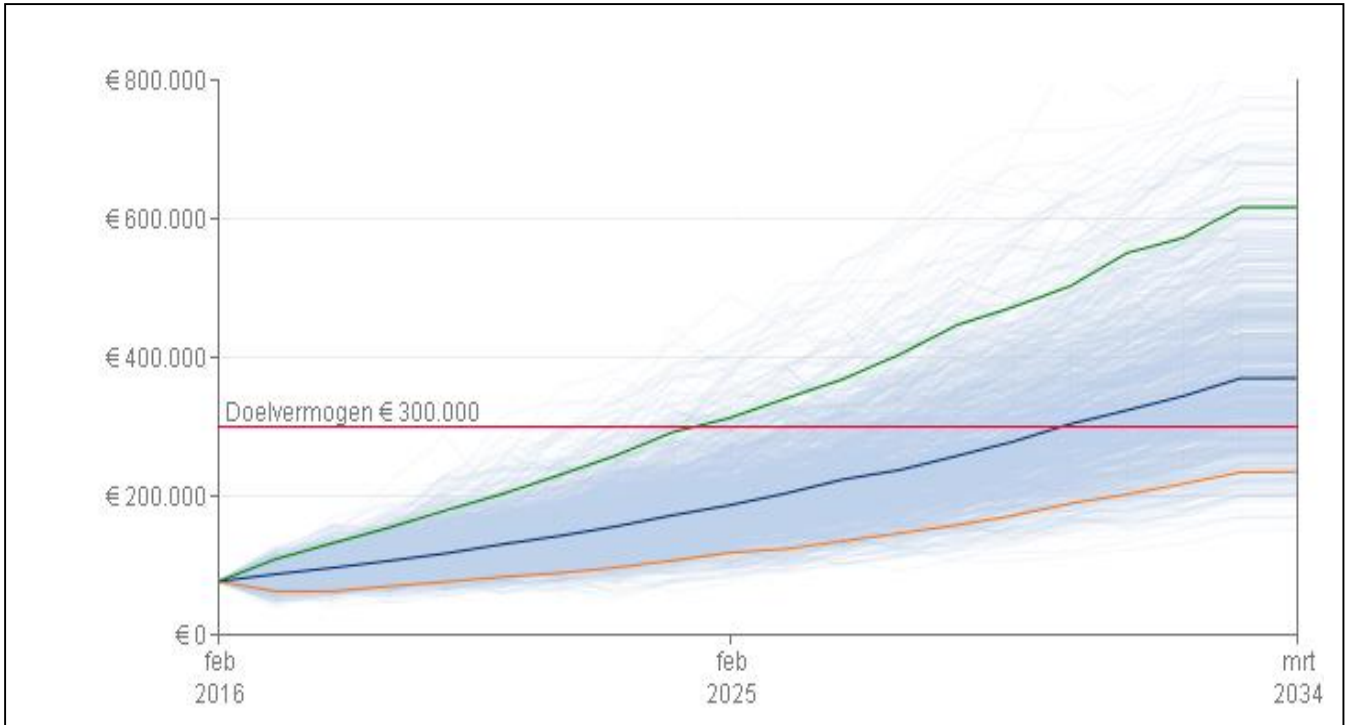


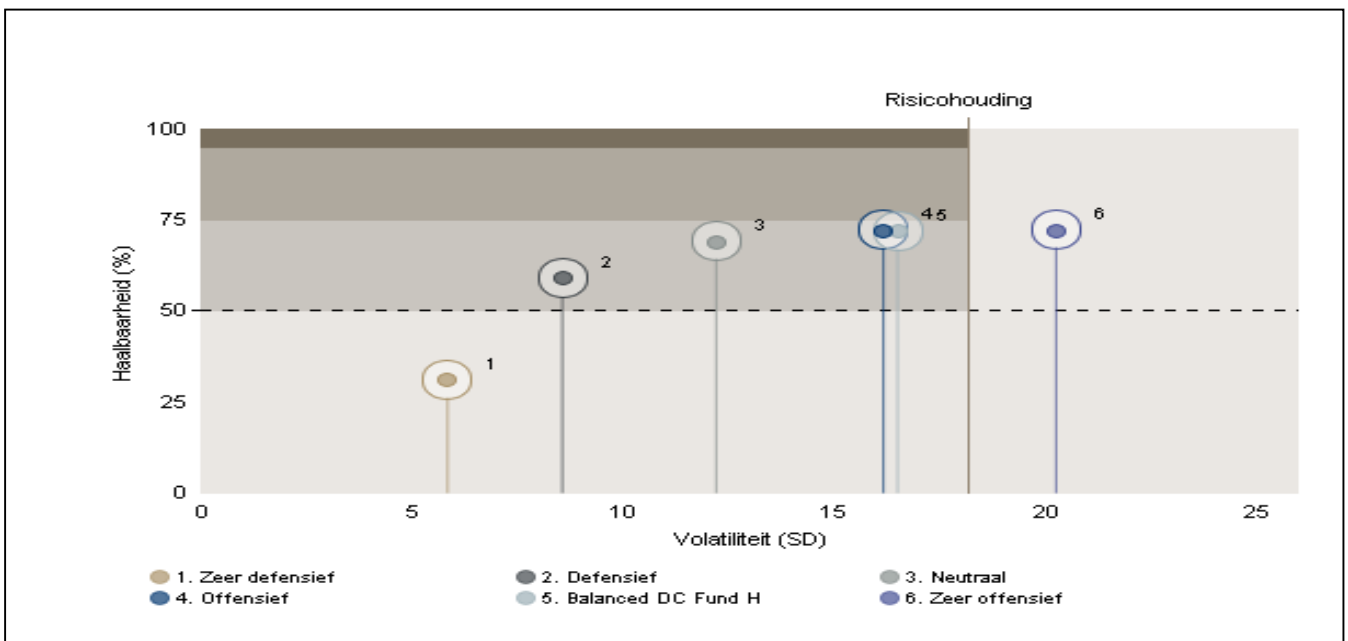
# PENSIOENMONITOR

## Peter Pensioen

### 2013-2016



## Haalbaarheidskansen van uw pensioenkapitaal



## Scenario Analyse 2016

Inzicht in rendement en risico

## 1: Beleggingsstrategie 2013 Peter Pensioen om pensioendoelstelling te bereiken:

**Doelstelling pensioenkapitaal 2032 € 237.347,-.** Destijds was dit het doelkapitaal op basis van PPI Aegon offerte in onze Scenario Planning, incl. uw beleggingswaarde (31/12/2012 € 53.416,-) die is ingebracht. Op basis van deze Scenario Planning heeft u gekozen voor **neutraal beleggen** (Balanced DC Fund H/was 7). Het te verwachten kapitaal in de **neutrale strategie** (gemiddeld over gehele looptijd) was in 2013 **€ 346.496,-** op basis van **5,0% netto beleggingsrendement per jaar**. De kans om het doelkapitaal van **€ 237.347,-** in de **neutrale strategie** te bereiken was (met inbreng waardeoverdracht) gestegen naar **93,1%**. Dit betekent dat we de lat vanaf 2016 (inclusief uw actuele poliswaarde) wel iets hoger kunnen leggen.

