

Vermogensrapport van A100027 en partner - 6/7/2018 om 13:57

Je vermogensrapport is samengesteld op basis van de gegevens die je hebt ingebracht in de Bank de Kremer app. Naast een overzicht van je vermogen, krijg je ook inzicht in de samenstelling en de evolutie van je vermogen, je pensioensituatie en de mogelijkheden om te optimaliseren. Let wel: de berekeningen zijn gebaseerd op hypothesen en geven dus een indicatie. De gebruikte hypothesen vind je achteraan dit rapport.

1. Vermogen

1.1 Totaal vermogen

■ Beleggingen	60.000 EUR
■ Cash	54.500 EUR
■ Vastgoed	380.000 EUR
■ Kredieten	-160.000 EUR
Totaal vermogen	334.500 EUR



1.2 Beleggingen

Belegging	Bank	Saldo
Fonds X	Bank X	12.000 EUR
Mijn pensioensparen	Bank X	15.000 EUR
Pensioensparen partner	Bank X	13.000 EUR
Kasbon	Bank Y	5.000 EUR
Groepsverzekering	Andere	15.000 EUR
Totaal beleggingen		60.000 EUR

1.3 Cash

Rekening	Bank	Saldo
Zichtrekening	Bank X	1.500 EUR
Spaarrekening	Bank X	15.000 EUR
Zichtrekening	Bank Y	3.000 EUR
Spaarrekening	Bank Y	35.000 EUR
Totaal cash		54.500 EUR

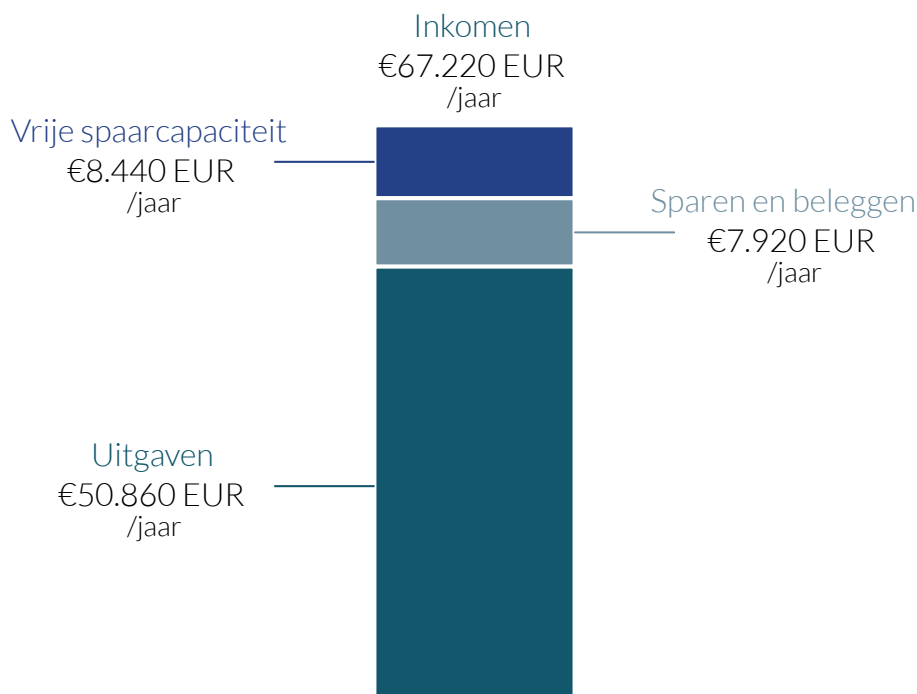
1.4 Vastgoed

Eigendom	Maandelijkse huuropbrengsten	Saldo
Ons huis	0 EUR	380.000 EUR
Totaal vastgoed		380.000 EUR

1.5 Kredieten

Krediet	Maandelijkse aflossing	Laatste betaling	Openstaande schuld
Aankoop - Ons huis	900 EUR	28-5-2030	160.000 EUR
Totaal kredieten			-160.000 EUR

2. Inkomen, uitgaven en sparen



VRIJE SPAARCAPACITEIT

Je vrije spaarcapaciteit is het verschil tussen je jaarlijkse inkomen en de som van je jaarlijkse uitgaven en je sparen. Je vrije spaarcapaciteit bedraagt 8.440 EUR. Spaar je dit bedrag of een deel ervan systematisch, vul dit dan aan in je spaaracties.

JAARLIJKS INKOMEN

Onderdeel	Bedrag
Netto inkomen	24.000 EUR
Netto eindejaarspremie	1.500 EUR
Netto vakantiegeld	1.300 EUR
Netto bonus	0 EUR
Maaltijdcheques	2.520 EUR
Hospitalisatieverzekering	Ja
Groepsverzekering	Ja
Bedrijfswagen	Ja
Totaal jaarlijks inkomen	29.320 EUR

JAARLIJKS INKOMEN PARTNER

Onderdeel	Bedrag
Netto inkomen	24.000 EUR
Netto eindejaarspremie	1.500 EUR
Netto vakantiegeld	1.300 EUR
Netto bonus	0 EUR
Maaltijdcheques	2.160 EUR
Hospitalisatieverzekering	Ja
Groepsverzekering	Nee
Bedrijfswagen	Nee
Totaal jaarlijks inkomen	28.960 EUR

ANDERE INKOMSTEN (JAARBASIS)

Onderdeel	Bedrag
Kindergeld	3.840 EUR
Belastingteruggave	3.000 EUR
Huurinkomsten	0 EUR
Andere	2.100 EUR
Totaal jaarlijks inkomen	8.940 EUR

