

Een instrument om te bepalen waar je staat, waar je heen wil en wat de meest doeltreffende weg is.

Deze vermogensplanner gaat hand in hand met het boek *In 10 jaar binnen, Hoe doe ik het?* Gebruik dit programma om het jaarlijks overzicht van jouw vermogen in kaart te brengen en de impact van je plannen en verzuchtingen op je financiën te visualiseren. Dit programma is even nuttig om je vermogen te laten aangroeien als je agenda dat is om afspraken te noteren, je weegschaal om je gewicht onder controle te houden of je hartslagmeter om sportieve prestaties te monitoren.

Visualiseer hoe kleine ingrepen een grote impact hebben

Ga nu aan de slag met de vermogensplanner. Navigeer van links naar rechts via het bovenmenu of via het menu onderaan de pagina. Vul de velden in die voor jou van toepassing zijn, bereken de totalen en visualiseer wat je nog nodig hebt om 'binnen' te zijn. Eenmaal alle velden ingevuld zijn, kan je beginnen plannen!

Voor je aan de slag gaat...

Nadat je je op de site geregistreerd hebt, en jouw persoonlijke gegevens in de planner ingevuld hebt, zorg je er best voor dat je volgende documenten bij de hand hebt:

- Bankafschriften van een volledig jaar
 - De uitgavenstaten van je kredietkaart(en) van een volledig jaar
 - Een samenvatting van de belangrijkste informatie betreffende lopende kredieten (duur, rentevoet, ...)
 - Als je beleggingen hebt op de beurs: een overzicht van je huidige portefeuille
 - Als je onroerend goed bezit: een evaluatie van elk goed (ofwel via een professionele immobiliënmakelaar, ofwel door prijzen te vergelijken van gelijkaardige eigendommen die te koop staan of recent verkocht werden, ...)
 - Neem ook de tijd om alle uitgaven te noteren waarvan je geen details terugvindt in je bankafschriften, voor een periode van 2 tot 4 weken. Extrapoler dit bedrag naar een jaarbedrag.
-
- ✓ Om een idee te hebben van jouw toekomstig pensioen, surf naar www.mijnpensioen.be
< Sedert 1/12/2013 is de site (tijdelijk?) niet bereikbaar wegens aanpassingen aan de nieuwe pensioenwetgeving in België >
 - ✓ Om een idee te hebben van eventuele netto erfenissen, surf naar <http://www.belgium.be/nl/belastingen/nalatenschap/berekening>

Kleine oorzaken, grote gevolgen!

Aan het werk met de planner! Navigeer van links naar rechts via het menu boven- of onderaan de pagina doorheen de verschillende tabbladen. Vul alle velden in die voor jou van toepassing zijn, bereken de totalen en evalueer wat er nodig is om jouw financiële objectieven te bereiken. Eenmaal jouw situatie volledig ingevoerd is, bent je in de mogelijkheid jouw financiële toekomst te plannen en de impact van wijzigingen in jouw inkomsten of eigendommen te zien.

Zes stappen om jouw huidige en toekomstige financiële situatie in kaart te brengen:

- ✓ Wie ben ik
- ✓ Inkomsten
- ✓ Uitgaven/lasten
- ✓ Eigendom(men)
- ✓ Schulden
- ✓ Totalen

1. Wie ben ik

Mijn gezin en mijn ondernemingen

- De planner laat je toe de gegevens in te voeren van de verschillende gezinsleden en van de ondernemingen waarvan je (mede)eigenaar bent om zo de inkomsten en uitgaven aan de respectievelijke personen of ondernemingen toe te kennen.
- Voer eerst je eigen gegevens in. Het programma zal je vragen op welke datum je wenst te stoppen met werken. Deze datum wordt automatisch verbonden met de eerste persoon wiens gegevens ingevoerd zijn.
Opgelet : als je bij het invoeren van cijfers (de einddatum van) inkomsten of uitgaven koppelt aan de 'Binnen'-datum, dan stoppen deze inkomsten en uitgaven ook effectief op die dag.

