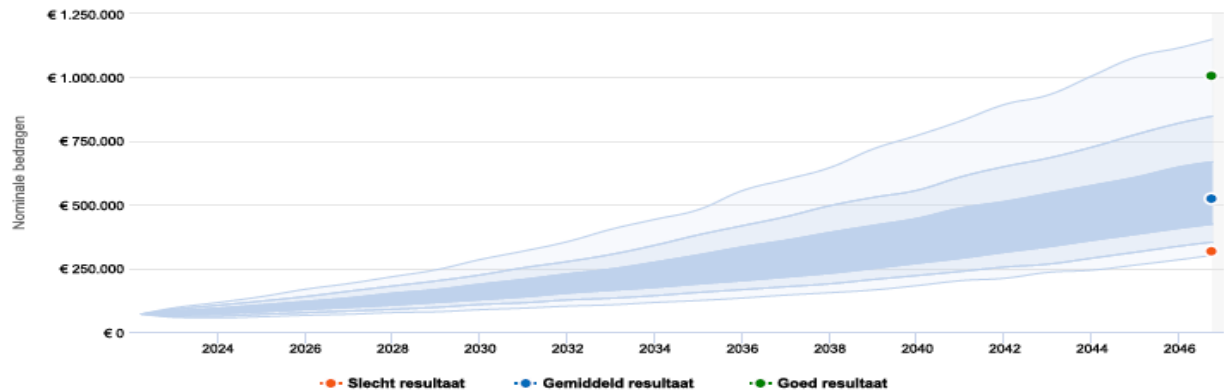


PENSIOENMONITOR

Peter Pensioen

2018-2021

toepassing is rekening gehouden met inflatie, belastingen en kosten.

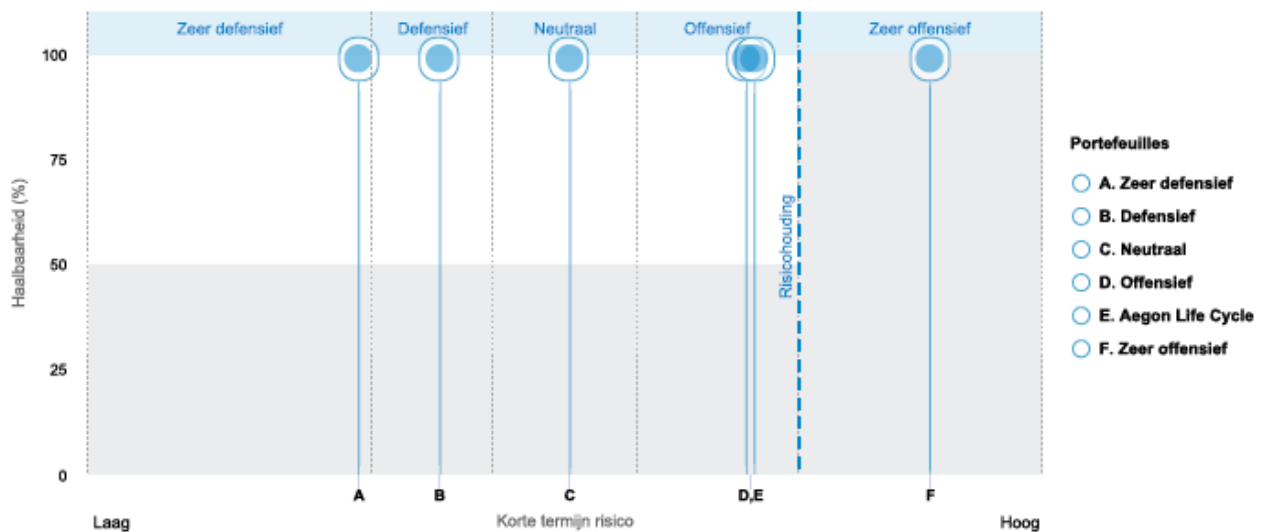


Slecht resultaat
€ 317.060

Gemiddeld resultaat
€ 523.580

Goed resultaat
€ 1.006.330

Haalbaarheidskans van uw pensioenkapitaal



Scenario Analyse 2021-2024

Inzicht in rendement en risico

1: Beleggingsstrategie 2021 Peter Pensioen om pensioendoelstelling te bereiken:

Doelstelling pensioenkapitaal 2045 € 450.000,-. Jouw doelkapitaal in onze Scenario Planning 2021 incl. jouw actuele beleggingswaarde (€ 35.848,-) was € 450.000,-. Vanaf 2015 heb je gekozen voor de **standaard Life Cycle Neutraal van PPI Aegon**. Het te verwachten kapitaal in de **Neutrale strategie** (gemiddeld gehele looptijd) was in 2018 € 572.180,- op basis van **5,1% rendement per jaar**, in PPI Aegon Life Cycle € 627.870,- op basis van **5,8% beleggingsrendement per jaar**. De kans om het doelkapitaal van € 450.000,- in de **Neutrale & PPI Aegon strategie** te bereiken was al gestegen naar **81%**. Hierbij was toen nog geen rekening gehouden met de afbouw van beleggingen via de Life Cycle methodiek, met lager beleggingsrendement.

