

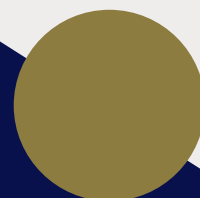


DE FINANCIËLE
RAADGEVERS
VERMOGEN | HYPOTHEKEN | PENSIOEN

SLIM VERMOGEN OPBOUWEN

Praktische inzichten om
vandaag te starten met
vermogensopbouw

WHITE PAPER



Handel vanuit een plan.



Vermogen



Wonen



Pensioen

TELEFOON

+31 85 210 1790
+31 6 45680757

MAIL & SITE

info@financieleraadgevers.com
www.financieleraadgevers.com



1// Waarom vermogen opbouwen belangrijk is

Iedereen heeft dromen: een comfortabel pensioen, financiële vrijheid of iets nalaten voor (klein)kinderen. Met een doordachte vermogensstrategie maak je die dromen haalbaar. Bij De Financiële Raadgevers geloven we in één uitgangspunt: **Handel vanuit een plan.**

Onze klanten bouwen onder andere vermogen op om:

1. Toekomstige consumptie en uitgaven op te vangen om bijvoorbeeld eerder te kunnen stoppen met werken;
2. Een buffer aan te leggen om in de toekomst een grote uitgave te kunnen doen, zoals het kopen van een camper of boot;
3. Kinderen of kleinkinderen op termijn een schenking te kunnen doen voor bijvoorbeeld een studie of aankoop van een huis;
4. Een bestaand pensioengat te verkleinen of te kunnen overbruggen, voornamelijk bij ondernemers en ZZP'ers;
5. Onvoorziene tegenslagen te kunnen opvangen, zoals ziekte, arbeidsongeschiktheid of economische schokken.

Wist je dat:

Uit onderzoek blijkt dat bijna 80% van de Nederlandse huishoudens onvoldoende inzicht heeft in hun opgebouwde pensioen of zich hier geen zorgen over maakt? Toch blijkt dat bijna 50% van de Nederlandse huishoudens op hun pensioendatum niet genoeg vermogen heeft opgebouwd om hun levensstandaard te behouden.

2// Realiseer jouw financiële doelen

Financiële onafhankelijkheid betekent voor iedereen iets anders. Voor jou kan het vroegtijdig stoppen met werken zijn, voor een ander juist de zekerheid dat het inkomen beschermd is bij onverwachte gebeurtenissen.

“

Financiële onafhankelijkheid betekent vooral rust en zekerheid. Het gaat erom dat je weet dat je goed zit, ongeacht wat er gebeurt, en dat je je persoonlijke doelen kunt realiseren.

”



Ivo Beernink

Financieel planner &
DSI Beleggingsadviseur

Veel mensen denken bij financiële vrijheid aan luxe, zoals een woning aan de Costa del Sol of een Ferrari. Voor de meeste van onze klanten gaat het echter om rust en zekerheid: weten dat je geen financiële stress ervaart en dat je persoonlijke doelen haalbaar zijn, ongeacht wat er gebeurt. Bijvoorbeeld een vangnet bij arbeidsongeschiktheid, overlijden of een buffer voor je nabestaanden, of de mogelijkheid om minder te werken of eerder te stoppen.

i Wist je dat:

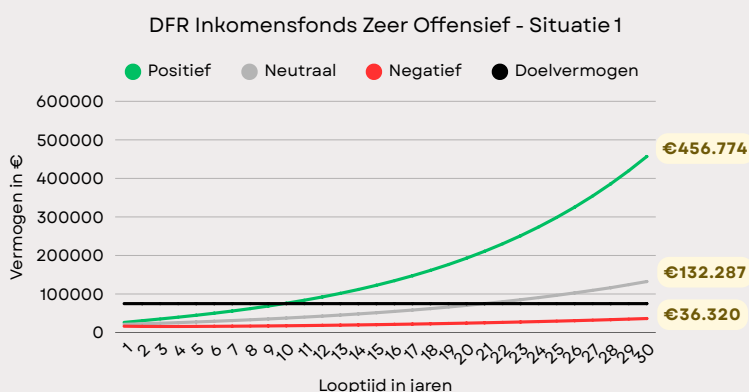
Onderzoeksresultaten, zoals van Vanguard (“Advisor’s Alpha”), aantonen dat beleggers met een financieel adviseur jaarlijks **ruim 3% meer rendement** kunnen behalen dan zij zonder advies – vooral door betere spreiding, tijdig handelen én de rol die een financieel- of beleggingsadviseur speelt bij het vermijden van emotionele valkuilen?

