw beleggingsstrategie en jouw beleggingsdoelstelling. Is de haalbaarheid van jouw doelstelling gestegen/gedaald? Wat betekent dit voor jouw beleggingsstrategie? Op basis daarvan, de marktomstandigheden en jouw beleggingshorizon adviseren we jou eens per 3 jaar of de huidige beleggingsstrategie (strategisch/tactisch) moet worden aangepast en leggen we dit vast voor de komende 3 jaar. Door **jouw beleggingsdoelstelling vast te leggen** en **elke 3 jaar opnieuw te meten** en (indien nodig) aan te passen kun je jouw beleggingsdoel ook echt halen, omdat we tussentijds samen ingrijpen als dat nodig is!

Status	Loon 2021	Jaar SP	Doelkapitaal	Rendement	Haalbaarheid	Pensioen**
Karel de Klant	58.320,00	2021	315.233	5,60% p. jaar	300.000/63,5%	17.588,00
Pensioen incl. AOW*	29.213,00	2021	naar rato	salaris	50,10%	
Status	Loon 2024	Jaar SP	Doelkapitaal	Rendement	Haalbaarheid	Pensioen**
Karel de Klant	62.532,00	2024	335.856	5,50% p. jaar	300.000/77,5%	19.920,00
Pensioen incl. AOW*	33.078,00	2024	naar rato	salaris	52,90%	

Door **periodiek onderhoud aan jouw beleggingen** en **periodiek meten van jouw beleggingsdoelstelling** op basis van de marktomstandigheden haal je jouw doelstelling, omdat we de beleggingsdoelstelling ook aanpassen als dat nodig is. Daarbij wordt jaarlijks gekeken naar jouw portefeuille/fondsen en wij adviseren jou op basis van onze analyse van de marktontwikkelingen/producten/fondsen zodat we alles doen om jouw beleggingsdoelstelling ook echt te bereiken.

U krijgt de adviseur die u verdient!

Life Supply 2024