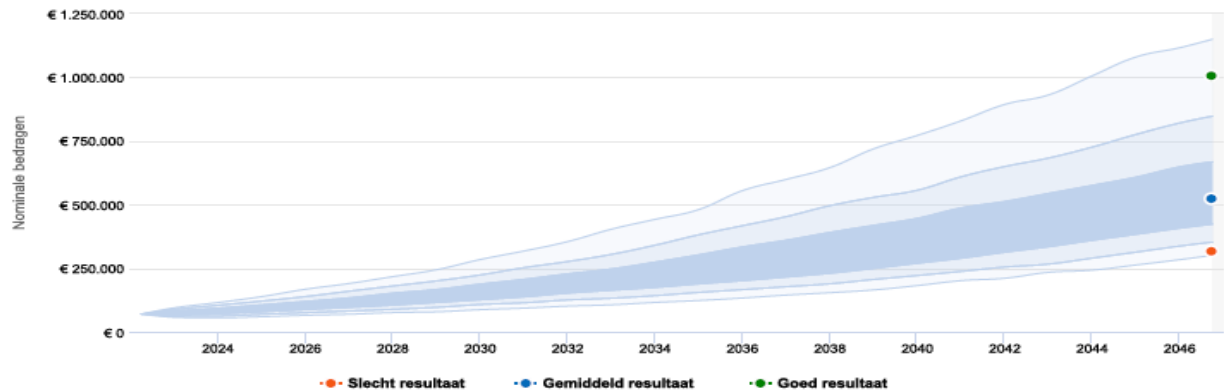


PENSIOENMONITOR

Peter Pensioen

2020-2023

toepassing is rekening gehouden met inflatie, belastingen en kosten.



Slecht resultaat

€ 317.060

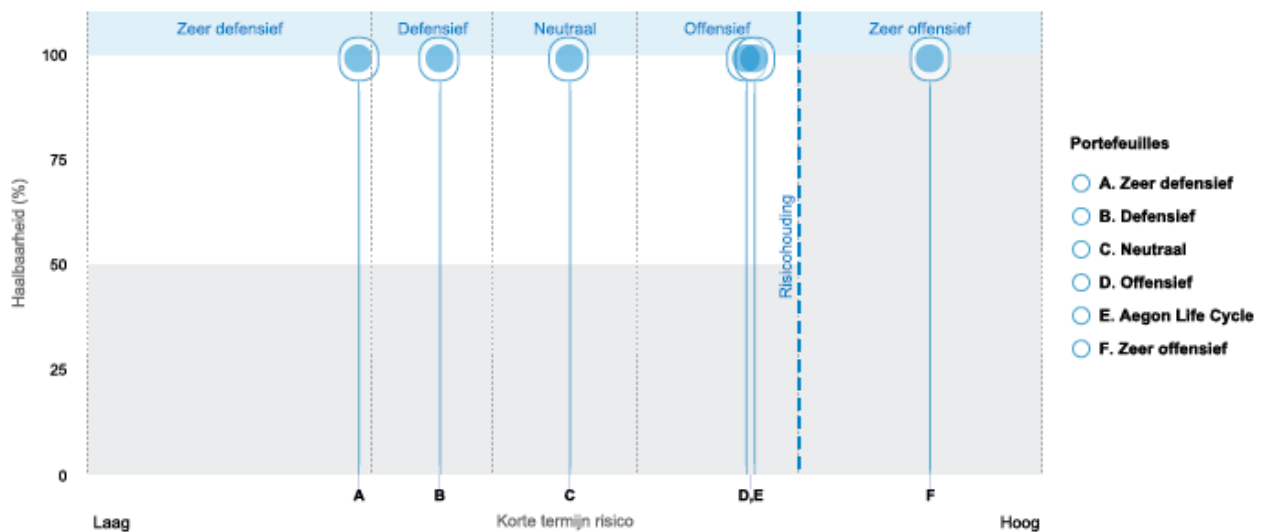
Gemiddeld resultaat

€ 523.580

Goed resultaat

€ 1.006.330

Haalbaarheidskans van uw pensioenkapitaal



Scenario Analyse 2023-2026

Inzicht in rendement en risico

1: Beleggingsstrategie 2023 Peter Pensioen om pensioendoelstelling te bereiken:

Doelstelling pensioenkapitaal 2045 € 450.000,-. Jouw doelkapitaal in onze Scenario Planning 2023 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 2023-2046	Kans op € 450.000,-	Rendement per jaar	Goede markt	Normale markt	Slechte markt
Zeet 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,-
Zeet Offensief	81%	5,7%	€ 1.339.300,-	€ 623.450,-	€ 344.830,-

2. Pensioenmonitor 2026: 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 2026** 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
Zeet 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%
Zeet 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	€ 14.379,- per jaar
Salaris nu/pensioen straks	€ 65.000,-/Pensioen 83%	€ 53.992,- 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) **€ 53.469,- per jaar** ofwel **85,6% 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 2026!** 😊