

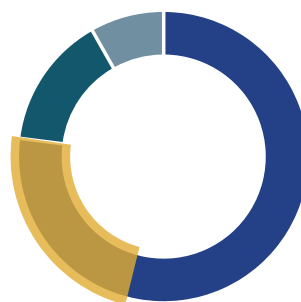
Vermogensrapport van A111428 - 20/6/2019 om 12:35

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 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

■ Cash	54.500 EUR
■ Beleggingen	100.000 EUR
■ Vastgoed	530.000 EUR
■ Kredieten	-160.000 EUR
Totaal vermogen	524.500 EUR



CASH

Rekening	Bank	Saldo
Zichtrekening	X	24.500 EUR
Spaarrekening	X	30.000 EUR
Totaal cash		54.500 EUR

BELEGGINGEN

Belegging	Bank	Saldo
Fonds	Y	42.000 EUR
Mijn pensioensparen	Z	6.000 EUR
Groepsverzekering	Andere	5.000 EUR
Groepsverzekering	Andere	37.000 EUR
Kunst		10.000 EUR
Totaal beleggingen		100.000 EUR

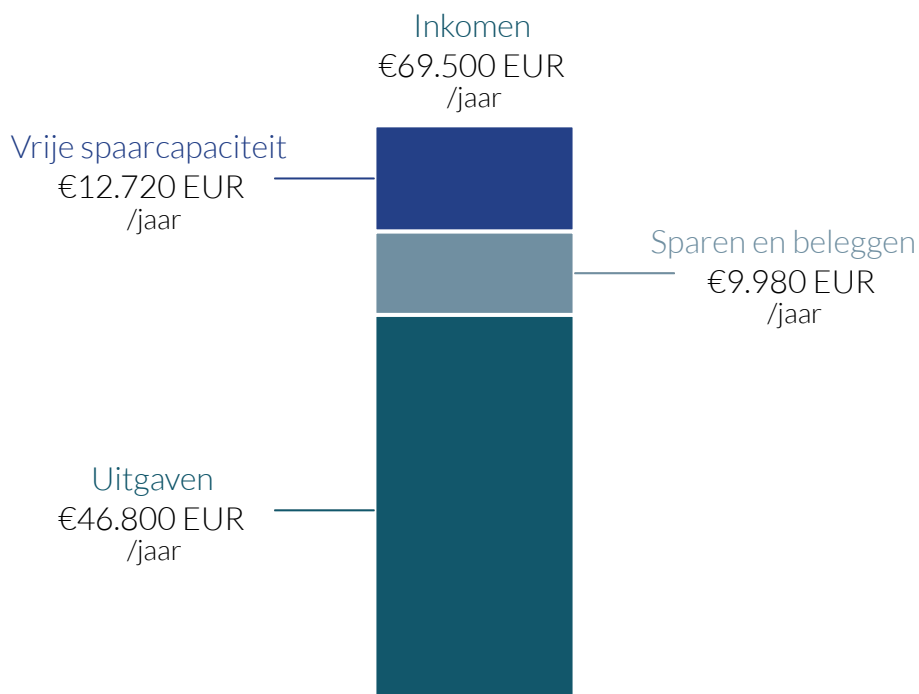
VASTGOED

Eigendom	Maandelijke huuropbrengsten	Saldo
Opbrengsteigendom	350 EUR	150.000 EUR
Eigen woning	0 EUR	380.000 EUR
Totaal vastgoed		530.000 EUR

LENINGEN

Krediet	Maandelijkse aflossing	Laatste betaling	Openstaande schuld
Aankoop - Eigen woning	1.000 EUR	31-12-2040	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 12.720 EUR. Spaar je dit bedrag of een deel ervan systematisch, vul dit dan aan in je spaaracties.