Mijn persoonlijke en economische parameters

- Datum waarop ik niet meer wens te werken: het programma biedt je de keuze tussen verschillende leeftijden. Onderaan de dropdownlijst heb je ook de mogelijkheid om te kiezen voor een specifieke datum.
- Inflatie: de gemiddelde inflatievoet waarmee je rekening wenst te houden. Het gaat hier om de waardevermindering van geld. Een brood is morgen duurder dan hetzelfde brood vandaag.

- Creditintresten: de intrest die jouw bank uitkeert op jouw spaargeld.
- Debetintresten: de intrest die jouw bank aanrekent als jouw rekening in het rood gaat.

Paswoord aanpassen

-

2. Inkomsten

Informatie bovenaan de pagina:

- Huidig maandelijks brutototaal: het totaal van je regelmatige inkomsten, uitgedrukt in een maandelijks bedrag.
 - Brutototaal eenmalige inkomsten: het totaal van je eenmalige inkomsten.
 - Totalen herberekenen: klik hier om na te gaan of je gegevens correct bewaard zijn.
- Opgelet: om de cijfers van een ingevoerde lijn in deze totaal-knoppen zichtbaar te maken moet je telkens op 'Totalen herberekenen' klikken.

Verschillende categorieën van inkomsten:

Teneinde rekening te houden met al je inkomsten en hierin een klassering te maken, stelt het programma je een aantal categorieën voor (deze die ik gebruik in mijn persoonlijke situatie). Het staat je uiteraard vrij om jouw inkomsten in deze categorieën onder te brengen of ze op een of meerdere lijnen te groeperen.

- ✓ Beroepsinkomen
- ✓ Vervangingsinkomen
- ✓ Staatstoelagen
- ✓ (Beurs)beleggingen
- ✓ Schenkingen en erfenissen
- ✓ Andere inkomsten

- Om lijnen toe te voegen: klik op **Toevoegen**
- Nadat je een lijn gewijzigd hebt: klik op **Bewaren** aan het begin van de lijn
- Om een lijn te verwijderen: klik op **Verwijderen** aan het begin van de lijn. Een verwijder-instructie moet telkens bevestigd worden.

Voor elk inkomen wordt je gevraagd bijkomende informatie in te voeren:

- Subcategorie
- Beschrijving

- Persoon/onderneming
- Begin
- Einde

Hier worden de volgende keuzemogelijkheden aangeboden:

- 65 jaar (momenteel de pensioenleeftijd in België)
- 100 jaar (om niet voor verrassingen te staan)
- Gemiddelde levensverwachting (= verschillend voor mannen en vrouwen)
- Leeftijd waarop ik niet meer wens te werken (datum dewelke ingevoerd is onder 'Wie ben ik')

- Frequentie
- Bedrag
- Indexering

Als je deze modus inschakelt evolueert jouw inkomen automatisch met de inflatievoet die je ingaf bij 'Wie ben ik'.

Mogelijkheid om uitzonderingsperiodes toe te voegen bij elk inkomen:

- Evolutie:

Door op de groene button (aan het einde van de lijn, onder 'Evolutie') te klikken kan je voor elke lijn uitzonderingen toevoegen.

Door op de blauwe button te klikken kan je het overzicht van de uitzonderingen oproepen en deze desgewenst verwijderen.

Je hebt twee keuzemogelijkheden:

- Je kiest voor een percentage.
Dit kan zowel positief als negatief zijn. Als je bv. voorziet dat je inkomen de volgende 5 jaar jaarlijks met 10% zal stijgen, geef je het getal 10 in en kies je voor een periode van 5 jaar. Wens je daarentegen je werktijd (en dus je inkomen) met 10% af te bouwen, dan geef je het getal -10 in.
- Je kiest voor een concreet cijfer.
Ook dit kan zowel positief als negatief zijn. In tegenstelling tot het gebruik van percentages blijft dit bedrag identiek over de gehele periode. Als je bv. halftijds wenst te gaan werken dan kan je dit hier invoeren.