JAARLIJKS SPAREN EN BELEGGEN

Naar	Bedrag
Pensioensparen partner	960 EUR
Mijn pensioensparen	960 EUR
Spaarrekening	6.000 EUR
Totaal jaarlijks sparen	7.920 EUR

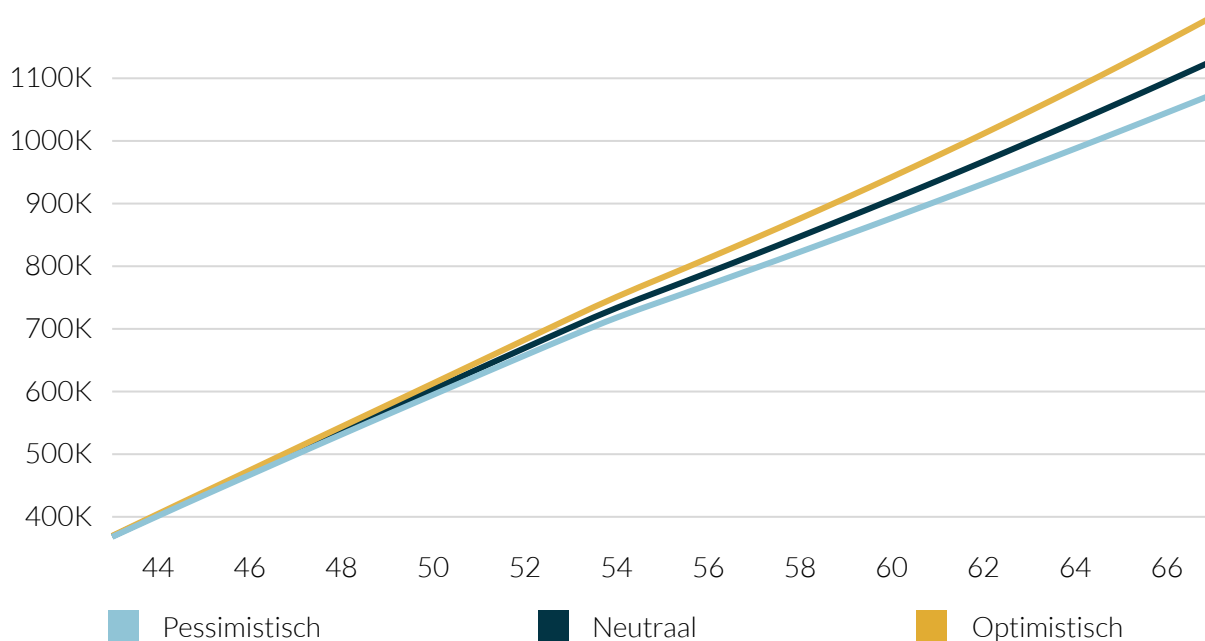
JAARLIJKSE UITGAVEN

Onderdeel	Bedrag
Levensonderhoud	16.560 EUR
Wonen	9.360 EUR
Vervoer	2.400 EUR
Vrije tijd	3.840 EUR
Vakantie	5.500 EUR
Overige	2.400 EUR
Kredieten	10.800 EUR
Totaal jaarlijkse uitgaven	50.860 EUR

3. Projectie

Onderstaande grafiek geeft de groei van je vermogen weer in 3 mogelijke scenario's. De groei is te danken aan je spaaropdrachten en aan het rendement van je beleggingen. In de drie scenario's gaan we uit van een goed gespreide, voorzichtig belegde portefeuille. Het neutrale scenario is het meest waarschijnlijke. Het pessimistische en optimistische scenario gaan uit van een opbrengst die respectievelijk beduidend lager of beduidend hoger ligt. De gebruikte rendementen vind je achteraan dit rapport. Deze projectie houdt geen rekening met je tussentijdse gebeurtenissen.

Groei van het vermogen op basis van een neutraal, optimistisch en pessimistisch scenario



Eindkapitaal
1.074.400 EUR

Beleggingen
176.300 EUR

Cash
274.700 EUR

Vastgoed
623.400 EUR

Eindkapitaal
1.128.000 EUR

Beleggingen
220.800 EUR

Cash
283.800 EUR

Vastgoed
623.400 EUR

Eindkapitaal
1.198.600 EUR

Beleggingen
281.800 EUR

Cash
293.400 EUR

Vastgoed
623.400 EUR

In alle drie de scenario's wordt ervan uitgegaan dat vastgoed inflatievast blijft. Komt een belegging op vervalddag, dan nemen we aan dat deze herbelegd wordt in een gelijkaardig product. Is een krediet afbetaald, dan veronderstellen we dat 50% van de maandelijkse aflossing vanaf dat moment gespaard wordt op een spaarrekening.

4. Pensioen

In deze rubriek krijg je een idee van je financiële situatie op pensioenleeftijd. Let wel: dit is geen exacte wetenschap. Hoe dichterbij je pensioenleeftijd komt, hoe preciezer de simulatie. Werk daarom geregeld de data in je app bij.

4.1 Gewenste situatie

• Officiële pensioenleeftijd	67 jaar	• Gewenste pensioenleeftijd	67 jaar
• Levensverwachting	92 jaar	• Verwacht wettelijk pensioen	2.400 EUR
• Vastgoed	niet verkopen	• Huurinkomsten	0 EUR
• Gewenste maanduitgaven	3.800 EUR		

In de simulaties gaan we ervan uit dat je vanaf je gewenste pensioenleeftijd recht hebt op je wettelijk pensioen. Vastgoed dat niet verkocht wordt, blijft in je vermogen als erfenis. Bij onze prognose houden we rekening met een inflatie van 2%.