3// De kracht van rente op rente (compounding)

Albert Einstein noemde samengestelde rente ‘het achtste wereldwonder’. Het principe is simpel: je ontvangt niet alleen rendement over je inleg, maar óók over eerder opgebouwd rendement. Daardoor **groeit je vermogen exponentieel**. Leg je daarnaast periodiek in? Dan wordt dit effect nóg verder versterkt. Het makkelijkst leggen wij dit uit aan de hand van een aantal voorbeelden.

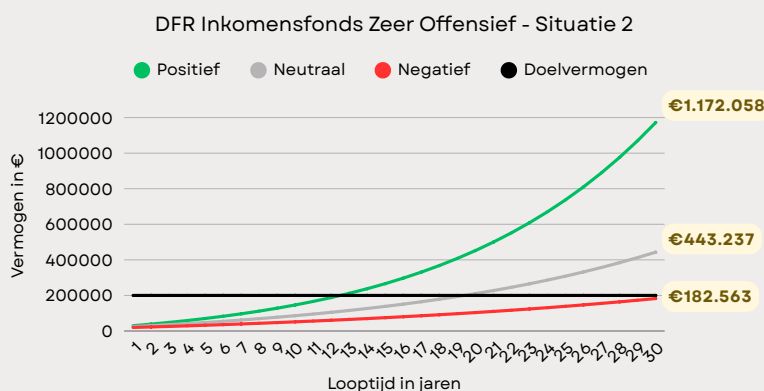
Situatie 1

Stel, je hebt een doelvermogen van €75.000, legt éénmalig een bedrag van €20.000 in, en maakt hierop 6,5% rendement per jaar. Na 30 jaar is de verwachte waarde in een neutraal marktscenario €132.287. De totale inleg bedraagt €20.000. In een neutraal marktscenario heb je na 30 jaar een rendement van €112.287.



Situatie 2

Stel, je hebt een doelvermogen van €200.000, legt éénmalig een bedrag van €20.000 in, doet maandelijks een storting van €300, en maakt hierop 6,5% rendement per jaar. Na 30 jaar is de verwachte waarde in een neutraal marktscenario €443.237. De totale inleg bedraagt €128.000. In een neutraal marktscenario heb je na 30 jaar een rendement van €315.237.



4// Beleggingshorizon en risico zijn de sleutel

Veel beleggers zien volatiliteit als risico. Maar dat klopt niet! Natuurlijk kunnen je beleggingen tijdelijk in waarde dalen. Maar volatiliteit = schommeling, en schommeling is nog géén écht risico.

Op de lange termijn bewegen koersen met pieken en dalen rond een trendlijn. Als je een goed gespreide portefeuille hebt en een ruime beleggingshorizon kiest, vlakken die schommelingen uit. De geschiedenis laat keer op keer zien: op termijn is de kans op een positief rendement groot.

De échte risico's bij beleggen zijn:

1. Het hebben van een te korte beleggingshorizon - namelijk het risico dat je niet genoeg tijd hebt om rendement te maken;
2. Onvoldoende spreiding - beleggen in één of een beperkt aantal sectoren en regio's;
3. Emotionele beslissingen - het uitstappen of muteren van de beleggingsrekening bij paniek of euforie in de markt;

Wist je dat:

De MSCI World-index sinds 1976 laat zien dat elke beleggingsperiode van 13 jaar of langer gemiddeld positief rendeert - zelfs met crises als de internetzeepbel, kredietcrisis en coronacrash? Jouw beleggingshorizon is dus vaak belangrijker dan timing. Oftewel, stick to your plan!

5// Jouw doel vraagt om de juiste invulling

Er zijn talloze manieren om je vermogen te laten groeien. Denk aan aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, ETF's, vastgoed of alternatieve investeringen. De juiste mix hangt af van jouw risicoprofiel en doelen. Iedereen kijkt anders naar risico.

Waar de één rustig slaapt met een beweeglijke portefeuille, voelt de ander zich prettiger bij een stabielere aanpak met misschien wat lager rendement. Ook je beleggingshorizon speelt daarin een belangrijke rol: hoe langer de periode, hoe meer ruimte er is om tussentijdse schommelingen op te vangen.

