

Beleggingsadvies Henk en Ingrid

Eef de Vries

Informatie over Henk en Ingrid

- Inkomen: Henk (€150.000), Ingrid (€50.000) - Totaal: €200.000 per jaar
 - Woningwaarde: €600.000
 - Hypotheek: €200.000 (rente 3%)
 - Vermogen: €980.000
- Pensioeninkomen gewenst: €10.000 per maand (€120.000 per jaar)
 - Pensioen inkomen zonder beleggingen: € 60.000 per jaar
 - Kinderen: 2 (10 jaar oud)
 - Risicoacceptatie: -15%

Doelstellingen

- Henk wil op zijn 60ste stoppen met werken en samen met Ingrid hetzelfde levensniveau behouden als nu, met een gewenst pensioeninkomen van €10.000 euro per maand. Hiervoor heeft henk 20 jaar de tijd om te beleggen.
- Dit moet worden bereikt met een startkapitaal van €900.000. De overige €80.000 wordt apart gehouden voor noodgevallen.

Beleggingsprofiel

- Henk en Ingrid hebben een risicoacceptatie van -15%. Ze willen dus niet meer dan dit percentage op hun inleg verliezen.
 - Het beste profiel dat hierbij past is een neutraal beleggingsprofiel
- De beste manier om een neutraal beleggingsprofiel in te delen is 60% in aandelen en 40% in obligaties. Hierdoor is er genoeg potentieel om te groeien maar blijft het risico ook vrij beperkt.
 - Hierbij hoort een verwacht rendement op de beleggingen van 4,7%

Advies deel 1

- Het eerste deel van mijn beleggingsadvies is om de volledige €900.000 te gebruiken in het beleggingsprofiel en 20 jaar lang geen enkele afschrijving te doen. Er vanuit gaande dat de 4,7% rendement per jaar in de praktijk gaat gebeuren.
- Na 20 jaar heb je met het verwachte rendement een kapitaal van € 2.255.153 gespaard.
- Berekening: $900.000 \times (1.047)^{20} = 2.255.153$

Advies deel 2

- Met het resultaat van de belegging kunnen Henk en Ingrid bijna 19 jaar leven met hun gewenste bedrag van €120.000 per jaar.
 - Berekening: $2.255.153/120.000 = 18,79$
- Echter is hier maar de helft van nodig aangezien ze ook een standaard pensioeninkomen van €60.000 zullen hebben.
 - De formule verandert hierdoor in $2.255.153/60.000 = 37,59$

Conclusie

- Met een verwacht rendement van 4,7% en een startkapitaal van 900.000 euro, kunnen Henk en Ingrid in 20 jaar tijd genoeg bij elkaar sparen om ruim 37 jaar lang te kunnen genieten van een pensioeninkomen van €120.000 per jaar.