4.2 Prognose

Totaal pensioenvermogen
1.088.400 EUR



■ Verwacht wettelijk pensioen	2.400 EUR
■ Huurinkomsten	0 EUR
■ Opname vermogen	800 EUR
■ Tekort	600 EUR

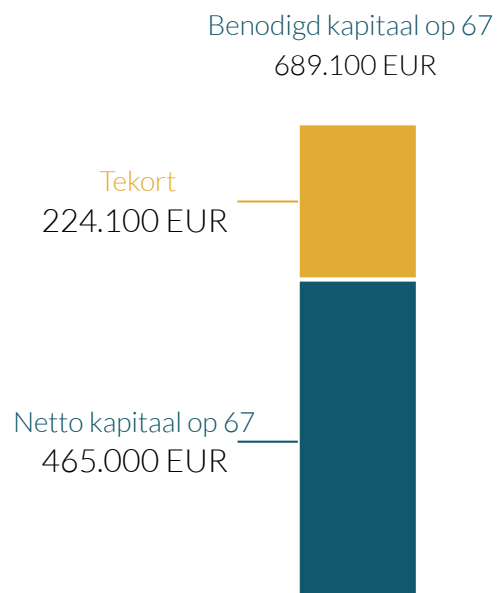
Je wil met pensioen gaan als je 67 bent en je levensverwachting bedraagt 92 jaar. Het vermogen dat je hebt opgebouwd op 67 jaar moet bijgevolg dienen om een periode van 25 jaar te overbruggen.

Houden we rekening met de eindbelasting van je fiscale beleggingsproducten en met je aangevinkte gebeurtenissen, dan komen we op een netto kapitaal van 465.000 EUR. Vastgoed dat je niet verkoopt, is hier niet inbegrepen.

Verdeeld over een periode van 25 jaar betekent dit dat je maximaal 800 EUR per maand van dit vermogen kan opnemen. Tellen we hier je wettelijk pensioen (2.400 EUR) en je maandelijkse huurinkomsten (0 EUR) bij dan komen we uit op een maandelijks beschikbaar bedrag van 3.200 EUR, d.i. 600 EUR minder dan de door jou gewenste 3.800 EUR per maand. Deze bedragen houden rekening met inflatie.

Hoeveel kapitaal heb je extra nodig voor de door jou gewenste levensstandaard?

Om je gewenste levensstandaard te realiseren, heb je op je 67ste een kapitaal van 689.100 EUR nodig. Momenteel kom je dus 224.100 EUR tekort. Dit tekort of een deel ervan kan je wegwerken door je beleggingsportefeuille te optimaliseren, extra te beleggen, extra te sparen, vastgoed te verkopen, langer te gaan werken...



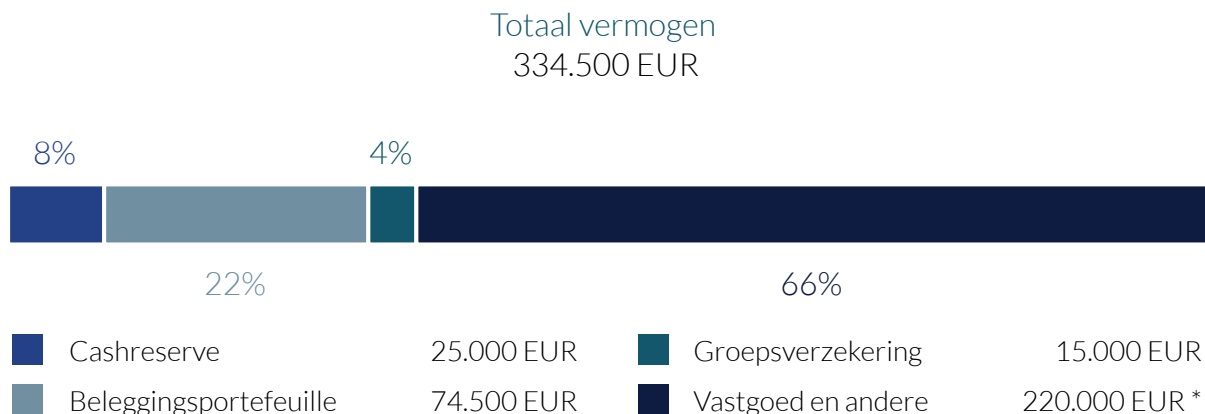
4.3 Mogelijke impact op prognose

Hieronder zie je de potentiële impact van je gebeurtenissen op je pensioenleeftijd. In de prognose van je pensioen is enkel rekening gehouden met de door jou aangevinkte gebeurtenissen.

Gebeurtenis	Jaar	Bedrag	Impact op pensioen	In pensioenprognose
Auto kopen	2023	-15.000 EUR	-20.937 EUR	ja

5. Analyse

5.1 Overzicht



* Rekening houdend met kredieten

5.2 Cashreserve

Je cashreserve is het bedrag dat steeds beschikbaar moet zijn voor onverwachte situaties en geplande uitgaven binnen het jaar. We raden aan minimum de helft van je jaarlijkse uitgaven beschikbaar te houden. Je hebt je cashreserve vastgesteld op 25.000 EUR. Dit bedrag is aanwezig in je vermogen en laat je best op een spaarrekening staan.

5.3 Beleggingsportefeuille

Je beleggingsportefeuille analyseren we op 2 manieren. Enerzijds bekijken we de productsamenstelling van je portefeuille (verhouding veilig-volatiel).

