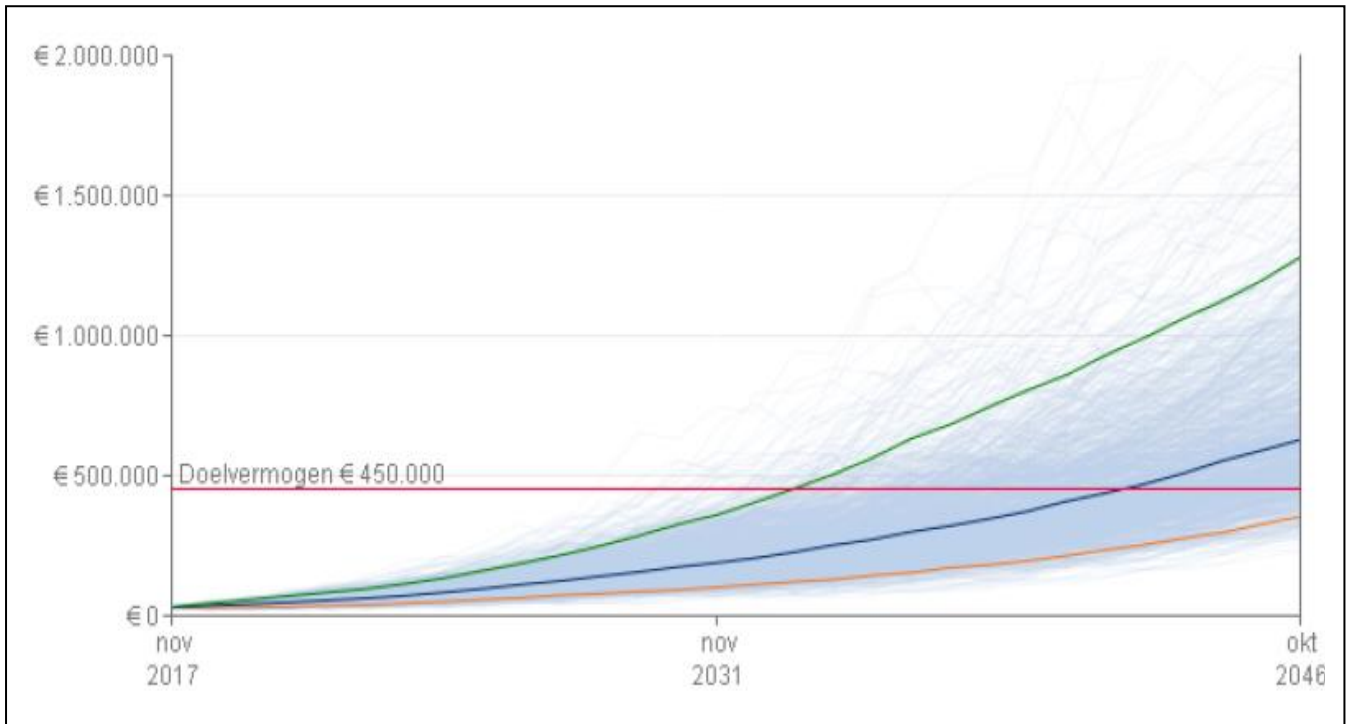


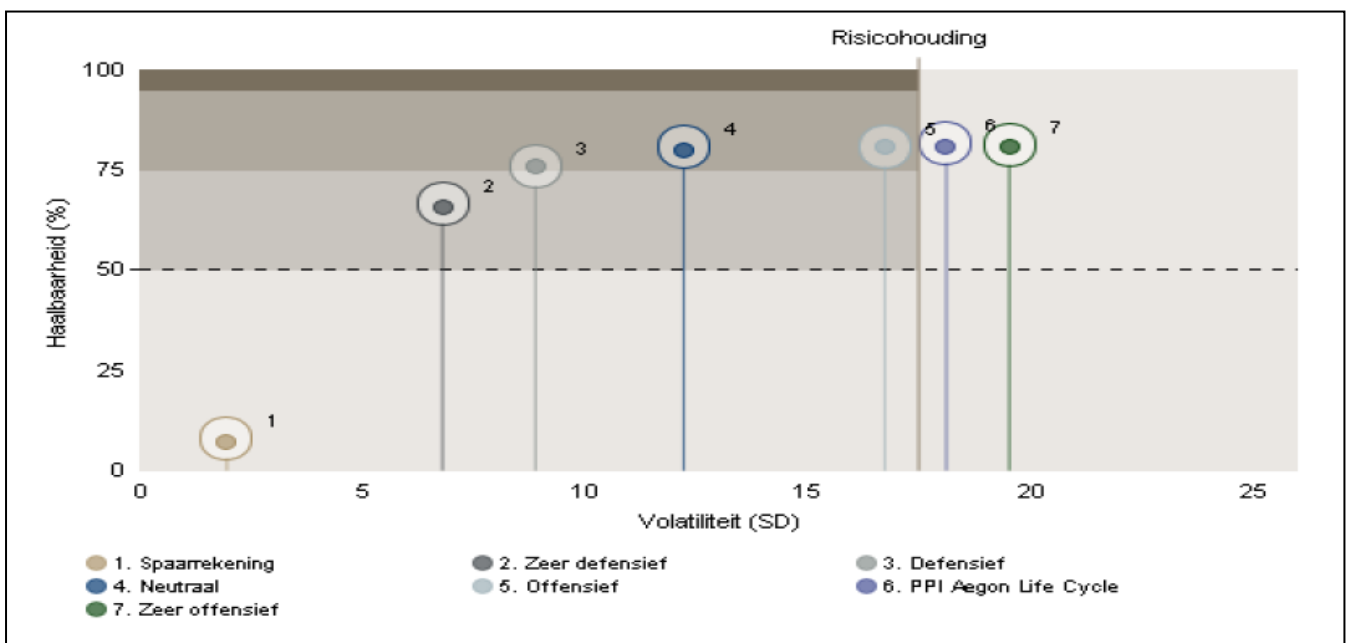
PENSIOENMONITOR

Peter Pensioen

2015-2018



Haalbaarheidskansen van uw pensioenkapitaal



Scenario Analyse 2018

Inzicht in rendement en risico

1: Beleggingsstrategie 2015 Peter Pensioen om pensioendoelstelling te bereiken:

Doelstelling pensioenkapitaal 2045 € 400.000,-. Jouw doelkapitaal in onze Scenario Planning 2015 incl. jouw actuele beleggingswaarde (26/2/2015 € 17.848,-) was € 400.000,-. Vanaf 2013 heb je gekozen voor de **standaard Life Cycle neutraal** (Balanced DC Fund H). Het te verwachten kapitaal in de **neutrale strategie** (gemiddeld over gehele looptijd) was in 2015 **€ 516.084,-** op basis van **5,3% netto beleggingsrendement per jaar**, in de PPI Aegon Life Cycle **€ 600.415,-** op basis van **5,8% beleggingsrendement per jaar**. De kans om het doelkapitaal van € 400.000,- in de **neutrale strategie** te bereiken was gestegen naar **82,6%** en in de **PPI Aegon Life Cycle** naar **82,9%**. Hierbij is nog geen rekening gehouden met de afbouw van beleggingen.

Resultatentabel vermogensdoelstelling (€ 400.000; Geen inflatie (nominaal))

	Kans halen doelvermogen	Goed scenario	Verwacht eindvermogen	Slecht scenario
Spaarrekening	* 22,7%	€ 501.746	€ 352.100	€ 285.638
Zeer defensief	* 66,7%	€ 581.769	€ 421.392	€ 341.738
Defensief	* 83,0%	€ 756.275	€ 496.071	€ 350.549
Neutraal	* 82,6%	€ 1.052.299	€ 561.084	€ 314.683
Balanced DC Fund H	* 82,9%	€ 1.332.321	€ 600.415	€ 294.495
Offensief	* < 79,1%	€ 1.486.296	€ 601.549	€ 266.468
Zeer offensief	74,9%	€ 2.013.408	€ 625.810	€ 215.969

2. Pensioenmonitor 2018: hoe sta jij ervoor na 3 jaar beleggen?

