

Praktijkvoorbeeld – Beleggingsplan opstellen

Stap 1: Basis data en eerste storting

Geboren	31-1-1978	Kolom1	Rendement	Profiel
Leeftijd stoppen	65			0% Sparen
Startvermogen	100.000			3% Defensief
Inflatie	2%			4% Neutraal
Storting per jaar	€ -			5% Offensief
Storting per maand	€ -			7% 100% aandelen

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Rendement	Profiel
2023	45	€ 100.000			0% Sparen
2024	46	€ 100.200	€ -		0% Sparen
2025	47	€ 100.400	€ -		0% Sparen
2026	48	€ 100.601	€ -		0% Sparen
2027	49	€ 100.802	€ -		0% Sparen
2028	50	€ 101.004	€ -		0% Sparen
2029	51	€ 101.206	€ -		0% Sparen
2030	52	€ 101.408	€ -		0% Sparen
2031	53	€ 101.611	€ -		0% Sparen
2032	54	€ 101.814	€ -		0% Sparen
2033	55	€ 102.018	€ -		0% Sparen

In dit voorbeeld gebruik ik mijn gegevens als basis. Ik ben geboren op 31 januari 1978 en mijn doel is stoppen met werken op 63-jarige leeftijd. In het grootste deel van 2023 ben ik 45 jaar oud.

Mijn startvermogen is 100.000 euro. Het geld staat in dit eerste voorbeeld op een spaarrekening, daarom gaan we uit van een rendement van 0%.

Stap 2: Benodigde bedragen

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Onttrekking	Na inflatie
2023	45	€ 100.000			
2024	46	€ 100.200	€ -	€ -	€ -
2025	47	€ 100.400	€ -	€ -	€ -
2026	48	€ 100.601	€ -	€ -	€ -
2027	49	€ 100.802	€ -	€ -	€ -
2028	50	€ 101.004	€ -	€ -	€ -
2029	51	€ 101.206	€ -	€ -	€ -
2030	52	€ 101.408	€ -	€ -	€ -
2031	53	€ 95.747	€ -	€ 5.000	€ 5.858
2032	54	€ 89.957	€ -	€ 5.000	€ 5.975
2033	55	€ 71.834	€ -	€ 15.000	€ 18.285
2034	56	€ 53.308	€ -	€ 15.000	€ 18.651
2035	57	€ 40.720	€ -	€ 10.000	€ 12.682
2036	58	€ 27.852	€ -	€ 10.000	€ 12.936
2037	59	€ 27.908	€ -	€ -	€ -
2038	60	€ 27.964	€ -	€ -	€ -
2039	61	€ 28.020	€ -	€ -	€ -
2040	62	€ 28.076	€ -	€ -	€ -
2041	63	€ 28.132	€ -	€ -	€ -
2042	64	€ -41.809	€ -	€ 48.000	€ 69.927
2043	65	€ -113.289	€ -	€ 48.000	€ 71.325

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Onttrekking	Na inflatie
2044	66	€ -186.340	€ -	€ 48.000	€ 72.752
2045	67	€ -260.994	€ -	€ 48.000	€ 74.207
2046	68	€ -337.283	€ -	€ 48.000	€ 75.691
2047	69	€ -415.240	€ -	€ 48.000	€ 77.205
2048	70	€ -475.191	€ -	€ 36.000	€ 59.062
2049	71	€ -536.445	€ -	€ 36.000	€ 60.243
2050	72	€ -599.027	€ -	€ 36.000	€ 61.448
2051	73	€ -662.965	€ -	€ 36.000	€ 62.677
2052	74	€ -728.285	€ -	€ 36.000	€ 63.930
2053	75	€ -795.016	€ -	€ 36.000	€ 65.209
2054	76	€ -863.186	€ -	€ 36.000	€ 66.513
2055	77	€ -932.823	€ -	€ 36.000	€ 67.843
2056	78	€ -1.003.959	€ -	€ 36.000	€ 69.200
2057	79	€ -1.076.621	€ -	€ 36.000	€ 70.584
2058	80	€ -1.150.843	€ -	€ 36.000	€ 71.996
2059	81	€ -1.226.654	€ -	€ 36.000	€ 73.436
2060	82	€ -1.304.087	€ -	€ 36.000	€ 74.905
2061	83	€ -1.383.174	€ -	€ 36.000	€ 76.403
2062	84	€ -1.463.949	€ -	€ 36.000	€ 77.931
2063	85	€ -1.546.446	€ -	€ 36.000	€ 79.489

Hier zijn de bedragen ingevoegd die ik verwacht nodig te hebben.