In beide gevallen kan je het 'bedrag vastzetten'. Dat betekent dat er met het laatste bedrag rekening wordt gehouden na het verlopen van de uitzonderingsperiode. Als

je deze optie niet aanvinkt wordt na de uitzonderingsperiode opnieuw uitgegaan van het bedrag dat vóór deze periode van toepassing was.

3. Uitgaven

Informatie bovenaan de pagina:

- Huidig maandelijks brutototaal: het totaal van je regelmatige uitgaven, uitgedrukt in een maandelijks bedrag.
- Brutototaal eenmalige uitgaven: het totaal van je eenmalige uitgaven.
- Totalen herberekenen: klik hier om na te gaan of je gegevens correct bewaard zijn.

Verschillende categorieën van uitgaven:

Teneinde rekening te houden met al je uitgaven stelt het programma je een aantal categorieën voor (deze die ik gebruik in mijn persoonlijke situatie). Het staat je uiteraard vrij om jouw inkomsten in deze categorieën onder te brengen of ze op een of meerdere lijnen te groeperen.

- ✓ Belastingen
- ✓ Afbetalingen van kredieten
- Opgelet: Als je een lening creeërt wordt er ook een schuldlijn aangemaakt.
- ✓ Kosten voor huisvesting (andere dan afbetalingen)
- ✓ Voedingskosten
- ✓ Vervoerskosten
- ✓ Onderwijs
- ✓ Ontspanning
- ✓ Kledij
- ✓ Giften
- ✓ Medische kosten
- ✓ Communicatie
- ✓ Bank- & verzekeringskosten
- ✓ Investeringsuitgaven
- ✓ Regelmatige uitgaven allerhande
- ✓ Onvoorziene uitgaven
- ✓ Andere uitgaven

- Om lijnen toe te voegen: klik op [Toevoegen](#)
- Nadat je een lijn gewijzigd hebt: klik op [Bewaren](#) aan het begin van de lijn
- Om een lijn te verwijderen: klik op [Verwijderen](#) aan het begin van de lijn

Voor elke uitgave wordt je gevraagd bijkomende informatie in te voeren:

- Subcategorie
- Beschrijving
- Persoon/onderneming
- Begin
- Einde

Hier worden de volgende keuzemogelijkheden aangeboden:

- 65 jaar (momenteel de pensioenleeftijd in België)
- 100 jaar (om niet voor verrassingen te staan)
- Gemiddelde levensverwachting (= verschillend voor mannen en vrouwen)
- Leeftijd waarop ik niet meer wens te werken (datum dewelke ingevoerd is onder 'Wie ben ik')

- Frequentie
- Bedrag
- Indexering

Als je deze modus inschakelt evolueert jouw inkomen automatisch met de inflatievoet die je ingaf bij 'Wie ben ik'.

Mogelijkheid om uitzonderingsperiodes toe te voegen bij elke uitgave:

- Evolutie:

Door op de groene button (aan het einde van de lijn, onder 'Evolutie') te klikken kan je voor elke lijn uitzonderingen toevoegen.

Door op de blauwe button te klikken kan je het overzicht van de uitzonderingen oproepen en deze desgewenst verwijderen.

Je hebt twee keuzemogelijkheden:

- Je kiest voor een percentage.
Dit kan zowel positief als negatief zijn. Als je bv. vermoedt dat jouw uitgaven de volgende 5 jaar jaarlijks met 10% zullen stijgen, geef je het getal 10 in en kies je voor een periode van 5 jaar. Wens je daarentegen je uitgaven met 10% af te bouwen, dan geef je het getal -10 in.
- Je kiest voor een concreet cijfer.

Ook dit kan zowel positief als negatief zijn. In tegenstelling tot het gebruik van percentages blijft dit bedrag identiek over de gehele periode. Als je bv. je uitgaven wenst te halveren dan kan je dit hier invoeren.