JAARLIJKS INKOMEN

Onderdeel	Bedrag
Netto inkomen	51.600 EUR
Netto eindejaarspremie	3.500 EUR
Netto vakantiegeld	3.000 EUR
Netto bonus	3.000 EUR
Maaltijdcheques	0 EUR
Hospitalisatieverzekering	Ja
Groepsverzekering	Ja
Bedrijfswagen	Ja
Totaal jaarlijks inkomen	61.100 EUR

ANDERE INKOMSTEN (JAARBASIS)

Onderdeel	Bedrag
Kindergeld	4.200 EUR
Belastingteruggave	0 EUR
Huurinkomsten	4.200 EUR
Andere	0 EUR
Totaal jaarlijks inkomen	8.400 EUR

JAARLIJKS SPAREN EN BELEGGEN

Naar	Bedrag
Mijn pensioensparen	980 EUR
Spaarrekening	9.000 EUR
Totaal jaarlijks sparen	9.980 EUR

JAARLIJKSE UITGAVEN

Onderdeel	Bedrag
Levensonderhoud	16.560 EUR
Wonen	9.360 EUR
Vervoer	240 EUR
Vrije tijd	3.840 EUR
Vakantie	4.800 EUR
Overige	0 EUR
Kredieten	12.000 EUR
Totaal jaarlijkse uitgaven	46.800 EUR

3. 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.

3.1 Gewenste situatie

• Huidige leeftijd	41 jaar	• Officiële pensioenleeftijd	67 jaar
• Gewenste pensioenleeftijd	67 jaar	• Levensverwachting	90 jaar
• Verwacht wettelijk pensioen	1.200 EUR	• Huurinkomsten	0 EUR
• Gewenste maanduitgaven	3.800 EUR	• Vastgoed	deels verkopen

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%.

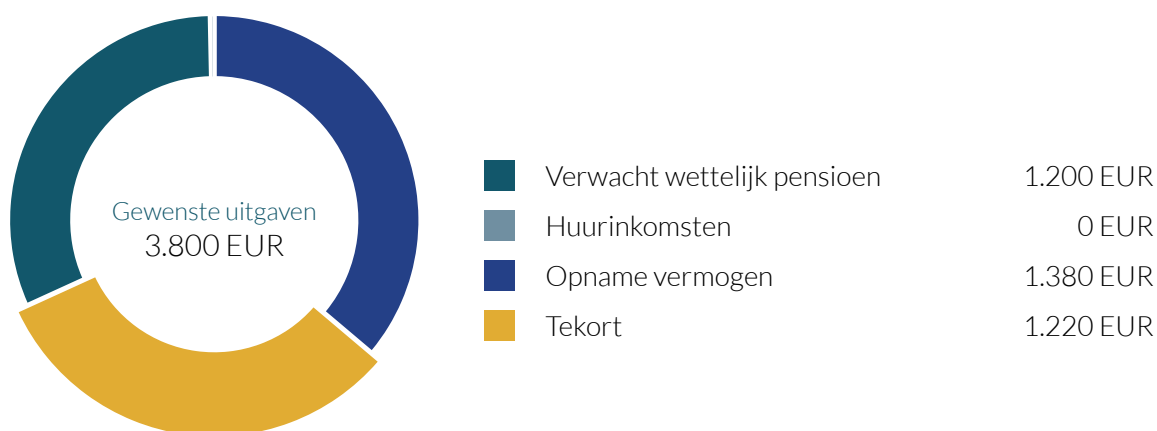
3.2 Mogelijke impact op prognose

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 (in pensioenprognose = ja).

Gebeurtenis	Jaar	Bedrag	Impact op pensioen	In pensioenprognose
Extra inkomsten erfenis	2040	-100.000 EUR	-108.327 EUR	ja

3.3 Prognose

Je wil met pensioen gaan als je 67 bent en je levensverwachting bedraagt 90 jaar. Het vermogen dat je hebt opgebouwd op 67 jaar moet bijgevolg dienen om een periode van 23 jaar te overbruggen.



4. Financiële check-up

4.1 Voorzie een cashreserve

Je cashreserve is het bedrag aan cash dat steeds beschikbaar moet zijn voor onverwachte situaties en geplande uitgaven binnen de 6 jaar. We raden aan om minimum de helft van je jaarlijkse uitgaven beschikbaar te houden voor onverwachte situaties. Je hebt dit bedrag vastgesteld op 25.000 EUR. Je hebt geen geplande uitgaven binnen de 6 jaar ingegeven.