Anderzijds bekijken we hoe je volatiele producten belegd zijn aan de hand van het percentage aandelen (risico-rendementsverhouding).

SAMENSTELLING

Voor de analyse van de samenstelling van je portefeuille kijken we naar de aard van de producten in je portefeuille. Welk deel van je portefeuille behoudt altijd zijn waarde? Welk deel niet? Veilige producten zijn beleggingen die altijd hun waarde behouden en geen schommelingen vertonen. Spaarrekeningen, termijnrekeningen en tak 21-beleggingsverzekeringen beschouwen we als veilige producten. Volatiele producten zijn beleggingen die schommelingen kunnen vertonen. De waarde van volatiele producten kan dalen. Het betreft beleggingen die aandelen of obligaties bevatten zoals fondsen en tak 23-beleggingsverzekeringen.

Beleggersportefeuille
74.500 EUR



VEILIGE BELEGGINGEN

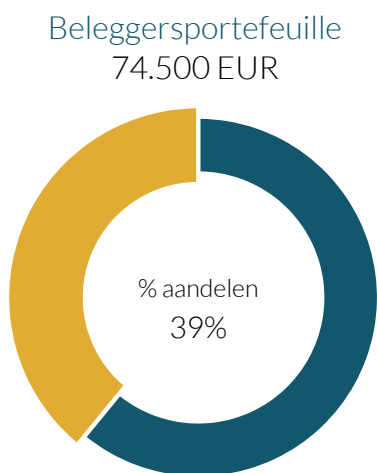
Product	Bedrag
Kasbon	5.000 EUR
Zicht- en spaarrekeningen	54.500 EUR
Cashreserve	-25.000 EUR
Totaal veilig	34.500 EUR

VOLATIELE BELEGGINGEN

Product	% aandelen	Bedrag
Fonds X	*	12.000 EUR
Mijn pensioensparen	60	15.000 EUR
Pensioensparen partn...	60	13.000 EUR
Totaal volatiel		40.000 EUR

* Product met onbekend percentage aandelen. Je kan dit aanpassen in de app.

RISICO-RENDEMENTSVERHOUDING

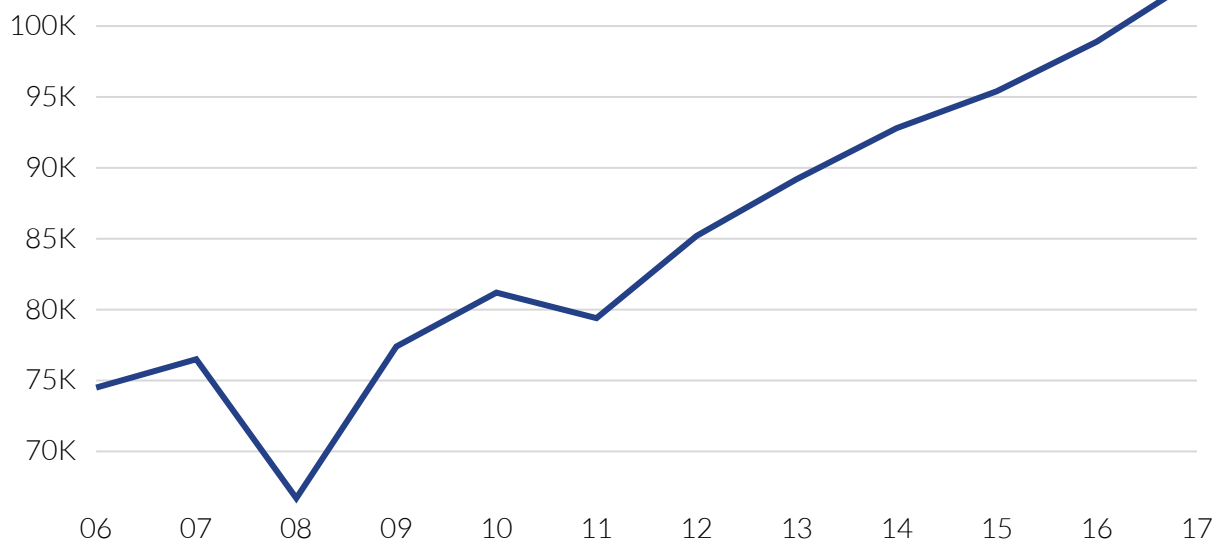


Naast de productsamenstelling analyseren we ook de risico- rendementsverhouding van je beleggingsportefeuille. We bepalen deze verhouding aan de hand van het percentage aandelen in je portefeuille. Hoe hoger het percentage, hoe hoger het potentieel rendement maar hoe hoger ook de kans op verlies.

Het percentage aandelen in je beleggingsportefeuille van 74.500 EUR bedraagt 39%. Een vergelijkbare portefeuille leverde tussen 2006 en 2017 28.900 EUR op, hetgeen overeenkomt met een gemiddeld rendement van 3.24% per jaar. In 2008 daalde de waarde van de portefeuille evenwel met 12.81%.

Opgelet! Wij gaan steeds uit van een goed gespreide en voorzichtig belegde portefeuille.

Verloop van een vergelijkbare portefeuille tussen 2006 en 2017






5.4. Groepsverzekering

Een groepsverzekering is een belegging met een gegarandeerd minimumrendement dat je werkgever voor jou heeft opgebouwd. Je moet je groepsverzekering opnemen van zodra je met pensioen gaat. De eindtaxatie is afhankelijk van je pensioenleeftijd. Hieronder vind je een overzicht van je groepsverzekeringen.

Groepsverzekering	Reserve	Pensioenreserve	Pensioenreserve bij verder storten
Andere Groepsverzekering	15.000 EUR	25.000 EUR	40.000 EUR

Je kan je groepsverzekering niet zelf optimaliseren. De eindtaxatie van een groepsverzekering is afhankelijk van de leeftijd waarop je met pensioen gaat. Ga je vervroegd met pensioen dan is de eindtaxatie hoger dan indien je tot de wettelijke pensioenleeftijd werkt. De taxatie varieert van 10% tot 20%. Dit kan een aanzienlijk verschil betekenen. Infomeer je dus goed vooraleer je met pensioen gaat.

5.5 Vastgoed en andere

	Eigen woning	380.000 EUR
	Ander vastgoed	0 EUR
	Niet-financiële beleggingen	0 EUR
	Lopende kredieten	-160.000 EUR



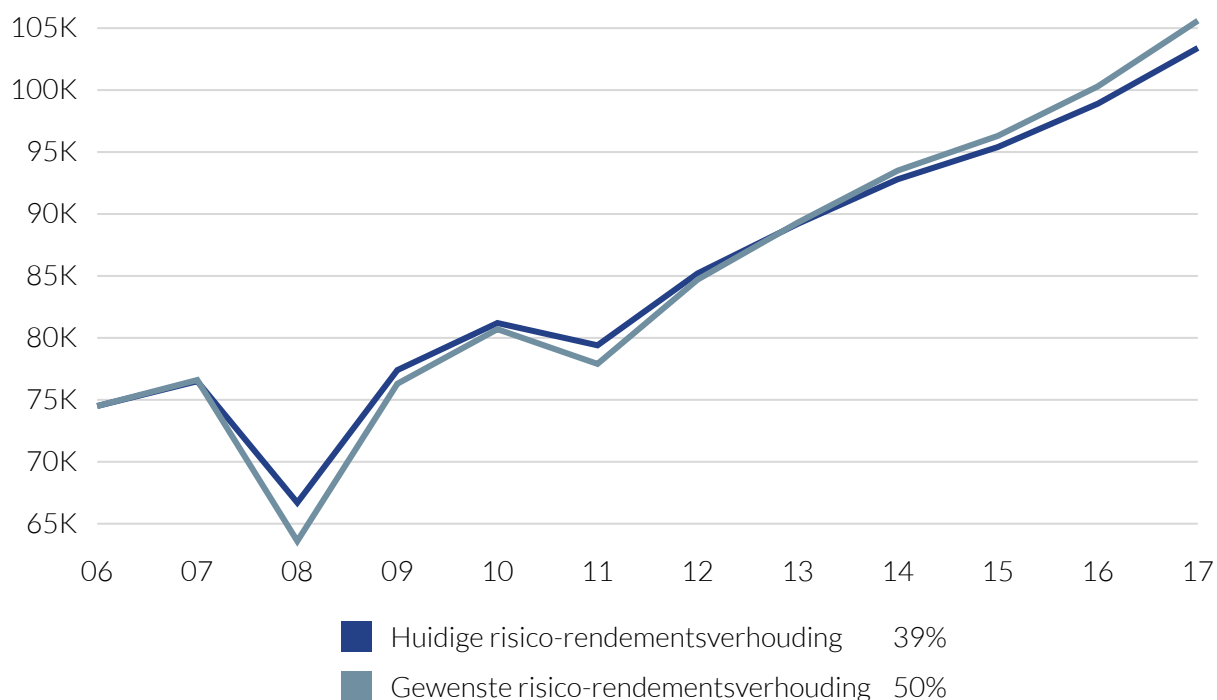
6. Optimalisatie

We streven ernaar de door jou gewenste risico-rendementsverhouding te behalen met een maximum aan veilige en een minimum aan volatiele producten. Dit wil zeggen dat het percentage aandelen binnen je beleggingsportefeuille idealiter quasi gelijk is aan het percentage volatiele producten binnen je portefeuille. Hoe meer je percentage volatiele producten afwijkt van je percentage aandelen binnen je portefeuille, hoe meer je van je portefeuille blootstelt aan schommelingen zonder dat daar voldoende rendement tegenover staat. Deze situatie moet je vermijden.

6.1 Gewenste risico-rendementsverhouding

Je gewenste risico-rendementsverhouding bedraagt 50% aandelen. Onderstaande grafiek toont het verloop van een portefeuille van 74.500 EUR, waarvan 50% belegd in aandelen, tussen 2006 en 2017. De portefeuille leverde tussen 2006 en 2017 31.100 EUR op, hetgeen overeen komt met een gemiddeld rendement van 4% per jaar. In 2008 daalde de waarde van de portefeuille evenwel met 17%.

Verloop van een vergelijkbare portefeuille tussen 2006 en 2017



6.2 Maandelijks beleggen

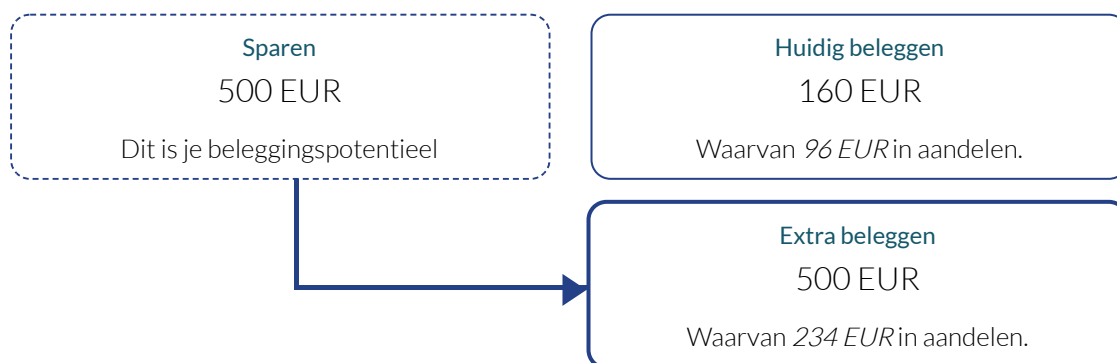
HUIDIGE SITUATIE

Je gewenste cashreserve van 25.000 EUR is aanwezig in je vermogen en laat je best op een spaarrekening staan. Je kan je maandelijkse spaarcapaciteit beleggen.



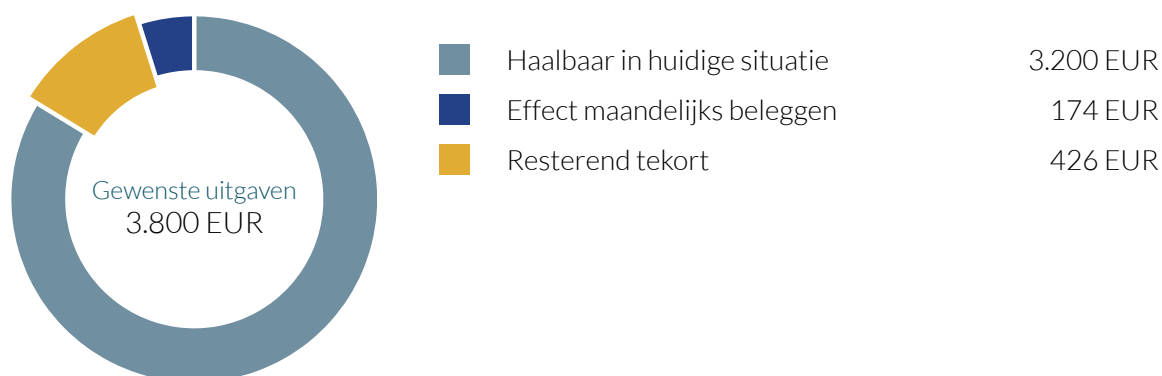
ONS ADVIES

Je gewenste risico-rendementsverhouding bedraagt 50% aandelen. Van de 660 EUR die je maandelijks opzij zet, zou je dus 330 EUR in aandelen moeten beleggen. Momenteel beleg je 96 EUR per maand in aandelen.



Beleg daarom nog 234 EUR per maand in aandelen. Zo kom je in totaal aan de gewenste 330 EUR. De rest beleg je best in veilige producten zoals termijnrekeningen en tak 21-beleggingsverzekeringen, die brengen meer op dan een spaarrekening.

EFFECT VAN MAANDELIJKS 500 EUR BELEGGEN (WAARVAN 234 EUR IN AANDELEN) OP PENSIOEN



6.3 Optimaliseren portefeuille

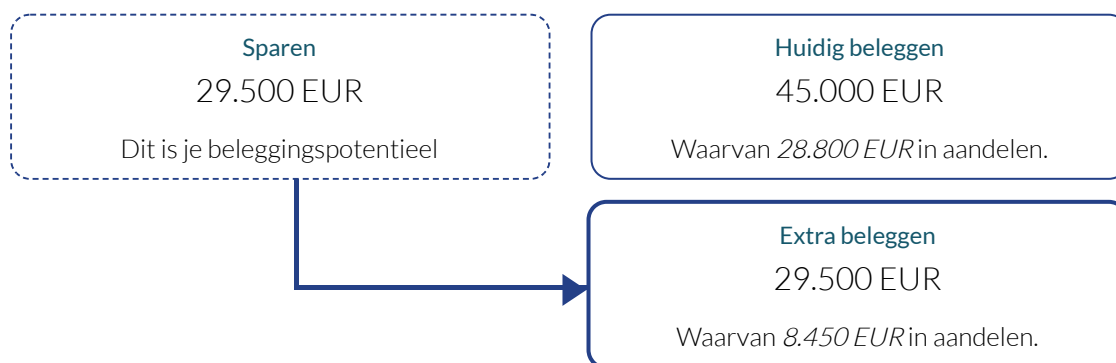
HUIDIGE SITUATIE

Je gewenste cashreserve van 25.000 EUR is aanwezig in je vermogen en laat je best op een spaarrekening staan. Je kan de 29.500 EUR die je beschikbaar hebt op je spaarrekeningen beleggen.



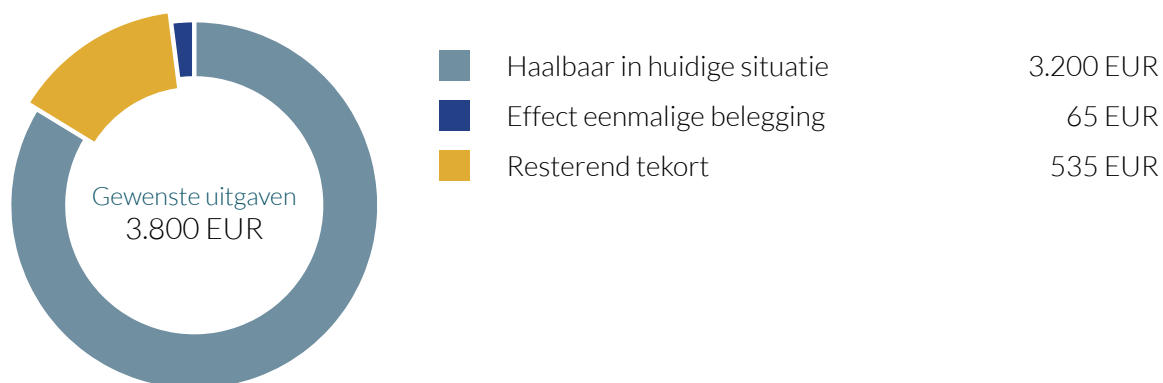
ONS ADVIES

Je gewenste risico-rendementsverhouding bedraagt 50% aandelen. Van je portefeuille van 74.500 EUR zou je dus 37.250 EUR in aandelen moeten beleggen. Momenteel beleg je 28.800 EUR in aandelen.



Beleg daarom nog 8.450 EUR in aandelen. Zo kom je in totaal aan de gewenste 37.250 EUR. De rest beleg je best in veilige producten zoals termijnrekeningen en tak 21-beleggingsverzekeringen, die brengen meer op dan een spaarrekening.

EFFECT VAN 29.500 EUR BELEGGEN (WAARVAN 8.450 EUR IN AANDELEN) OP PENSIOEN



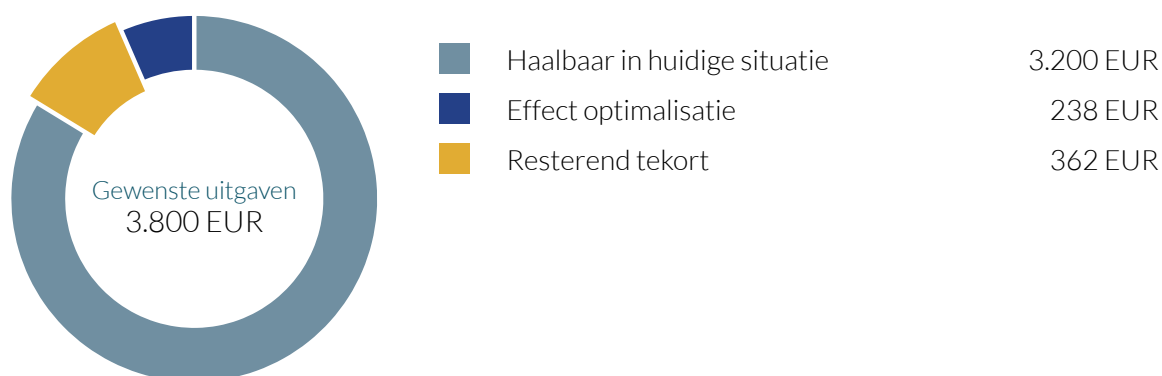
6.4 Veilig-volatiel

Nadat je je gewenste risico-rendementsverhouding hebt bereikt, bekijken we of je wel belegt in de juiste productmix. We streven ernaar de door jou gewenste risico-rendementsverhouding te behalen met een maximum aan veilige en een minimum aan volatiele producten. Hoe meer je percentage volatiele producten afwijkt van je percentage aandelen binnen je portefeuille, hoe meer je van je portefeuille blootstelt aan schommelingen zonder dat daar voldoende rendement tegenover staat.

Na optimalisatie zou je percentage volatiele producten 65% bedragen. Idealiter leunt dit percentage zo dicht mogelijk aan bij je gewenste risico-rendementsverhouding van 50%. Wil je hiernaar streven? Dan moet je je huidige beleggingen herschikken. We raden aan om je volatiele producten te beleggen in wereldwijd gespreide en actief beheerde aandelenfondsen. De rest beleg je best in veilige producten zoals termijnrekeningen en tak 21-beleggingsverzekeringen.

6.5 Conclusie

Als je zowel je maandelijkse spaarcapaciteit als je bestaande portefeuille zou optimaliseren volgens je gewenste risico-rendementsverhouding ziet je pensioensituatie eruit als volgt.



Op pensioenleeftijd betekent dit een verschil van 117.221 EUR.

Hulp of advies nodig?

Heb je nog vragen in verband met je vermogen of wens je een concreet voorstel? Onze adviseurs maken graag tijd om je persoonlijk advies te geven. Bel gratis 0800 14013 of stuur ons een bericht via de app om een afspraak te maken.

De kleine lettertjes

Dit vermogensrapport heeft een zuiver informatieve waarde. We baseren ons op de door jou ingebrachte gegevens op datum van dit rapport. Bij de simulaties gaan we uit van onderstaande hypothesen. Aangezien de toekomst niet te voorspellen is, geven de berekeningen slechts een indicatie over de evolutie van je vermogen en hebben we de bedragen afgerond. Hoe dichter je bij je pensioen bent, hoe realistischer de simulatie zal zijn. De berekeningen houden geen enkele resultaatsverbintenis in vanwege Bank de Kremer.

Jouw gegevens

1. Jouw gegevens vormen de basis van de simulaties, inzichten en adviezen. Het is dus belangrijk dat je gegevens zo correct en volledig mogelijk zijn.
2. De projecties houden rekening met je bestaande vermogen en je ingebrachte spaaracties. Indien je een afbetalingskrediet hebt, dan zal je extra kunnen sparen als je krediet is afgelopen. We gaan ervan uit dat je vanaf dan 50% van je maandelijkse kredietlast kan sparen.
3. Heb je een einddatum voor je krediet opgegeven, dan houden we je ingebrachte aflossing constant tot deze einddatum. Voor een krediet met periodieke kapitaalsaflossingen herleiden we op einddatum het nog openstaande saldo naar nul. Voor een krediet met een éénmalige aflossing veronderstellen we dat het krediet op einddatum verlengd wordt tot de pensioenleeftijd. Heb je geen einddatum voor je krediet ingegeven, dan laten we het krediet doorlopen tot je gewenste pensioenleeftijd.