Naast traditionele beleggingen kan vastgoed een waardevolle aanvulling zijn op je portefeuille. Dit kan variëren van het kopen van een eigen woning tot het investeren in verhuurwoningen of vastgoedfondsen. Voor beleggers die actief in vastgoed willen, bieden verhuurhypotheken of vastgoedfinanciering de mogelijkheid om rendement te genereren uit huurinkomsten en waardeinstijgingen. Zo wordt je vermogen niet alleen opgebouwd via de financiële markten, maar ook via tastbare, fysieke activa. Door bewust te kiezen voor een mix die past bij je profiel en horizon, leg je de basis voor solide vermogensopbouw.

Hieronder zie je hoe onze zorgvuldig samengestelde- en actief beheerde fondsportefeuilles dit in de praktijk vertalen, inclusief de behaalde rendementen over verschillende periodes*

Groefonds *Zeer Offensief*

Een portefeuille bestaande uit zorgvuldig geselecteerde trackers. Dankzij de lage fondskosten en het gerealiseerde rendement, een populaire keuze onder onze klanten.

2024	+22,7%	2023	+18,3%	2022	-16,0%	2021	+27,8%
2020	+4,5%	3j gem.	+6,1%	5j gem.	+10,8%	10j gem.	+7,5%

Inkomensfonds *Zeer Offensief*

Deze portefeuille richt zich op stabiele inkomsten, voortkomende uit dividend en rente, aangevuld met een stabiele groei van de onderliggende waardes.

2024	+17,6%	2023	+16,4%	2022	-12,0%	2021	+31,5%
2020	-2,3%	3j gem.	+6,2%	5j gem.	+11,6%	10j gem.	N/A*

Next Gen fonds *Zeer Offensief*

Een innovatieve portefeuille gevuld met groefondsen, gericht op groei en de nieuwste trends. Ideaal voor vooruitstrevende investeerders.

2024	+19,6%	2023	+19,1%	2022	-20,6%	2021	+22,9%
2020	+21,3%	3j gem.	+3,9%	5j gem.	+9,2%	10j gem.	N/A*

Duurzaamheidsfonds *Zeer Offensief*

Een portefeuille die zich richt op duurzame beleggingen. Combineer verantwoord beleggen met een aantrekkelijk rendement.

2024	+13,1%	2023	+11,7%	2022	-14,1%	2021	+24,6%
2020	N/A*	3j gem.	+3,2%	5j gem.	+8,3%	10j gem.	N/A*

*peildatum 8 september 2025, historische rendementen op basis van backtesting en op basis van een Zeer Offensief profiel. Onze themaportefeuilles zijn beschikbaar van risicoprofiel Defensief tot Zeer Offensief. Beleggen kent risico's.

*N/A geeft aan dat er voor deze periode geen volledige gegevens beschikbaar zijn. Dit komt doordat één van de fondsen in de desbetreffende portefeuille in deze periode nog niet bestond.

6// Fiscaalvriendelijk pensioen opbouwen

Sinds de invoering van de Wet toekomst pensioenen (WTP) is de fiscale ruimte om zelf pensioen op te bouwen verruimd. Dit maakt het aantrekkelijker voor werknemers, zelfstandigen en DGA's om extra pensioen op te bouwen via een lijfrente.

Met een lijfrente kun je aanvullend pensioen opbouwen én profiteren van belastingvoordeel. Je inleg wordt afgetrokken van je belastbaar inkomen (binnen de fiscale jaarruimte of reserveringsruimte). Daardoor betaal je nu minder belasting en bouw je vermogen op dat pas later belast wordt – vaak tegen een lager tarief. Kortom: je legt bruto meer in dan je netto kwijt bent, in tegenstelling tot sparen of beleggen in box 3.

👉 **Het idee:** je legt bruto €3.000 in, maar netto kost het je minder dan sparen of beleggen in box 3, omdat de fiscus meebetaalt. In het jaar waarin je de inleg doet profiteer je zo van fiscaal voordeel, en op termijn profiteer je van het rendement.

Wist je dat:

Je in 2025 tot 30% van je inkomen aan jaarruimte mag gebruiken om fiscaalvriendelijk pensioen op te bouwen? Dat is een flinke verruiming ten opzichte van eerdere jaren.

Stel, je ontvangt in 2025 een bruto jaarsalaris van **€50.000** en legt in dat jaar **€3.000** in in een lijfrente. Door deze inleg te doen geniet je in 2025 direct al fiscaal voordeel.