### Resultatentabel vermogensdoelstelling (€ 237.347; Geen inflatie (nominaal))

	Kans halen doelvermogen	Goed scenario	Verwacht eindvermogen	Slecht scenario
Spaarrekening	* 90,9%	€ 316.973	€ 272.755	€ 238.507
Zeer defensief	* 99,0%	€ 360.314	€ 311.109	€ 271.217
Defensief	* 98,5%	€ 453.201	€ 328.247	€ 274.124
Neutraal	* < 93,1%	€ 573.580	€ 346.496	€ 256.372
Offensief	87,1%	€ 729.633	€ 365.930	€ 224.027
Zeer offensief	80,8%	€ 908.535	€ 386.628	€ 184.097

#### Legenda

< voorgesteld beleggingsprofiel o.b.v. inkomensdoelstelling, vermogensdoelstelling en de emotionele risicohouding van de cliënt.  
\* beleggingsprofiel valt binnen de emotionele risicohouding van de cliënt

## 2. Pensioenmonitor 2016: hoe staat u ervoor na 3 jaar beleggen?

**Doelstelling pensioenkapitaal 2034 € 300.000,-.** De pensioenregeling is kwa premiestelling gelijkwaardig gebleven maar u moet **2 jaar langer doorwerken** voor uw pensioen. De afgelopen 3 jaar heeft u een netto rendement behaald van **7,98% per jaar**. Volgens de Scenario Planning 2016 met een beleggingswaarde van **€ 76.557,-** (22/1/2016) en de toekomstige premies zal uw doelkapitaal **€ 352.400,-** bedragen op basis **4,2% netto per jaar bij neutraal beleggen**. Bij **offensief beleggen (4,6% per jaar/0,4% lager dan SP 2013)** is dat **€ 368.190,-**. De kans om **€ 300.000,-** doelkapitaal te bereiken is **75% bij neutraal/78% huidige strategie**. Uw doelstelling is dus realistisch haalbaar in uw huidige strategie. Bijgaand uw Scenario Planning 2016:

Beleggingsstrategie 2016-2034	Kans op € 300.000,-	Rendement per jaar	Goede markt	Normale markt	Slechte markt
Zeer defensief	44%	2,5%	€ 366.170,-	€ 295.110,-	€ 246.580,-
Defensief	68%	3,5%	€ 455.350,-	€ 328.260,-	€ 244.640,-
Neutraal	75%	4,2%	€ 544.070,-	€ 352.400,-	€ 237.950,-
Offensief	77%	4,6%	€ 613.250,-	€ 368.190,-	€ 234.090,-
Balanced DC Fund H	78%	4,6%	€ 616.810,-	€ 370.110,-	€ 235.010,-
Zeer Offensief	78%	4,8%	€ 640.650,-	€ 374.270,-	€ 235.230,-

## 3. Hoeveel levenslang pensioen zou u hiervoor kunnen inkopen?

Peter Pensioen	Pensioenkapitaal in 2034	Pensioen vanaf 2034: 67 jaar
Pensioenkapitaal Neutraal	€ 352.400,-	€ 19.703,- per jaar*
AOW Pensioen zelfstandig	AOW 67 jaar vanaf 2021	€ 10.159,- per jaar
Salaris nu/pensioen straks	€ 61.640,-/Pensioen 48%	€ 29.862,- per jaar

\* dit is berekend via toekomstige levensverwachting/rente van 2,37% per jaar/incl. 70% partnerpensioen

## 4. Conclusie

Uw nieuwe doelstelling (€ 300.000,-) is beter haalbaar als u voorlopig dus offensief blijft beleggen. Wij adviseren u op basis van marktontwikkelingen en uw beleggingshorizon uw huidige strategie te handhaven. Uw **Aablo pensioen** (incl. AOW/exclusief elders opgebouwde rechten/zie [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)) is op basis van **neutraal beleggen (4,2% netto per jaar) € 29.862,- per jaar** ofwel **48%** van uw salaris. De doelstelling is vanaf 2015 dat u in **40 dienstjaren** (x 1,69% per jaar) **67,6%** van uw salaris opbouwt. U ligt op basis van uw diensttijd **vanaf 1991** dus nog niet op koers. Dat komt volgens ons vooral door gemiste dan wel lagere pensioenopbouw tijdens uw eerste 10 tot 15 dienstjaren (1991-2005) bij uw huidige werkgever.