

PensioenRust Uitgaven

Hoe verwerk je uitgaven in PensioenRust?

PensioenRust helpt u als adviseur om uw klant en zijn/haar gezin snel én effectief van financieel- en pensioeninzicht te voorzien.

In deze handleiding vindt u een methode om met uitgaven snel het netto besteedbaar inkomen te bepalen én de snelheid in het proces te houden!


Stap 1: Gebruik PensioenRust voor uitgaven die in de toekomst veranderen!

In PensioenRust kunt u op de pagina 'Uitgaven' de uitgaven van uw klant en zijn/haar gezin invoeren.

Ons advies is om alleen die uitgaven in te voeren die in de toekomst veranderen zoals: hypotheeklasten, fiscaal voordeel hypotheek, levensonderhoud kinderen, premies, alimentatie en zorgkosten. Inventarisatie van alle uitgaven is pas nodig als de klant wil besparen op zijn/haar uitgaven. Dit is vaak een tweede stap, nadat gebleken is dat de klant 'moet' besparen om vermogen op te bouwen als aanvulling op het toekomstige pensioeninkomen of om rond te kunnen komen met het lagere pensioeninkomen.

De veranderende uitgaven zijn veelal eenvoudig te achterhalen. Door deze manier van werken, rekent PensioenRust snel en effectief uit wat het huidige consumptief netto besteedbaar inkomen per maand van uw klant is en wat het toekomstige netto besteedbaar inkomen per maand van uw klant is. Het netto besteedbaar inkomen is dan gedefinieerd als het netto inkomen per maand +/- veranderende uitgaven.

Van dit huidige netto besteedbaar inkomen per maand doet de klant alle dingen die niet veranderen in de toekomst. Daarmee kan dit bedrag een goed uitgangspunt zijn voor het gewenste netto besteedbaar inkomen per maand vanaf pensioen. U kunt bij elke veranderende uitgave aangeven hoe hoog de uitgave is en van wanneer tot wanneer deze loopt.



The screenshot shows the 'Uitgaven' (Expenses) form in the PensioenRust application. The form is titled 'Nieuw' (New) and contains the following fields and annotations:

- Type:** A dropdown menu with 'Levensonderhoud kinderen (-)' selected. An arrow points to this field with the annotation 'selecteer het soort uitgave'.
- Omschrijving:** A text field containing '350 euro per kind per maand tot 2030'. An arrow points to this field with the annotation 'vul evt. een omschrijving in'.
- Bedrag:** A text field containing '€ 700'. An arrow points to this field with the annotation 'vul het bedrag in'.
- Ingangsdatum:** A date field containing '06-11-2018'. An arrow points to this field with the annotation 'vul de ingangsdatum en einddatum in'.
- Einddatum:** A date field containing '07-08-2030'. An arrow points to this field with the annotation 'vul de ingangsdatum en einddatum in'.
- Frequency:** Radio buttons for 'Per maand' (selected) and 'Per jaar'.
- Navigation:** A yellow arrow button at the bottom right of the form.

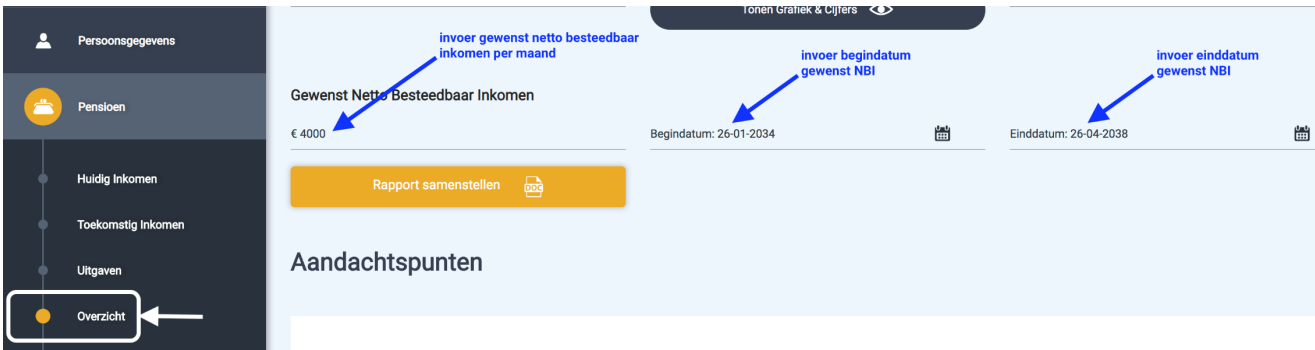
On the left side of the screenshot, a sidebar menu is visible with the 'Uitgaven' option highlighted. An arrow points to this option with the annotation 'Op de pagina uitgaven'.

Als uitgaven wijzigen vanaf een bepaalde datum, voer dan de uitgave in en vul de einddatum in vanaf het moment van de wijziging. Hanteer deze einddatum als ingangsdatum bij een volgende invoer van de uitgave en geef dezelfde omschrijving mee bij de 1ste uitgave.

PensioenRust Uitgaven

Stap 2: Vul het gewenste netto besteedbaar inkomen in

Na het invullen van de veranderende uitgaven berekent PensioenRust het huidige netto besteedbaar inkomen (NBI) per maand. Als de klant op dezelfde manier wil blijven leven dan kunt u op de pagina 'Overzicht' dit bedrag invullen. PensioenRust berekent dan het tekort/overschot per maand en het doelkapitaal. Indien een klant spaart (dus aan eindejaar vermogensgroei door sparen), dan kunt het spaarbedrag in mindering brengen op het gewenste NBI. Immers, de klant leeft op dit moment niet van dat bedrag.



Extra: Hoe verwerk je de hypotheek en het fiscaal voordeel?

Een hypotheek is vaak een complex product. En meestal weet je als adviseur niet alle details bij een eerste adviesgesprek. Met de werkwijze van PensioenRust kun je toch snel effectief inzicht bieden.

- In PensioenRust voer je alleen de maandelijkse uitgaven in die de klant aan de hypotheek doet. Wat betaalt de klant maandelijks aan de bank? Vaak weet de klant dit of kan het direct in de bank-app nakijken.
- Volgende stap is te bepalen of de hypotheeklast gedeeltelijk of geheel eindigt en zo ja wanneer.
- Als de hypotheek 100% aflossingsvrij is dan lopen de lasten door. U kunt dan de einddatum van de uitgave weghalen in PensioenRust door op het kruisje te klikken.
- Als de hypotheek volledig wordt afgelost dan vult u als einddatum de aflosdatum in.
- Als de hypotheek gedeeltelijk wordt afgelost dan vult u de huidige betaling aan de bank in met als einddatum de aflosdatum van het gedeelte. En u voert een nieuwe uitgave in die start op de aflosdatum, geen einddatum heeft (als dat deel aflossingsvrij is) en die een (door u bepaald) lager bedrag is.
- Nadat u de hypotheekuitgave heeft ingevoerd kunt u het hypotheek fiscaal voordeel invoeren. U voert in wat uw klant op dit moment maandelijks van de belastingdienst terug ontvangt en voert als einddatum het moment is dat de teruggave eindigt. Als het fiscaal voordeel vanaf pensioendatum aanzienlijk lager dan kun je vanaf de pensioendatum een lager fiscaal voordeel doorvoeren. Een beperkte daling adviseren we niet mee te nemen in PensioenRust. Het berekenen van het exacte fiscale voordeel in de loop van de tijd kost veel tijd van de adviseur en levert niet veel meer inzicht op. Het heeft meestal een beperkt effect op het benodigde kapitaal vanaf pensioendatum.

Mocht je vragen hebben of persoonlijke ondersteuning nodig hebben bij het gebruik van PensioenRust neem dan contact met ons op, we helpen graag!

Robert-Jan Vugts
 robert-jan@pensioenrust.nl
 +31(0)624239813

Marco Kok
 marco@pensioenrust.nl
 +31(0)654388275

Kees-Jan Evers
 kees-jan@pensioenrust.nl
 +31(0)683361493