In beide gevallen kan je het 'bedrag vastzetten'. Dat betekent dat er met het laatste bedrag rekening wordt gehouden na het verlopen van de uitzonderingsperiode. Als je deze optie niet aanvinkt wordt na de uitzonderingsperiode opnieuw uitgegaan van het bedrag dat vóór deze periode van toepassing was.

Kredieten:

Voor de terugbetaling van kredieten werd een specifiek formulier ontwikkeld:

- Persoon/onderneming
- Type krediet = subcategorie (privé, consumptiekrediet, hypothecair krediet, ...)
- Beschrijving
- Bedrag van het krediet
- Terugbetalingsmodaliteiten (vaste maandelijkse aflossing, vaste kapitaalaflossing, 'bullet'-krediet)
- Jaarlijkse rentevoet
- Startdatum

Een lening kan reeds in het verleden aangegaan zijn; deze module laat je toe dit toe te voegen aan je uitgaven.

- Duur
- [Lening toevoegen](#) en [Voorbeeld](#)

Door op de button 'Voorbeeld' te klikken krijg je rechts op de pagina een overzicht van de gegevens van het krediet, en onderaan een aflossingstabel.

De button 'Lening toevoegen' laat je toe een nieuw krediet in te geven. Hierdoor creëer je zowel een nieuwe lijn in de rubriek 'Terugbetalingen' als op het 5de tabblad 'Schulden'.

4. Eigendom(men)

Informatie bovenaan de pagina:

- Huidige marktwaarde: de huidige brutowaarde van je eigendom(men), zonder rekening te houden met eventuele openstaande kredieten.
- Totalen herberekenen: klik hier om na te gaan of je gegevens correct bewaard zijn.

Verschillende categorieën van eigendommen:

Teneinde rekening te houden met al je eigendommen stelt het programma je een aantal categorieën en sub-categorieën voor (deze die ik gebruik in mijn persoonlijke situatie). Het staat je uiteraard vrij om jouw eigendommen in deze categorieën onder te brengen of ze op een of meerdere lijnen te groeperen.

- ✓ Financieel
- ✓ Materieel
- ✓ Rechten
- ✓ Diversen

Mogelijkheid om een waardevermindering of -vermeerdering aan jouw eigendommen toe te kennen:

➤ Evolutie:

Door op de groene button (aan het einde van de lijn, onder 'Evolutie') te klikken kan je voor elke lijn de evolutie van het eigendom ingeven.

Door op de blauwe button te klikken kan je de verschillende periodes oproepen.

Je hebt twee keuzemogelijkheden:

- Je kiest voor een percentage.
Dit kan zowel positief als negatief zijn. Als je bv. vermoedt dat jouw portefeuille gemiddeld met 4% zal toenemen voor de rest van je leven, geef je het getal 4 in en geef je als einddatum '100 jaar' op.
- Je kiest voor een concreet cijfer.
Ook dit kan zowel positief als negatief zijn.
Als je bv. wil aangeven dat je wagen (met huidige waarde 10.000 euro) elk jaar 20% in waarde vermindert, geef je het getal -2000 in. Let er op dat je de juiste periode opgeeft zodat de eindwaarde 0 wordt en dat je dit bedrag vastzet.

In beide gevallen kan je het 'bedrag vastzetten'. Dat betekent dat er met het laatste bedrag rekening wordt gehouden na het verlopen van de periode. Als je deze optie niet aanvinkt wordt aan het eind van de periode opnieuw uitgegaan van het bedrag dat vóór deze periode van toepassing was. In het voorbeeld van de auto zou dit betekenen dat het bedrag opnieuw 10.000 euro wordt.

5. Schulden

Deze pagina laat je toe te controleren of al je schulden correct geregistreerd zijn. Als je bij het overlopen van de lijst merkt dat er een schuld ontbreekt moet je terugkeren naar het tabblad 'Uitgaven' en daar de ontbrekende kredieten toevoegen in het luik 'Terugbetalingen'.

