HOFFELIJK

Digital classroom Wft Vermogen - Tabellen en informatie

Gegevens onderneming

Debet	
Pand	€ 400.000,-
Inventaris	€ 24.000,-
Debiteuren	€ 1.000,-
Voorraad	€ 10.000,-
Kas	€ 800,-
Bank	€ 5.600,-
Totaal	**€ 441.400,-**

Credit	
Eigen vermogen	€ 200.000,-
Hypotheek	€ 220.000,-
Crediteur	€ 21.400,-
Totaal	**€ 441.400,-**

Overzicht inkomen na pensionering

Algemene ouderdomswet	
Alleenstaand	€ 1.000,-
Getrouwd of samenwonend (zonder toeslag)	€ 750,-
Getrouwd of samenwonend (met toeslag)	€ 1.400,-

Pensioen huidige werkgever

	Ouderdomspensioen	Nabestaandenpensioen
Vanaf 67 levenslang	€ 11.400,-	€ 7.980,-

Pensioen eerdere werkgever

	Ouderdomspensioen	Nabestaandenpensioen
Vanaf 67 levenslang	€ 6.000,-	€ 4.200,-

Erfbelasting

Vrijstellingen erfbelasting

Relatie tot overledene	Vrijstelling
Partner	€ 650.000,-
Kind met beperking	€ 60.000,-
Ouder(s)	€ 50.000,-
Kind en kleinkind	€ 20.000,-
Overige verkrijgers	€ 2.000,-

Tarieven erfbelasting

Gedeelte van de belaste verkrijging	Partners en kinderen	Kleinkinderen en achterkleinkinderen	Overige verkrijgers
€ 0,- tot en met € 125.000,-	10%	18%	30%
Meer dan € 125.000,-	20% (plus € 12.500,-)	36% (plus € 22.500,-)	30% 40% (plus € 50.000,-)

Modelportefeuille

	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Aandelen	0%	18%	45%	78%	100%
Onroerend goed	0%	5%	10%	10%	0%
Obligaties	64%	54%	35%	12%	0%
Liquiditeiten	36%	23%	10%	0%	0%
Standaard-deviatie	4,5%	6%	9%	11%	14%
Beleggings-horizon	>2 jaar	>5 jaar	>10 jaar	>15 jaar	>20 jaar
Verwacht rendement per jaar	0,7%	2,1%	3,5%	5%	5,8%