Doelstelling pensioenkapitaal 2046 € 450.000,-. De pensioenregeling is kwa premie gelijk gebleven maar je moet straks **1 jaar langer doorwerken** voor jouw pensioen. In **2015** was het rendement laag (**-0,80%**), in **2016** goed met **7,35%** en t/m sept **2017** is **7,88%** behaald. Volgens de Scenario Planning 2017 met actuele beleggingswaarde van € 30.394,- (22/10/2017) en alle toekomstige premies bedraagt jouw doelkapitaal bij **neutraal beleggen (5,1% per jaar) € 572.180,-** in **2046** en conform jouw **PPI Aegon Life Cycle** op basis van **5,8% netto per jaar** is dat **€ 627.840,-**. De kans om het hogere doelkapitaal van € 450.000,- te halen is **80% bij neutraal/81% huidige strategie**. Jouw doelstelling is realistischer omdat nu wel rekening is gehouden met de automatische afbouw van de risico's van beleggen conform de Neutrale Life Cycle bij PPI Aegon.

Beleggingsstrategie 2018-2046	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,-

3. Hoeveel levenslang pensioen kun je hiervoor inkopen?

Peter Pensioen	Pensioenkapitaal in 2046	Pensioen vanaf 2046: 68 jaar
Pensioenkapitaal PPI Aegon	€ 627.870,-	€ 38.841,- per jaar*
AOW Pensioen zelfstandig	AOW 67 jaar/3 maanden 2045	€ 10.215,- per jaar
Salaris nu/pensioen straks	€ 60.480,-/Pensioen 81%	€ 49.056,- per jaar

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

4. Conclusie

Jouw nieuwe doelstelling (€ 450.000,-) is beter haalbaar als je voorlopig in de nieuwe PPI Aegon Neutrale Life Cycle blijft beleggen. Wij adviseren jou op basis van marktontwikkelingen en jouw beleggingshorizon om deze strategie te handhaven. Jouw **pensioen** (incl. AOW & ingebrachte waarde elders opgebouwde rechten) is op basis van de PPI Aegon **neutrale Life Cycle** (5,8% netto per jaar) **€ 49.056,- per jaar** ofwel **81% van jouw huidige salaris**. De doelstelling **vanaf 2010** is dat jij in **36 dienstjaren** (x 1,875% per jaar) **67,5% van jouw gemiddelde salaris** opbouwt. Je ligt op basis van jouw diensttijd **vanaf 2010** en de **fiscaal maximale opbouw vanaf 2015** (1,875% middelloon via premieregeling) dus **volledig op koers in 2018!** 😊