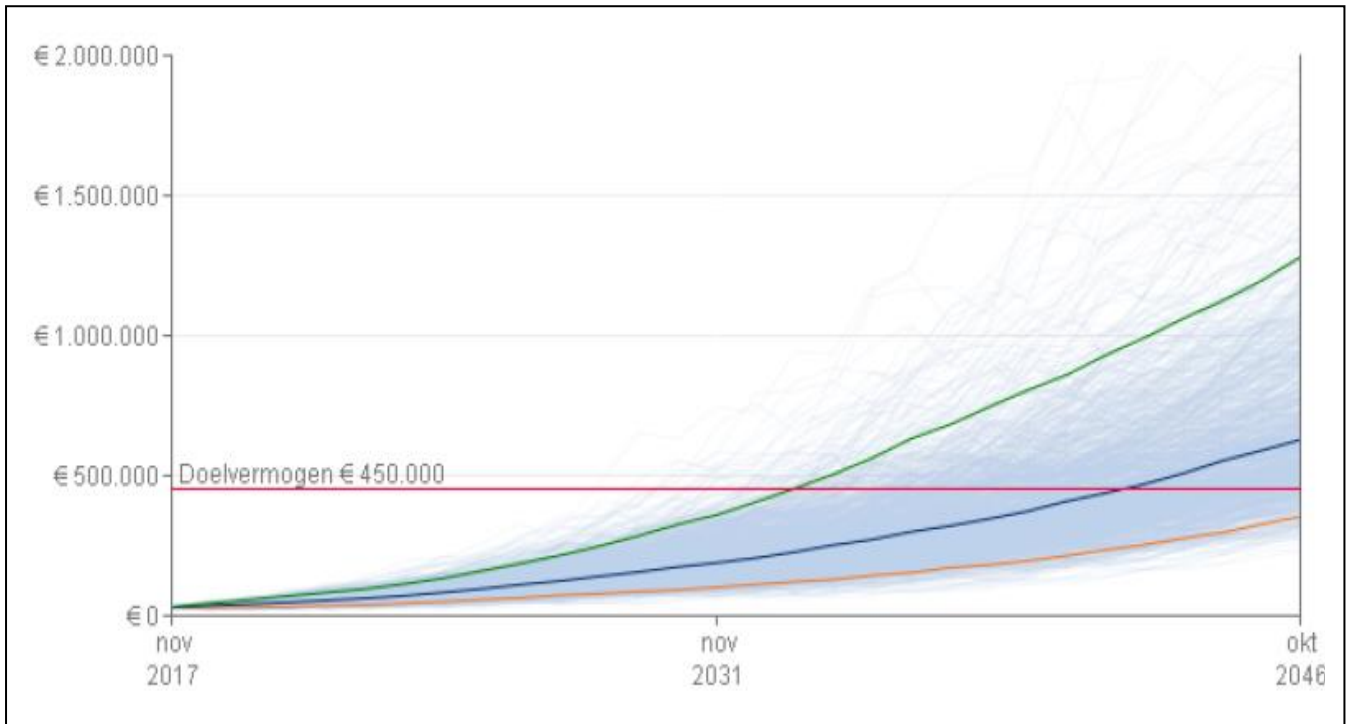


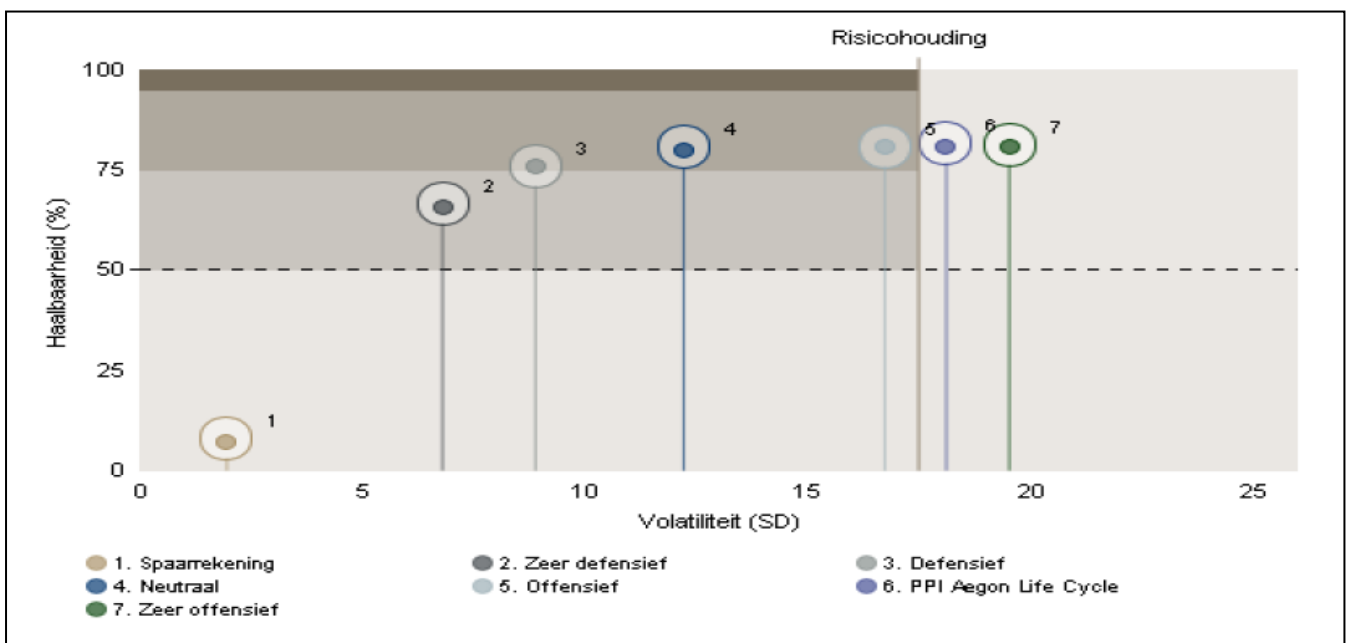
# PENSIOENMONITOR

Peter Pensioen

2017-2020



## Haalbaarheidskansen van uw pensioenkapitaal



## Scenario Analyse 2020

Inzicht in rendement en risico

## 1: Beleggingsstrategie 2017 Peter Pensioen om pensioendoelstelling te bereiken:

**Doelstelling pensioenkapitaal 2045 € 400.000,-.** Jouw doelkapitaal in onze Scenario Planning 2017 incl. jouw actuele beleggingswaarde (26/2/2017 € 17.848,-) was € 400.000,-. Vanaf 2015 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 2017 **€ 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 2020: 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 **2017** was het rendement goed **(-0,80%)**, in **2018** is een negatief rendement behaald ( ) maar dat is in **2019** weer herstelt. Volgens de Scenario Planning 2020 met actuele beleggingswaarde van € 30.394,- (12/2/2020) en alle toekomstige premies bedraagt jouw doelkapitaal bij **neutraal beleggen (5,1% per jaar) € 572.180,-** in 2046 en conform jouw **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

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,-
Aegon LC 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	€ 10.625,- per jaar
Salaris nu/pensioen straks	€ 62.125,-/Pensioen 80%	€ 49.466,- 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 Aegon Capital 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 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 2009** en de **fiscaal maximale opbouw vanaf 2017** (1,875% middelloon via premiereregeling) dus **volledig op koers in 2020!** 😊