Je totale benodigde cashreserve bedraagt dus 25.000 EUR. Je hebt dit bedrag aan cash in je vermogen. Je laat dit best op een spaarrekening staan.

4.2 Benut fiscale spaar- en beleggingsformules

De overheid moedigt sparen voor een aanvullend pensioenkapitaal aan door formules als pensioensparen en langetermijnsparen fiscaal voordelig te maken. Het is dan ook aangewezen eerst deze mogelijkheden optimaal te benutten.

Wil je weten hoe je je beleggingen fiscaal kan optimaliseren? Contacteer ons vrijblijvend om je persoonlijke situatie verder te bekijken.

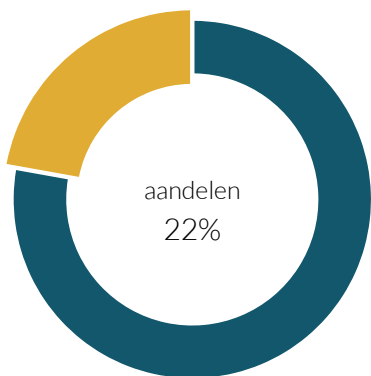
4.3 Je risicoappetijt

Om advies te geven over je spaar- en beleggingsportefeuille en de opbouw ervan kijken we naar het percentage aandelen in je portefeuille. Hoe hoger het percentage, hoe hoger het potentieel rendement maar hoe hoger ook de kans op verlies.

Je risicoappetijt bepaalt je gewenste percentage aandelen. Dit gewenste percentage toetsen we af aan het percentage aandelen binnen je huidige portefeuille en aan je maandelijkse spaar- en beleggingsopdrachten.

Je huidige spaar- en beleggingsportefeuille van 77.500 EUR bestaat voor 22% uit aandelen.

