



## Vermittlerauskunft

für:

**Herrn Max Mustermann  
Musterstr. 1  
85375 Neufahrn**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**VorsorgeWerkstatt  
Armin Ammer  
Mohnweg 8  
85375 Neufahrn bei Freising**



**VORSORGE WERKSTATT  
A M M E R**

Telefon: 08165-909935-0  
Telefax: 08165-909935-1  
E-Mail: [info@aa-plus.de](mailto:info@aa-plus.de)  
Internet: [www.vorsorgewerkstatt.de](http://www.vorsorgewerkstatt.de)  
Datum: Montag, 04. Juli 2016





## Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung

### **Private Versicherungen (außer Krankenversicherungen, Kreditversicherungen, Rückversicherungen)**

Versicherungsombudsmann e.V. - Postfach 080 632, 10006 Berlin

Telefon: 0 18 04 - 22 44 24 (0,20 €/Anruf aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunknetze abweichend)

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

### **Private Krankenversicherungen**

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung - Postfach 060 222, 10052 Berlin

Telefon: 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)



## Kundenstammdaten

für:

**Herrn Max Mustermann  
Musterstr. 1  
85375 Neufahrn**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**VorsorgeWerkstatt  
Armin Ammer  
Mohnweg 8  
85375 Neufahrn bei Freising**



**VORSORGE WERKSTATT  
A M M E R**

Telefon: 08165-909935-0  
Telefax: 08165-909935-1  
E-Mail: [info@aa-plus.de](mailto:info@aa-plus.de)  
Internet: [www.vorsorgewerkstatt.de](http://www.vorsorgewerkstatt.de)  
Datum: Montag, 04. Juli 2016



### Persönliche Daten

|               |                        |
|---------------|------------------------|
| Familienstand | ledig                  |
| Name          | Herr Max Mustermann    |
| Geburtsdatum  | 01.01.1976 (= 40J, 5M) |

### Kontaktdaten

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| Straße und Hausnummer | Musterstr. 1   |
| PLZ / Ort             | 85375 Neufahrn |

### Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

|  |                 |
|--|-----------------|
| Berufsgruppe   | Selbstständiger |
| Bundesland   | Bayern          |
| Kirchensteuerpflichtig                               | Ja              |
| Beitrag zu berufsständischen Versorgungswerken p. a. | 0,00 €          |
| Einkünfte p. a. (vor Steuern und SV)                 | 50.000,00 €     |

### Krankenversicherung

|  |                   |
|--|-------------------|
| Versicherungstyp   | Privat versichert |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen   | 0,00 € / 500,00 € |
| PKV Summe (Basis + Komfort)  | 500,00 €          |
| Pflege-MB  | 0,00 €            |
| AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss | Nein              |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum Ruhestandsbeginn  | 0,00 %            |

### Ruhestandsvorgaben

|   |                      |
|---|----------------------|
| Regelaltersrentenbeginn                 | 67J, 0M (in 01.2043) |
| Gewünschter Ruhestandsbeginn            | 67J, 0M (in 01.2043) |
| Lebenserwartung nach Unisex             | 97J, 7M (in 08.2073) |
| abweichende Kapitalverrentung bis Alter | 97J, 7M (in 08.2073) |



### Krankenversicherung im Ruhestand

|  |                   |
|--|-------------------|
| Versicherungstyp   | Privat versichert |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen   | 0,00 € / 750,00 € |
| PKV Summe (Basis + Komfort)  | 750,00 €          |
| Pflege-MB  | 0,00 €            |
| AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss | Nein              |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum Ruhestandsbeginn  | 0,00 %            |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag ab Ruhestandsbeginn   | 0,00 %            |

### Vorsorgen (Ansparphase)

| Zuordn. | Vorsorgeart   | Gesellschaft  | Zahlungsdauer     | Betrag   | Zahlw. | Dynamik | Rendite |
|---------|---|---------------|-------------------|----------|--------|---------|---------|
| Kunde   | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia | 07.2006 - 06.2041 | 300,00 € | mtl.   | 3,00 %  | 2,00 %  |

### Vorsorgen (Auszahlungsphase)

| Zuordn. | Vorsorgeart   | Gesellschaft  | Zahlungsdauer     | Betrag   | Zahlw. | Dynamik | Rendite |
|---------|---|---------------|-------------------|----------|--------|---------|---------|
| Kunde   | Gesetzliche Altersrente   | Deutsche RV   | 07.2041 - 08.2073 | 250,00 € | mtl.   | 1,50 %  | 0,00 %  |
| Kunde   | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia | 06.2041 - 06.2066 | 800,00 € | mtl.   | 1,50 %  | 2,00 %  |

### Darlehensübersicht

| Datum      | Darlehen            | Bemerkung | Sollzins (Dauer) | Rate Zahlweise  | Laufzeit | Summe Zahlungen     | Effektivzins |
|------------|---------------------|-----------|------------------|-----------------|----------|---------------------|--------------|
| 01.01.2012 | 100.000,00 €        |           | 2,00 % (10J, 0M) | 500,00 € (mtl.) | 20J, 5M  | 121.740,97 €        | 2,0184%      |
| 01.02.2015 | 178.000,00 €        |           | 1,75 % (10J, 0M) | 575,00 € (mtl.) | 27J, 9M  | 238.103,52 €        | 2,0654%      |
|            | <b>278.000,00 €</b> |           |                  |                 |          | <b>359.844,49 €</b> |              |

### Immobilienübersicht

| Objekttyp               | