

Een **scenarioanalyse** laat zien hoe jouw vermogen zich kan ontwikkelen onder verschillende omstandigheden. Hierbij kijken we naar mogelijke uitkomsten van rendementen - van een slecht scenario tot een gunstig scenario - om inzicht te geven in **risico** en **potentieel**. De uitkomsten helpen om te beoordelen welk beleggingsprofiel het best past bij jouw financiële doelstellingen, beleggingshorizon en risicobereidheid.

In deze rapportage vergelijken we **verschillende profielen** (van Sparen tot Zeer offensief). Elk profiel heeft een eig verwacht rendement en mate van risico (standaarddeviatie). Door de scenario's naast elkaar te leggen, ontstaat een realistisch beeld van wat het vermogen in de toekomst waard kan zijn, inclusief de kans dat financiële doelen worden gehaald.

Uitgangspunten

De uitgangspunten vormen het vertrekpunt van de analyse. Ze bevatten jouw persoonlijke gegevens zoals leeftijd, looptijd (op basis van de streefleeftijd), huidig en gewenst vermogen. Daarnaast houden we rekening met: het verwachte rendement per beleggingsprofiel en de ingevoerde **kasstromen** (stortingen en opnames). Door deze uitgangspositie vast te leggen, kan voor elk profiel op een consistente en vergelijkbare manier worden berekend hoe het vermogen zich naar verwachting ontwikkelt in de tijd.

Leeftijd per 01/01/2026	32 jaar	Huidig vermogen	50.000 euro
Streefleeftijd	85 jaar	Gewenst eindvermogen	100.000 euro

In het overzicht van opnames en stortingen zie je hoeveel geld jaarlijks aan het vermogen wordt toegevoegd of onttrokken. **Stortingen** vergroten het belegd vermogen en verhogen het verwachte rendement. **Opnames** verkleinen het vermogen en beïnvloeden het eindresultaat en verlagen de kans op het behalen van doelstellingen. De timing en hoogte van deze kasstromen zijn bepalend voor de uiteindelijke vermogensontwikkeling. Regelmatige opnames dempen het rendement, terwijl (extra) stortingen juist herstelmogelijkheden vergroten.

Op de volgende pagina zie je de door jou geplande stortingen en opnames per jaar.

Dit rapport is opgesteld door Ad Viseur

Opnames en stortingen

Jaar	Leeftijd	Stortingen	Opnames	Jaar	Leeftijd	Stortingen	Opnames
2026	32	9.000	-	2056	62	9.000	-
2027	33	9.000	-	2057	63	9.000	-
2028	34	9.000	-	2058	64	9.000	-
2029	35	9.000	-	2059	65	9.000	-
2030	36	9.000	-	2060	66	9.000	-
2031	37	9.000	-	2061	67	-	-24.000
2032	38	9.000	-	2062	68	-	-24.000
2033	39	9.000	-	2063	69	-	-24.000
2034	40	9.000	-	2064	70	-	-24.000
2035	41	9.000	-	2065	71	-	-24.000
2036	42	9.000	-	2066	72	-	-24.000
2037	43	9.000	-	2067	73	-	-24.000
2038	44	9.000	-	2068	74	-	-24.000
2039	45	9.000	-	2069	75	-	-24.000
2040	46	9.000	-	2070	76	-	-24.000
2041	47	9.000	-	2071	77	-	-24.000
2042	48	9.000	-	2072	78	-	-24.000
2043	49	9.000	-	2073	79	-	-24.000
2044	50	9.000	-	2074	80	-	-24.000
2045	51	9.000	-	2075	81	-	-24.000
2046	52	9.000	-	2076	82	-	-24.000
2047	53	9.000	-	2077	83	-	-24.000
2048	54	9.000	-	2078	84	-	-24.000
2049	55	9.000	-	2079	85	-	-24.000
2050	56	9.000	-			-	-
2051	57	9.000	-			-	-
2052	58	9.000	-			-	-
2053	59	9.000	-			-	-
2054	60	9.000	-			-	-
2055	61	9.000	-			-	-

Eindvermogen op leeftijd 85

Het eindvermogen toont hoeveel vermogen er naar verwachting **resteert** op de gekozen streefleef tijd van 85 jaar, op basis van de ingevoerde kasstromen en het rendement van de portefeuille. Naast de gemiddelde uitkomst worden ook de uiterste scenario's weergegeven (zoals het 5% slechtste en 5% beste resultaat). Zo ontstaat een realistisch beeld van de **spreiding** in mogelijke uitkomsten en de robuustheid van het plan bij wisselende marktomstandigheden.

Portefeuille	Worstcase	5% slechtste	Gemiddeld	Mediaan	5% beste	Bestcase
Sparen	-	-	449	0	0	30.453
Ze er defensief	-	-	147.311	125.741	379.850	625.289
Defensief	-	16.527	412.236	355.417	1.028.038	2.526.815
Matig defensief	-	356	716.501	570.529	1.917.422	4.395.657
Matig offensief	-	12.457	1.523.138	1.038.591	4.575.448	17.501.276
Offensief	-	-	2.264.653	1.424.911	7.266.783	25.218.453
Ze er offensief	-	-	3.506.701	1.501.855	12.913.139	90.140.205

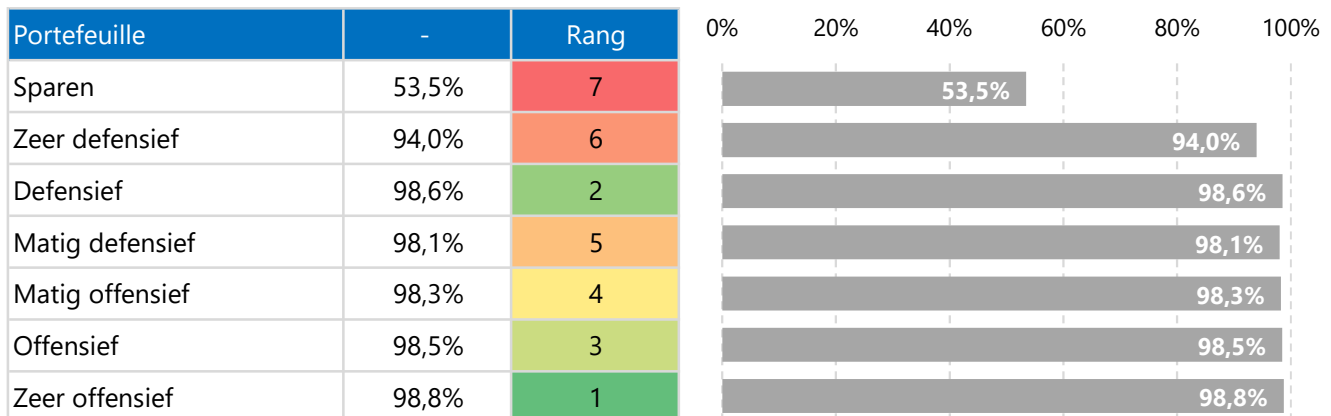
Kans op behalen vermogensdoelstelling

Deze kans laat zien hoe groot de waarschijnlijkheid is dat het gewenste eindvermogen wordt bereikt of overtroffen. Een hogere kans duidt op **meer zekerheid**, maar gaat vaak gepaard met een lager verwacht rendement. Bij offensievere profielen is het verwachte rendement hoger, maar de spreiding van uitkomsten groter. Daardoor neemt de kans toe op een zeer hoog eindvermogen, maar ook de kans dat het doel niet wordt gehaald bij ongunstige marktomstandigheden.

Portefeuille	100.000	Rang	0%	20%	40%	60%	80%	100%
Sparen	0,0%	7						
Ze er defensief	57,3%	6			57,3%			
Defensief	85,6%	4				85,6%		
Matig defensief	88,8%	3				88,8%		
Matig offensief	92,1%	1				92,1%		
Offensief	89,5%	2				89,5%		
Ze er offensief	84,0%	5				84,0%		

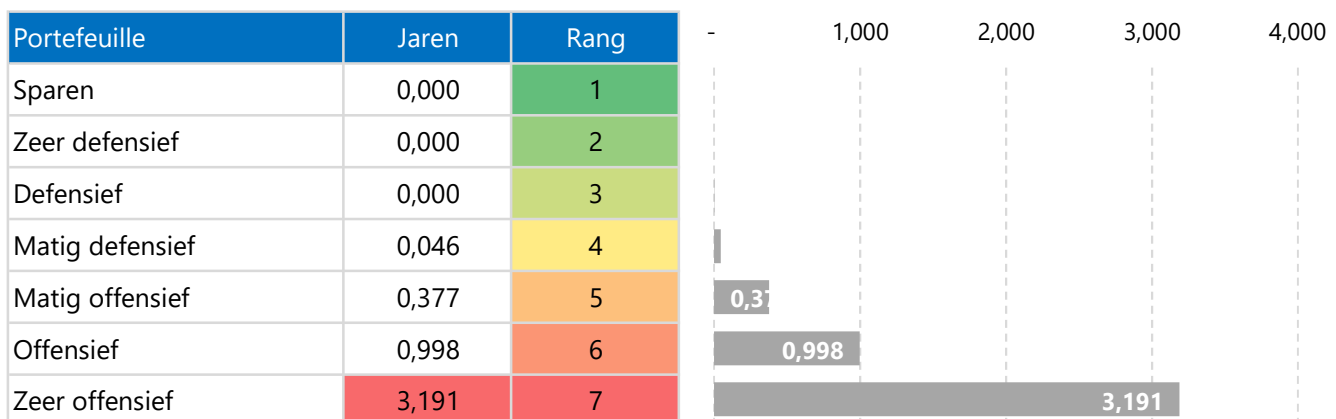
Kans op behalen inkomensdoelstelling

De inkomensdoelstelling geeft aan in hoeverre de geplande jaarlijkse opnames haalbaar zijn, zonder dat het vermogen tussentijds uitgeput raakt. Een kans van bijvoorbeeld 95% betekent dat in 95 van de 100 scenario's voldoende vermogen beschikbaar blijft om de gewenste opnames voort te zetten. Zo biedt deze maatstaf inzicht in de stabiliteit van het toekomstige inkomen uit vermogen.



