

Update 2020: Scenario Planning Premies/Doelstelling vastleggen

Omdat je vanaf 2019 bent gestart met jouw bancaire pensioenrekening en belegt in een modelportefeuille via Beheerd Beleggen, waarbij een breed gespreide (Multi-Asset) beleggingsstrategie wordt toegepast voor jouw bancaire lijfrente, lijkt het ons goed jou inzage te geven wat je hebt opgebouwd en wat je kunt verwachten als je elke maand € 250,- premie per maand inlegt op jouw bancaire rekening. Je hebt eind 2019 € 2.500,- ingelegd op jouw bancaire lijfrenterekening. Bij de start maken we voor een **Scenario Analyse** waarbij **op basis van 1000 economische scenario's** Jij inzicht krijgt wat je werkelijk aan doelkapitaal kunt verwachten met jouw beleggingen in een normale/goede en **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 1x per 3 jaar** (meten=weten/onderhoud is nodig!).

Resultaten	SCENARIO	ANALYSE	2020-2045	Doel € 250.000,-	Nu € 4.820,-
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,-	5,70%
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 2019*	2017-2019*	2015-2019*
Sparinvest Sicav Procedo	15,30%	4,82%	4,60%
ACTIAM Duurzaam Offensief	23,08%	8,93%	8,68%
Brand New Day Offensief	18,84%	7,95%	6,21%
OAKK Blackrock Offensief	19,81%	7,41%	7,26%
Think UCITS ETF Offensief	19,18%	6,40%	7,19%
BM 25% Bar EU TR & 75% FTSE World	23,78%	8,72%	8,75%

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 2017	Jaar SP	Doelkapitaal	Rendement	Haalbaarheid	Pensioen**
Karel de Klant	58.320,00	2017	335.856	5,70% p. jaar	250.000/77,5%	18.588,00
Pensioen incl. AOW*	27.847,00	2017	naar rato	salaris	47,75%	
Status	Loon 2020	Jaar SP	Doelkapitaal	Rendement	Haalbaarheid	Pensioen**
Karel de Klant	62.532,00	2020	363.150	5,30% p. jaar	300.000/70%	17.730,00
Pensioen incl. AOW*	27.444,00	2020	naar rato	salaris	43,89%	

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.