Spaar- en beleggingsportefeuille 77.500 EUR

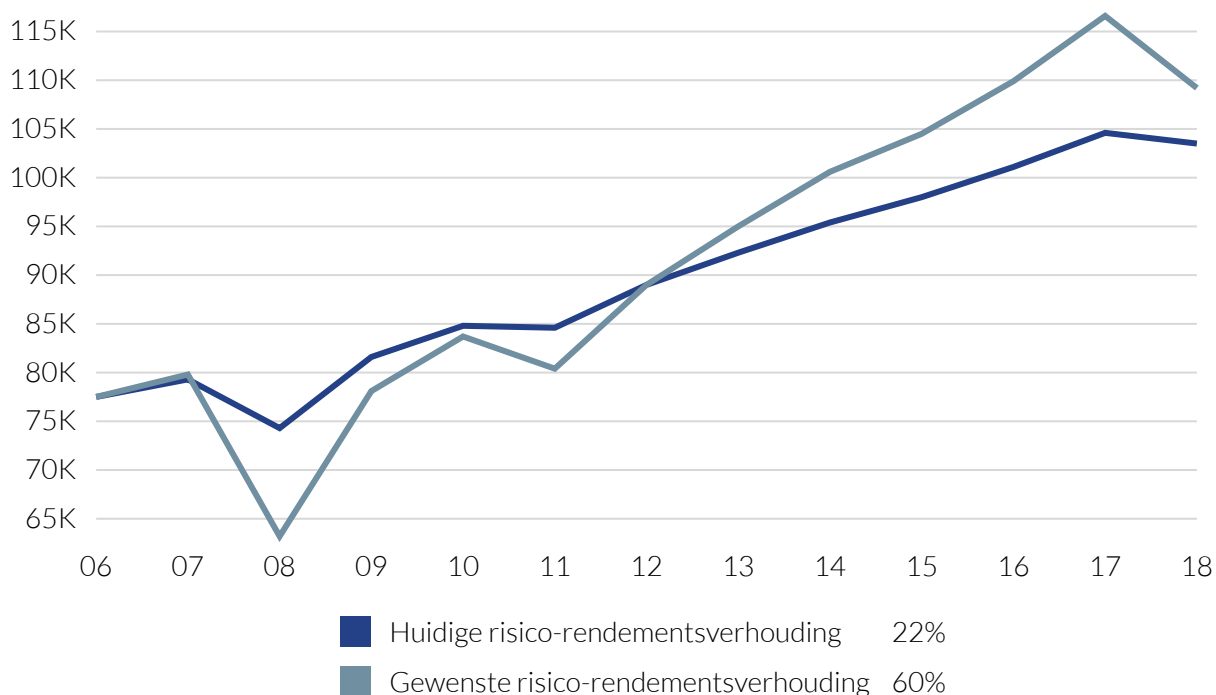


Product	% aandelen	Bedrag
Mijn pensioensparen	0	6.000 EUR
Zicht- en spaarrekeningen	0	54.500 EUR
Cashreserve	0	-25.000 EUR
Fonds	40	42.000 EUR
Totaal		77.500 EUR

Je risicoappetijt bedraagt 60% aandelen. Onderstaande grafiek toont het verloop van een portefeuille van 77.500 EUR, waarvan 60% belegd in aandelen, tussen 2006 en 2018. De portefeuille leverde tussen 2006 en 2018 31.700 EUR op, hetgeen overeenkomt met een gemiddeld rendement van 3,42% per jaar. In 2008 daalde de waarde van de portefeuille evenwel met 20,80%.

Opgelet! Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Wij gaan steeds uit van een goed gespreide en voorzichtig belegde portefeuille.

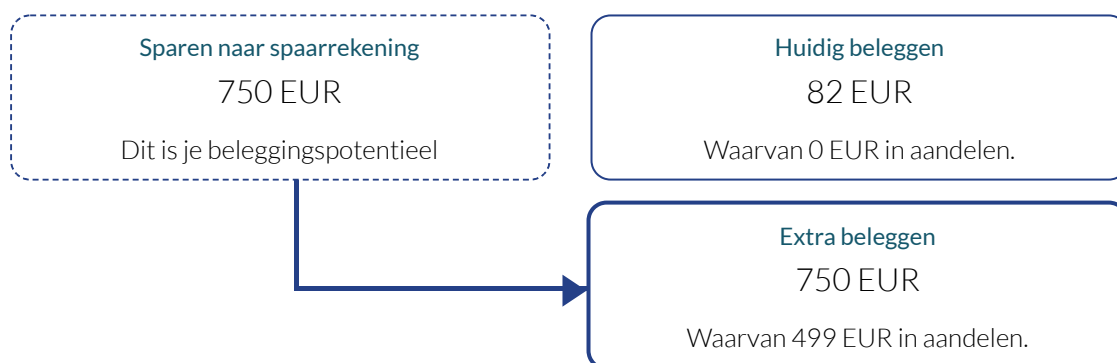
Verloop van een vergelijkbare portefeuille tussen 2006 en 2018



4.4 Zet slimmer geld opzij

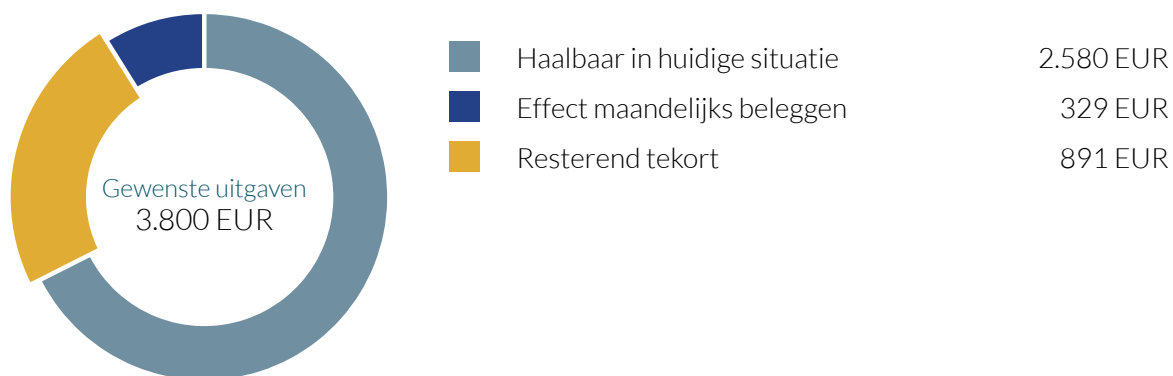
Je gewenste cashreserve van 25.000 EUR is aanwezig in je vermogen in de vorm van cash en laat je best op een spaarrekening staan. In plaats van je reserve nog groter te laten worden, kan je je maandelijkse spaarcapaciteit beter plaatsen in een mix van spaar- en beleggingsproducten. Op die manier bouw je doelbewust en automatisch kapitaal op. Door gespreid in de tijd aan te kopen, verlaag je bovendien het risico om op een verkeerd moment in te stappen.