Aantal jaren met onacceptabel risico (waardedaling -25,0%)

Dit onderdeel toont hoe vaak (in aantal jaren) het vermogen een **forse tussentijdse daling** meemaakt, in jouw geval meer dan 25% daalt. Het helpt om te beoordelen welke profielen in de praktijk meer grote schommelingen kennen. Bij defensieve portefeuilles is dit risico nagenoeg afwezig. Bij offensievere portefeuilles kunnen meerdere negatieve jaren voorkomen. Dit is een belangrijke indicator voor de persoonlijke risicobeleving.



In de praktijk kan het aantal jaren altijd hoger of lager uitvallen.

Samenvatting

De samenvatting brengt alle **kerncijfers per profiel** overzichtelijk samen: het verwachte eindvermogen, de kans op het behalen van de vermogens- en inkomensdoelen en het aantal jaren met negatieve rendementen.

Hiermee zie je in één oogopslag welke profielen financieel haalbaar én comfortabel zijn.

Jouw belangrijkste doelstelling is het behalen van de vermogensdoelstelling.

Portefeuille	Eindvermogen		Kans op halen doelen		Risico
	Gewenst	Verwacht	Vermogen	Inkomen	Te negatief
Sparen	100.000	449	0,0%	53,5%	-
Zeer defensief	100.000	147.311	57,3%	94,0%	-
Defensief	100.000	412.236	85,6%	98,6%	-
Matig defensief	100.000	716.501	88,8%	98,1%	0,046
Matig offensief	100.000	1.523.138	92,1%	98,3%	0,377
Offensief	100.000	2.264.653	89,5%	98,5%	0,998
Zeer offensief	100.000	3.506.701	84,0%	98,8%	3,191

Scores en advies

De **totaalscore** combineert rendement, risico en kans op doelrealisatie tot één vergelijkbare waardering per portefeuille. Het advies richt zich op het profiel dat de beste balans biedt tussen zekerheid en groeipotentie, passend bij jouw doelstellingen en risicobereidheid. Profielen met een te groot aanvaardbaar risico worden gemarkeerd, zodat je hierover een bewuste keuze kan maken.

Portefeuille	Punten	Rang	Aanvaardbaar risico te groot
Sparen	13	6	
Zeer defensief	19	5	
Defensief	36	3	
Matig defensief	35	4	
Matig offensief	43	1	
Offensief	39	2	
Zeer offensief	0	7	

Bijlagen

Scores

De eindscoretabel toont alle deelresultaten: rendement, kans op doelrealisatie en risico.

Jouw belangrijkste doelstelling is het behalen van de vermogensdoelstelling. Die krijgt daarom dubbele punten.

Portefeuille	Rendement					Kans op doelen		Risico	Totaal	Rang
	Worst case	5% slechtste	Gem.	5% beste	Best case	Verm.	Inkomen	Te negatief		
Sparen	1	1	1	1	1	2	1	5	13	6
Zeer defensief	1	1	2	2	2	4	2	5	19	5
Defensief	1	7	3	3	3	8	6	5	36	3
Matig defensief	1	5	4	4	4	10	3	4	35	4
Matig offensief	1	6	5	5	5	14	4	3	43	1
Offensief	1	1	6	6	6	12	5	2	39	2
Zeer offensief	1	1	7	7	7	6	7	1	0	7

Rendementen en standaarddeviaties

Deze tabel vormt de kwantitatieve basis voor de scenarioanalyse. De tabel toont per beleggingsprofiel:

- Het **verwachte rendement**: toont welk gemiddeld jaarlijks rendement op lange termijn wordt verondersteld.
- De **standaarddeviatie**: (ook wel volatiliteit genoemd) meet de spreiding van mogelijke uitkomsten rondom dat gemiddelde. Hoe hoger de standaarddeviatie, hoe groter de schommelingen in waarde kunnen zijn.

Defensieve profielen hebben doorgaans een lager verwacht rendement en een beperkte spreiding, waardoor het vermogen stabiel groeit. **Offensieve profielen** kennen een hoger verwacht rendement, maar ook sterkere tussentijdse fluctuaties. De combinatie van rendement en standaarddeviatie bepaalt dus niet alleen het **groeiopotentieel**, maar ook de mate van **risico** die bij elk profiel hoort.

Portefeuille	Verwacht rendement	Standaard deviatie
Sparen	0,5%	1,0%
Zeer defensief	1,5%	4,0%
Defensief	2,5%	6,0%
Matig defensief	3,3%	9,0%
Matig offensief	4,5%	12,0%
Offensief	5,3%	14,5%
Zeer offensief	6,3%	20,0%