In jaren 2031-2036 staan een aantal bedragen voor studie van de kinderen.

Ik wil stoppen met werken als ik 64 ben. Aan de rechterkant van het plaatje zie je dat ik op dat moment geen inkomen meer heb. Mijn verwachting is dat ik 4.000 euro per maand nodig heb als pensioeninkomen, oftewel 48.000 euro per jaar.

Na vier jaar ontvang ik waarschijnlijk AOW, plus een klein pensioen dat ik opgebouwd heb. Dan kan het benodigde bedrag omlaag naar 36.000 euro per jaar.

Er moet altijd rekening gehouden worden met inflatie. In de kolommen “na inflatie” staan de bedragen die ik tegen die tijd nodig zal hebben als de prijzen elk jaar 2% stijgen.

Stap 3: Periodiek bijstorten

Geboren	31-1-1978
Leeftijd stoppen	64
Startvermogen	100.000
Inflatie	2%
Storting per jaar	€ 18.000
Storting per maand	€ 1.500

Kolom1	Bedrag

Rendement	Profiel
	0% Sparen
	3% Defensief
	4% Neutraal
	5% Offensief
	7% 100% aandelen

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Onttrekking	Na inflatie	Rendement	Profiel
2023	45	€ 100.000					0% Sparen
2024	46	€ 118.218	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2025	47	€ 136.472	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2026	48	€ 154.763	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2027	49	€ 173.091	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2028	50	€ 191.455	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2029	51	€ 209.856	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2030	52	€ 228.294	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2031	53	€ 240.904	€ 18.000	€ 5.000	€ 5.858		0% Sparen
2032	54	€ 253.423	€ 18.000	€ 5.000	€ 5.975		0% Sparen
2033	55	€ 253.644	€ 18.000	€ 15.000	€ 18.285		0% Sparen
2034	56	€ 253.500	€ 18.000	€ 15.000	€ 18.651		0% Sparen
2035	57	€ 259.330	€ 18.000	€ 10.000	€ 12.682		0% Sparen
2036	58	€ 264.918	€ 18.000	€ 10.000	€ 12.936		0% Sparen
2037	59	€ 283.466	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2038	60	€ 302.051	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2039	61	€ 320.673	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2040	62	€ 339.332	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2041	63	€ 358.029	€ 18.000	€ -	€ -		0% Sparen
2042	64	€ 288.748	€ -	€ 48.000	€ 69.927		0% Sparen
2043	65	€ 217.929	€ -	€ 48.000	€ 71.325		0% Sparen
2044	66	€ 145.540	€ -	€ 48.000	€ 72.752		0% Sparen
2045	67	€ 71.549	€ -	€ 48.000	€ 74.207		0% Sparen
2046	68	€ -4.074	€ -	€ 48.000	€ 75.691		0% Sparen

Met allen het startbedrag van 100.000 ga ik het nooit redden om al die onttrekkingen in de toekomst uit te voeren. Daarom heb ik gekeken hoeveel ik periodiek bij kan storten.

Op dit moment ben ik in staat om € 1.500 per maand opzij te zetten en kan daarom € 18.000 per jaar bijstorten (zie kolom “storting”). Daarmee groeit het vermogen op enig moment naar iets meer dan 358.000 euro. Dat is al aanzienlijk meer, maar nog steeds te weinig. Als ik 68 jaar oud ben is het geld op en sta ik ruim € 4.000 euro in de min.

Tot nu toe gaan we nog steeds ervan uit dat het geld op een spaarrekening zonder rendement staat.