Als je een renteloze lening hebt lopen (bv. een bedrag dat door jouw ouders ter beschikking werd gesteld) maak je een lijn 'Bullekrediet' aan à 0%.

6. Totalen

Dit tabblad biedt je een overzicht van alle gegevens die je ingevoerd hebt, wat uiteraard het hoofddoel van deze planner is.

Je kan er voor kiezen om de cijfers in beeld te brengen per jaar of in schijven van 5 of 10 jaar. De cijfers die automatisch getoond worden zijn deze per 10 jaar. Het staat je uiteraard vrij om deze periode aan te passen in functie van jouw eigen situatie.

Informatiecategorieën:

✓ Datum

De cijfers zijn deze die jaarlijks van toepassing zijn op 1 januari (Berekeningen worden op jaarbasis uitgevoerd).

✓ Totale inkomsten

De cijfers in deze kolom vertegenwoordigen de som van alle inkomsten gedurende de gekozen periodes, rekening houdend met de variaties als gevolg van eventuele uitzonderingsperiodes. Als je bij bepaalde inkomsten de optie 'Indexering' gebruikt hebt is de evolutie daarvan eveneens hier terug te vinden.

✓ Totale uitgaven

De keerzijde van de medaille 'Inkomsten'... De cijfers in deze kolom vertegenwoordigen de som van alle uitgaven gedurende de gekozen periodes, rekening houdend met de variaties als gevolg van eventuele uitzonderingsperiodes. Als je bij bepaalde uitgaven de optie 'Indexering' gebruikt hebt is de evolutie daarvan eveneens hier terug te vinden.

✓ Netto cashflow

Het netto saldo van je inkomsten na aftrek van je uitgaven tijdens de afgelopen periode: credit of debet.

✓ Totale cashflow met inbegrip van intresten

Een creditbedrag aan het eind van het jaar levert een rendement op (de intrestvoet hiervan heb je ingegeven in het tabblad 'Mijn persoonlijke en economische parameters'), op een debetbedrag betaal je uiteraard debetinteresten. De cijfers in deze kolom zijn het resultaat van de som van de netto cashflows met hierop berekend de credit- of debetinteresten van de voorbije jaren.

Intresten worden slecht 1 x per jaar (aan het eind van het jaar) gecrediteerd of gedebiteerd.

✓ **Totale eigendommen**

De cijfers in deze kolom geven het totaal aan van je eigendommen, rekening houdend met de evolutie die je daarvoor hebt ingevoerd in de module 'Evolutie'.

✓ **Totale schulden**

De evolutie van je schulden zoals je ze ingevoerd hebt in het tabblad 'Schulden'.

✓ **Netto eigendommen/schulden**

Het nettosaldo na aftrek van de schulden van je eigendommen: een positief of negatief saldo.

✓ **Eindtotaal**

De som van de getallen in de kolommen Totale cashflow met inbegrip van intresten en Netto eigendommen/schulden.

Als het cijfer positief blijft nadat je gestopt bent met werken (zie tabblad 'Mijn persoonlijke en economische parameters: Datum waarop ik niet meer wens te werken), **dan ben je 'binnen'!**

Als het cijfer negatief wordt is het aan jou om uit te testen welke impact wijzigingen in je inkomen, uitgaven, eigendommen en/of schulden kunnen hebben op je vermogen.

Deze cijfers worden ook in 3 grafieken in beeld gebracht.

Print

Druk de informatie van elk tabblad (afdrukstand = liggend/landscape) om een beter zicht te hebben op het geheel, als je de impact van wijzigingen in je inkomsten, uitgaven, eigendommen of schulden wenst te testen.

FAQ

Hier voorzien we om veelvoorkomende vragen en commentaren van gebruikers te bundelen.

Veel geluk !

Frank
1/3/2014