Je gewenste risicoappetijt bedraagt 60% aandelen. Van de 832 EUR die je maandelijks opzij zet, zou je dus 499 EUR in aandelen moeten beleggen. Momenteel beleg je 0 EUR per maand in aandelen.



Beleg daarom nog 499 EUR per maand in aandelen. Zo kom je in totaal aan de gewenste 499 EUR. De rest beleg je best in spaarproducten zoals termijnrekeningen en tak 21-beleggingsverzekeringen, die brengen meer op dan een spaarrekening.

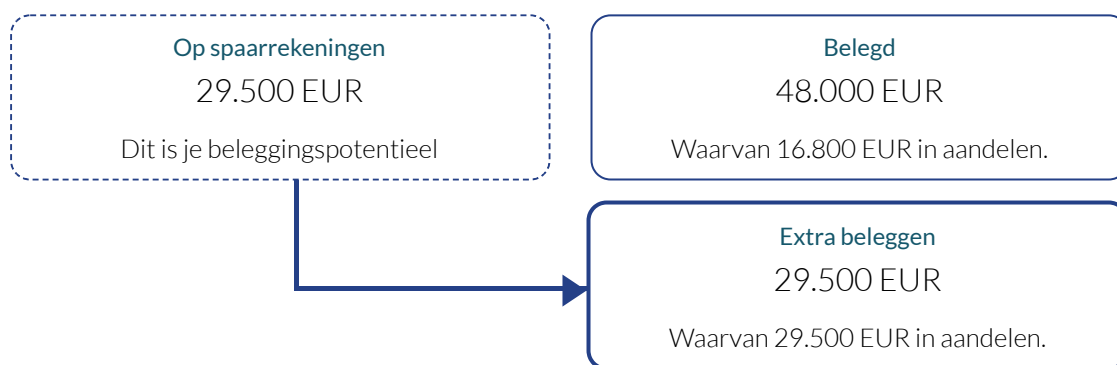
EFFECT VAN MAANDELIJKS 750 EUR BELEGGEN (WAARVAN 499 EUR IN AANDELEN) OP PENSIOEN



4.5 Beleg je cash

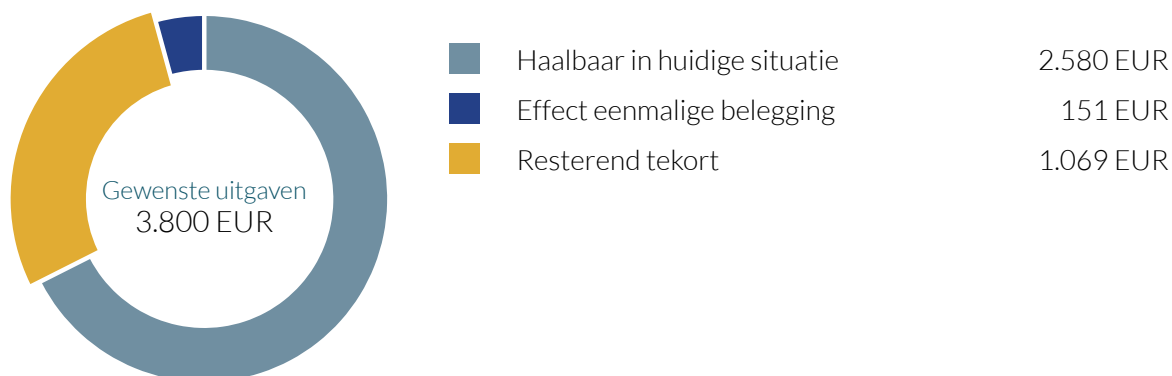
Je gewenste cashreserve van 25.000 EUR is aanwezig in je vermogen en laat je best op een spaarrekening staan. Je kan de overige 29.500 EUR die je beschikbaar hebt op je spaarrekeningen beleggen.