Stap 4: Beleggen in aandelen

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Onttrekking	Na inflatie	Rendement	Profiel
2023	45	€ 100.000				7%	100% aandelen
2024	46	€ 125.630	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2025	47	€ 153.054	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2026	48	€ 182.398	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2027	49	€ 213.796	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2028	50	€ 247.391	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2029	51	€ 283.339	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2030	52	€ 321.803	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2031	53	€ 356.895	€ 18.000	€ 5.000	€ 5.858	7%	100% aandelen
2032	54	€ 394.323	€ 18.000	€ 5.000	€ 5.975	7%	100% aandelen
2033	55	€ 421.631	€ 18.000	€ 15.000	€ 18.285	7%	100% aandelen
2034	56	€ 450.472	€ 18.000	€ 15.000	€ 18.651	7%	100% aandelen
2035	57	€ 487.509	€ 18.000	€ 10.000	€ 12.682	7%	100% aandelen
2036	58	€ 526.876	€ 18.000	€ 10.000	€ 12.936	7%	100% aandelen
2037	59	€ 582.387	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2038	60	€ 641.784	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2039	61	€ 705.339	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2040	62	€ 773.343	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2041	63	€ 846.106	€ 18.000	€ -	€ -	7%	100% aandelen
2042	64	€ 832.960	€ -	€ 48.000	€ 69.927	7%	100% aandelen
2043	65	€ 817.445	€ -	€ 48.000	€ 71.325	7%	100% aandelen
2044	66	€ 799.368	€ -	€ 48.000	€ 72.752	7%	100% aandelen
2045	67	€ 778.519	€ -	€ 48.000	€ 74.207	7%	100% aandelen
2046	68	€ 754.675	€ -	€ 48.000	€ 75.691	7%	100% aandelen
2047	69	€ 727.595	€ -	€ 48.000	€ 77.205	7%	100% aandelen
2048	70	€ 717.398	€ -	€ 36.000	€ 59.062	7%	100% aandelen
2049	71	€ 705.264	€ -	€ 36.000	€ 60.243	7%	100% aandelen
2050	72	€ 691.034	€ -	€ 36.000	€ 61.448	7%	100% aandelen
2051	73	€ 674.536	€ -	€ 36.000	€ 62.677	7%	100% aandelen
2052	74	€ 655.586	€ -	€ 36.000	€ 63.930	7%	100% aandelen
2053	75	€ 633.985	€ -	€ 36.000	€ 65.209	7%	100% aandelen
2054	76	€ 609.523	€ -	€ 36.000	€ 66.513	7%	100% aandelen
2055	77	€ 581.972	€ -	€ 36.000	€ 67.843	7%	100% aandelen
2056	78	€ 551.087	€ -	€ 36.000	€ 69.200	7%	100% aandelen
2057	79	€ 516.609	€ -	€ 36.000	€ 70.584	7%	100% aandelen
2058	80	€ 478.255	€ -	€ 36.000	€ 71.996	7%	100% aandelen
2059	81	€ 435.727	€ -	€ 36.000	€ 73.436	7%	100% aandelen
2060	82	€ 388.702	€ -	€ 36.000	€ 74.905	7%	100% aandelen
2061	83	€ 336.834	€ -	€ 36.000	€ 76.403	7%	100% aandelen
2062	84	€ 279.754	€ -	€ 36.000	€ 77.931	7%	100% aandelen
2063	85	€ 200.744	€ -	€ 36.000	€ 79.489	0%	Sparen

Nu kijken we wat er gebeurt als ik voor 100% ga beleggen in aandelen.

Als we naar het rendement van aandelen gedurende de afgelopen 100 jaar kijken, dan zou een wereldwijd mandje rond de 8% rendement gemaakt hebben. We houden rekening met 1% kosten en komen zo op een nettorendement van 7% per jaar.

Let op: Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Bij beleggen schommelt de waarde van je inleg en je kunt je geld verliezen.

Rekenen we met een rendement van 7% dan kom ik niet tekort, maar houd ik op 85-jarige leeftijd opeens ruim € 200.000 over.

Op mijn gewenste pensioenleeftijd heb ik nu € 846.000 ter beschikking, tegenover € 358.000 daarnet. De onttrekking van € 48.000, of € 69.297 wordt grotendeels goedge maakt door het rendement. Daardoor krimpt het vermogen de eerste jaren maar weinig.