Beleggingsstrategie 2020-2046	Kans op € 450.000,-	Rendement per jaar	Goede markt	Normale markt	Slechte markt
Zeer defensief	66%	3,9%	€ 643.700,-	€ 484.820,-	€ 369.580,-
Defensief	76%	4,4%	€ 755.700,-	€ 525.710,-	€ 370.410,-
Neutraal	80%	5,1%	€ 944.790,-	€ 572.180,-	€ 357.220,-
Offensief	81%	5,5%	€ 1.210.380,-	€ 606.550,-	€ 347.760,-
PPI Aegon Neutraal	81%	5,8%	€ 1.280.280,-	€ 627.870,-	€ 351.870,-
Zeer Offensief	81%	5,7%	€ 1.339.300,-	€ 623.450,-	€ 344.830,-

2. Pensioenmonitor 2024: hoe sta jij ervoor?

Doelstelling pensioenkapitaal 2046 € 450.000,-. De pensioenregeling is gelijk gebleven maar er wordt door de afbouw van risico's via Life Cycle beleggen met een lager rendement gerekend in de software. Volgens Scenario Analyse 2024 met actuele beleggingswaarde (€ 70.736,-) en alle toekomstige premies bedraagt jouw doelkapitaal bij **neutraal beleggen (3,4% per jaar) € 496.214,- in 2046** en conform jouw Aegon Life Cycle op basis van **4,0% per jaar** is dat € 527.057,-. De kans om het hogere doelkapitaal van € 450.000,- te halen is **gestegen naar 99%**. Jouw doelstelling is realistischer omdat nu rekening is gehouden met de automatische afbouw van de risico's van beleggen conform de Neutrale Life Cycle bij PPI Aegon.

Portefeuille	Slecht resultaat	Gemiddeld resultaat	Goed resultaat	Beleggingsrendement	Standaarddeviatie
Zeer defensief	€ 326.141	€ 424.743	€ 571.609	2,3%	6,7%
Defensief	€ 327.129	€ 460.545	€ 678.464	2,8%	8,7%
Neutraal	€ 322.766	€ 496.214	€ 834.156	3,4%	11,9%
Offensief	€ 317.062	€ 523.585	€ 1.006.328	3,9%	16,2%
Aegon Life Cycle	€ 320.561	€ 527.057	€ 1.017.521	4,0%	16,4%
Zeer offensief	€ 318.163	€ 542.121	€ 1.145.517	4,2%	20,7%

3. Hoeveel levenslang pensioen kun je hiervoor inkopen?

Peter Pensioen	Pensioenkapitaal in 2046	Pensioen vanaf 2046: 68 jaar
Pensioenkapitaal Aegon Cappital	€ 527.057,-	€ 39.613,- per jaar*
AOW Pensioen zelfstandig	AOW 67 jaar/3 maanden 2045	€ 13.158,- per jaar
Salaris nu/pensioen straks	€ 64.250,-/Pensioen 84,5%	€ 52.771,- per jaar

* dit is berekend via toekomstige levensverwachting/rente van 2,50% per jaar/incl. 70% partnerpensioen

4. Conclusie

Jouw nieuwe doelstelling (€ 450.000,-) is beter haalbaar als je voorlopig in de Aegon Cappital Neutrale Life Cycle blijft beleggen. Wij adviseren jou op basis van marktontwikkelingen en jouw beleggingshorizon om deze strategie te handhaven. Jouw pensioen (incl. AOW & elders opgebouwde rechten) is op basis van de Aegon Cappital neutrale Life Cycle (bij 4,0% per jaar) € 52.771,- per jaar ofwel 84,5% van jouw huidige salaris. De doelstelling vanaf 2013 is dat jij in 38 dienstjaren (x 1,875% per jaar) 71,25% van jouw gemiddelde salaris opbouwt. Je ligt op basis van jouw diensttijd vanaf 2013 en de fiscaal maximale opbouw vanaf 2020 (1,875% middelloon via premieregeling) dus **volledig op koers in 2024!** 😊