Je gewenste risicoappetijt bedraagt 60% aandelen. Van je portefeuille van 77.500 EUR zou je dus 46.500 EUR in aandelen moeten beleggen. Momenteel beleg je 16.800 EUR in aandelen.



Beleg daarom je volledige beleggingspotentieel van 29.500 EUR in aandelen.

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

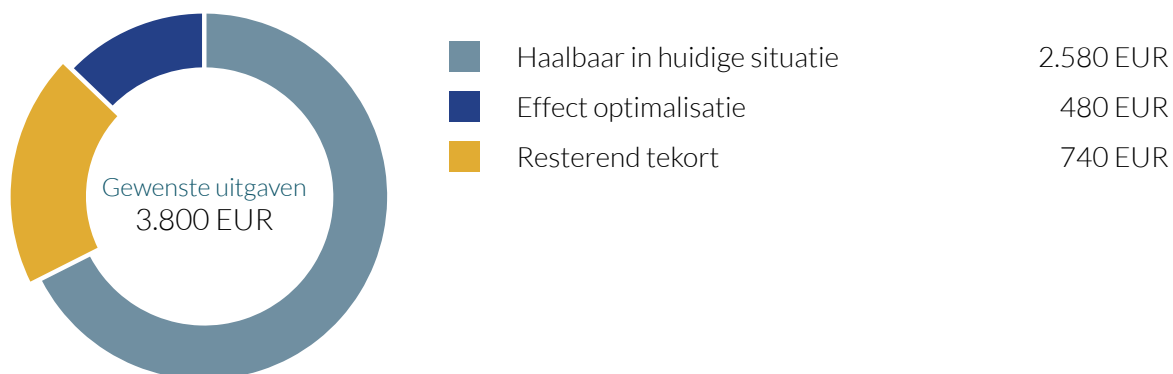


4.6 Herbekijk je portefeuille

We streven ernaar het door jou gewenste risicoappetijt te behalen met een maximum aan spaarproducten en een minimum aan beleggingen die kunnen dalen in waarde. Het is mogelijk dat je daarvoor je huidige beleggingen moet herschikken. Benieuwd naar wat dit concreet betekent voor jouw situatie? Maak dan een afspraak met één van onze adviseurs.

4.7 Conclusie

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



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

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. De voor dit rapport gebruikte rendementen bij de projectie van je vermogen zijn: zichtrekening (0%), spaarrekening (0.25%), pensioenspaarverzekering tak 21 (2%), pensioenspaarfonds of pensioenspaarverzekering tak 23 (3.50%), langetermijnsparen (2%), termijnrekening (2%), kasbon (2%), tak 21 (2%), tak 23 (3.50%), andere financiële belegging (0%), andere niet-financiële belegging (0%). Bij de projectie van een beleggingsfonds maken we een onderscheid tussen het aandelengedeelte (5%) en het niet-aandelengedeelte (2%). Kennen we het aandelenpercentage van het fonds niet, dan gebruiken we één rendement voor het volledige fonds, ongeacht de samenstelling (3.50%).
4. 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.

5. Voor de simulaties van je spaar- en 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 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.
6. 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.
7. 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 via een pensioenspaarfonds of via tak 23 rekenen we met een aandelenpercentage van 60%. Je kan het percentage wijzigen via 'Advies > Beleggingen'.
8. 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'.
9. 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.
10. Voor de berekeningen van je pensioensituatie houden we rekening met inflatie (2%). Vanaf je pensioen veronderstellen we één globaal gemiddeld rendement op je totaal vermogen op pensioenleeftijd (2%). 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. Bij de pensioenprognose wordt rekening gehouden met de eindtaxatie.
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'.