Stap 5: Finetunen risicoprofiel

Jaar	Leeftijd	Vermogen	Storting	Onttrekking	Na inflatie	Rendement	Profiel
2023	45	€ 100.000					7% 100% aandelen
2024	46	€ 133.600	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2025	47	€ 169.551	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2026	48	€ 208.019	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2027	49	€ 249.180	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2028	50	€ 293.222	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2029	51	€ 340.347	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2030	52	€ 390.771	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2031	53	€ 438.661	€ 25.700	€ 5.000	€ 5.858		7% 100% aandelen
2032	54	€ 489.782	€ 25.700	€ 5.000	€ 5.975		7% 100% aandelen
2033	55	€ 531.741	€ 25.700	€ 15.000	€ 18.285		7% 100% aandelen
2034	56	€ 576.259	€ 25.700	€ 15.000	€ 18.651		7% 100% aandelen
2035	57	€ 630.071	€ 25.700	€ 10.000	€ 12.682		7% 100% aandelen
2036	58	€ 687.386	€ 25.700	€ 10.000	€ 12.936		7% 100% aandelen
2037	59	€ 762.103	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2038	60	€ 842.050	€ 25.700	€ -	€ -		7% 100% aandelen
2039	61	€ 910.495	€ 25.700	€ -	€ -		5% Offensief
2040	62	€ 982.362	€ 25.700	€ -	€ -		5% Offensief
2041	63	€ 1.057.822	€ 25.700	€ -	€ -		5% Offensief
2042	64	€ 1.028.810	€ -	€ 48.000	€ 69.927		4% Neutraal
2043	65	€ 997.210	€ -	€ 48.000	€ 71.325		4% Neutraal
2044	66	€ 962.892	€ -	€ 48.000	€ 72.752		4% Neutraal
2045	67	€ 925.716	€ -	€ 48.000	€ 74.207		4% Neutraal
2046	68	€ 885.540	€ -	€ 48.000	€ 75.691		4% Neutraal
2047	69	€ 842.212	€ -	€ 48.000	€ 77.205		4% Neutraal
2048	70	€ 815.658	€ -	€ 36.000	€ 59.062		4% Neutraal
2049	71	€ 786.836	€ -	€ 36.000	€ 60.243		4% Neutraal
2050	72	€ 755.633	€ -	€ 36.000	€ 61.448		4% Neutraal
2051	73	€ 721.928	€ -	€ 36.000	€ 62.677		4% Neutraal
2052	74	€ 678.696	€ -	€ 36.000	€ 63.930		3% Defensief
2053	75	€ 632.870	€ -	€ 36.000	€ 65.209		3% Defensief
2054	76	€ 584.345	€ -	€ 36.000	€ 66.513		3% Defensief
2055	77	€ 533.014	€ -	€ 36.000	€ 67.843		3% Defensief
2056	78	€ 478.766	€ -	€ 36.000	€ 69.200		3% Defensief
2057	79	€ 421.486	€ -	€ 36.000	€ 70.584		3% Defensief
2058	80	€ 361.055	€ -	€ 36.000	€ 71.996		3% Defensief
2059	81	€ 297.349	€ -	€ 36.000	€ 73.436		3% Defensief
2060	82	€ 230.241	€ -	€ 36.000	€ 74.905		3% Defensief
2061	83	€ 159.600	€ -	€ 36.000	€ 76.403		3% Defensief
2062	84	€ 85.288	€ -	€ 36.000	€ 77.931		3% Defensief
2063	85	€ 5.890	€ -	€ 36.000	€ 79.489		0% Sparen

Het is niet per se de bedoeling om een hoog bedrag over te houden op het moment dat ik 85 ben. Daarnaast wil ik niet dat mijn vermogen maximaal risico loopt, terwijl ik geen inkomsten meer heb. Daarom passen we het risicoprofiel aan in de loop van de tijd.

In dit laatste voorbeeld begin ik met 100% in aandelen beleggen. Op het moment dat mijn pensioenuitkeringen naderen, ga ik het risicoprofiel afbouwen.

Op leeftijd 61 pas ik het risicoprofiel aan naar offensief en vanaf de pensioenleeftijd op 64 naar neutraal. Nog 10 jaar later, kan ik bijstellen naar defensief.

Omdat het rendement minder bijdraagt aan de vermogensgroei is de benodigde storting iets hoger. De aankomende jaren zal ik meer opzij moeten zetten. Als dat niet lukt, kan ik altijd nog kiezen om een jaartje langer door te werken.

Disclaimer

De informatie in dit document is met zorg samengesteld door de DuurzaamBeleggenAcademie, het kan echter dat in het document een fout of onvolkomenheid is opgenomen. De DuurzaamBeleggenAcademie garandeert dan ook niet dat de informatie in dit document juist en volledig is. De informatie in dit document vormt geen beleggingsadvies of een beleggingsaanbeveling.

De DuurzaamBeleggenAcademie biedt geen enkele garantie dat de in dit document beschreven beleggingsstrategie leidt tot een positief beleggingsresultaat.

Aan beleggen zijn financiële risico's verbonden. Het risico bestaat dat uw inleg geheel of gedeeltelijk verloren gaat.