



Persoonlijk Pensioenplan



Betreft fiscaal jaar **2022**

juni 2023

Naam van je bedrijf:

Verschiet Marketing Consultancy

Voornaam:

Sarah

Achternaam:

Verschiet

Relatiestatus:

Samen

Geboortedatum:

maandag 15 februari 1988

Officiële pensioendatum datum:

dinsdag 15 mei 2057

Inkomen versus pensioendoel **netto** per maand

2022

Jouw netto inkomen per maand was (uit ZZZ-werk, plus eventueel loon/uitkering, etc.)

€ **2.557,68**

Jouw gekozen pensioendoel netto per maand is:

€ **2.000,00**

Pensioenopbouw over fiscaal jaar

2022

Om je pensioendoel te halen, had je per maand moeten storten:

€ **275,00**

Je hebt per maand gestort:

€ **75,00**

Jouw huidige netto te verwachten pensioen per maand wordt nu:

€ **1.301,00**

Dit bedrag is incl. AOW, eventueel pensioen van (oude) werkgevers en bestaande lijfrenteproducten.

Ten opzichte van je pensioendoel is het netto tekort per maand:

€ **699,00**

Berekening te verzekeren bedrag voor nabestaandenpensioen (NP)

2022

Jouw netto inkomen per maand in dit fiscale jaar was:

€ **2.557,68**

Jouw gekozen NP-doel, netto per maand voor je partner:

€ **1.200,00**

Het te verzekeren bedrag om dit doel te bereiken:

€ **315.225,00**

Bij de berekening van het te verzekeren bedrag hebben we rekening gehouden met eventuele nabestaandenpensioenen van oude pensioenregelingen, eventuele overlijdensverzekeringen die je al hebt en eventueel al opgebouwde waarde in lijfrenteproducten die je hebt. Die opgebouwde waarde gaat bij overlijden namelijk naar je partner, dus dat deel hoeft niet verzekerd te worden.

Dit is een indicatie van de verzekeringspremie per maand, voor een 45-jarige

€ **25,22**

Berekening opslag uurtarief

Dit is het bedrag waarmee jij jouw uurtarief moet verhogen om alle kosten voor je pensioen af te dekken en is gebaseerd op 20 declarabele uren per week:

€ **3,57**

Inleg komende jaren en fiscaal voordeel

Om je pensioendoel te halen, moet je het volgende bedrag per maand storten:

€ **275,00**

Elk jaar berekenen wij voor je wat de maximale fiscaalvriendelijke inleg is voor dat jaar.

Als je het hier vermelde doelbedrag stort, is je fiscale teruggave per maand:

€ **101,75**

Heb je vragen over dit plan? Stel ze in het pensioenloket.