Inkomstenbelasting 2025 vóór €3.000 inleg:

Schijf 1: $€38.441 \times 35,82\% = \text{€}13.773,88$

Schijf 2: $(€50.000 - €38.441) = €11.559 \times 37,48\% = \text{€}4.327,99$

Totaal belasting: $€13.773,88 + €4.327,99 = \text{€}18.101,87$

Inkomstenbelasting 2025 ná €3.000 inleg:

Nieuw belastbaar inkomen = $€50.000 - €3.000 = \text{€}47.000$

Schijf 1: $€38.441 \times 35,82\% = \text{€}13.773,88$

Schijf 2: $(€47.000 - €38.441) = €8.559 \times 37,48\% = \text{€}3.203,60$

Totaal belasting: $€13.773,88 + €3.203,60 = \text{€}16.977,48$

☞ Zoals je ziet, door in 2025 **€3.000** in te leggen in de lijfrente, levert dit **€1.124,39** belastingvoordeel op in box 1. Hierdoor bedraagt de nettolast van de **€3.000** inleg maar **€1.875,61**. De fiscus legt indirect dus het “verschil” in voor jouw pensioenpot.

Wist je dat:

Als je jaarlijks €3.000 inlegt en dit 30 jaar volhoudt, kun je bij een verwacht rendement van 6,5% per jaar een pensioenpot van ongeveer **€237.000** opbouwen. Nog interessanter: de netto-inleg over die 30 jaar bedraagt slechts zo'n **€56.300**. Zodra de pot na pensionering gaat uitkeren, zal deze vanwege een lager inkomen waarschijnlijk in een lagere belastingschijf worden belast.

7// Onze werkwijze, jouw plan

Bij ons staat persoonlijk advies centraal. We helpen je inzicht te krijgen in jouw financiële situatie, doelen en risicoprofiel, een passende strategie te kiezen en je vermogen te monitoren. Met heldere communicatie en een plan op maat. Ons doel: jouw vermogen laten groeien op een manier die past bij jouw leven. Zodat je nu - maar ook in de toekomst - de financiële rust ervaart die je verdient.

➔ **1/**

Kennismaking & intake

Je geniet bij ons een vrijblijvende kennismaking en gratis adviesgesprek om jouw wensen en situatie in kaart te brengen.

Digitale toekomstanalyse

Met behulp van state of the art (financial planning) software analyseren wij jouw huidige financiële situatie. We stellen samen met je vast of er sprake is van een inkomenstekort of overschot en hoe je jouw vermogen optimaal kunt inzetten. Ook op fiscaal vlak.

2/ ←

➔ **3/**

Financieel plan

Je bespreekt samen met onze adviseur jouw toekomstplannen, inkomensbehoeften op basis van de gewenste levensstijl, en persoonlijke (financiële) doelen. Wil je bijvoorbeeld jouw kind(eren) helpen met een studie of woning of zie je jezelf liever op wereldreis of met vervroegd pensioen gaan?

Van plan naar oplossing

4/

Op basis van het financieel plan implementeren- en begeleiden wij je naar de best passende productoplossingen. Ga je (een deel van) jouw vermogen beleggen? Dan gaan wij opnieuw met je in gesprek en bepaal je samen met onze adviseur de portefeuille die het beste aansluit bij jouw risicobereidheid, beleggingshorizon en persoonlijke wensen.

Nazorg

De nazorg is misschien nog wel belangrijker dan het kiezen en implementeren van de juiste oplossing. Als je nu een plan uitwerkt, wil je dat deze ook in de toekomst bij jou blijft passen. Nazorg is een standaard onderdeel van ons adviestraject. Wij nodigen je als onderdeel van ons adviestraject jaarlijks uit voor een updategesprek. **Verandert jouw situatie? Dan verandert je plan mee.**

Testimonials

Bron: **Trustoo**

Robert - ★★★★★

"Bij De Financiële Raadgevers terechtgekomen naar aanleiding van mensen om ons heen die positieve ervaringen hadden. Adviesgesprek aangaande beleggen gehad. Transparant, oprecht en persoonlijk zijn de woorden die ik aan het gesprek heb overgehouden. Aanrader!"

Frank - ★★★★★

"Begreep goed mijn situatie en kwam met creatieve oplossingen."

Hugo - ★★★★★

"Intelligent advies. Duidelijk en eerlijk. Ze begrijpen wat we willen."

Vragen of benieuwd geworden?

Maak een afspraak of laat direct jouw gegevens achter via **FinRust**. Dan nemen wij contact met je op.

Afspraak

of

FinRust