Rendementen

1. Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld gebruiken we bij de simulaties verwachte netto rendementen per producttype.
2. Heeft een belegging een eindvervaldag, dan veronderstellen we dat het eindkapitaal herbelegd wordt in een gelijkaardig product. Op die belegging passen we tot je pensioen een zelfde rendement toe.
3. We onderscheiden daarbij 3 scenario's: pessimistisch, neutraal en optimistisch. Als slechts 1 rendement of scenario is weergegeven, dan is dit het neutrale scenario.
4. De voor dit rapport gebruikte rendementen (pessimistisch, neutraal, optimistisch) bij de projectie van je vermogen zijn: zichtrekening (0%, 0%, 0%), spaarrekening (0%, 0.25%, 0.50%), pensioensparen (2%, 3.50%, 5%), langetermijnsparen (1%, 2%, 3%), termijnrekening (1%, 2%, 3%), kasbon (1%, 2%, 3%), beleggingsfonds (2%, 3.50%, 5%), tak 21 (1%, 2%, 3%), tak 23 (2%, 3.50%, 5%), andere financiële belegging (0%, 0%, 0%), andere niet-financiële belegging (0%, 0%, 0%).
5. Als je bij je beleggingsverzekering geen keuze hebt gemaakt tussen tak 21 en tak 23, dan gaan we er in onze berekeningen en adviezen vanuit dat het een tak 21-belegging is.

6. Voor de simulaties van je beleggingsportefeuille veronderstellen we voor het aandelengedeelte een gemiddeld jaarlijks netto rendement van 5%. Voor het gedeelte dat niet in aandelen belegd is, veronderstellen we een belegging in veilige producten met een gemiddeld jaarlijks netto rendement van 2%. Enkel indien uitdrukkelijk vermeld maakt de simulatie gebruik van rendementscijfers uit het verleden. Het betreft de historische rendementen van een wereldwijd, actief beheerd aandelenfonds. Historische rendementen bieden echter geen enkele waarborg voor de toekomst.
7. Voor het rendement van je producten die aandelen bevatten, nl. beleggingsfondsen, tak 23- en andere financiële beleggingen veronderstellen we een gespreide portefeuille volgens goed huisvaderbeheer.
8. Voor de bepaling van het risico hebben we het percentage aandelen nodig dat deel uitmaakt van je beleggingen. Kennen we dit percentage niet, dan gaan we ervan uit dat de belegging voor 100% uit aandelen bestaat. Voor pensioensparen rekenen we met een aandelenpercentage van 60%. Je kan het percentage wijzigen via 'Analyse > Volatiel'.
9. Voor de projectie van je groepsverzekering gebruiken we het bedrag van de 'Verworven prestaties op pensioen bij gelijkblijvende stortingen'. We veronderstellen dat je werkgever de huidige premies blijft storten tot je gewenste pensioenleeftijd. De projectie gebeurt volgens de lineaire verdeling van het verschil tussen de 'Huidige reserve' en de 'Verworven prestatie op pensioen bij gelijkblijvende stortingen'.
10. De waarde van je vastgoed houden we inflatievast (2%). Als je aangeeft je vastgoed niet te verkopen, dan blijft dit in je vermogen tot de ingebrachte eindleeftijd. Dit bedrag komt dus in je nalatenschap terecht.
11. Voor de berekeningen van je pensioensituatie houden we rekening met inflatie (2%). Vanaf je pensioen veronderstellen we voor elk scenario één globaal gemiddeld rendement op je totaal vermogen op pensioenleeftijd (1%, 2%, 3%). Vanaf dan maken we dus geen onderscheid meer per productcategorie en gaan we uit van een eerder voorzichtige beleggingsstrategie. Heb je gekozen voor 'samen', dan veronderstellen we dat je samen met je partner op pensioen gaat.

Taxatie pensioenproducten

1. Pensioensparen, langetermijnsparen, groepsverzekering en pensioenproducten voor zelfstandigen maken deel uit van je geprojecteerd vermogen. In de projectie van je huidige leeftijd tot je pensioenleeftijd wordt geen rekening gehouden met de verschuldigde eindtaxatie (zie 3. Projectie). Bij de berekening van het pensioenkapitaal wordt wel een eindtaxatie in mindering gebracht (zie 4.2 Prognose).
2. De toegepaste eindtaxatie varieert van 8% tot 20%, afhankelijk van het producttype en de gewenste pensioenleeftijd. Op dit percentage passen we een correctie toe in de veronderstelling dat de opgebouwde reserve gedeeltelijk bestaat uit een belastingvrije winstdeelname. Deze correctie is niet van toepassing op pensioensparen.
3. Onze berekeningen zijn gebaseerd op de actuele fiscale wetgeving. De nettowaarde die je daadwerkelijk zal ontvangen, is afhankelijk van de toepasselijke wetgeving op dat moment.

Privacy

1. Bank de Kremer respecteert je privacy. Je e-mailadres werd opgenomen in ons bestand om je dit rapport te bezorgen en om je te informeren als er nieuwe functionaliteiten zijn in de app. We gebruiken je e-mailadres niet voor direct marketing doeleinden en delen het ook niet met derde partijen. Je kan je privacy-instellingen altijd wijzigen. Meer info hierover vind je in de app bij 'Meer > Privacy-instellingen'.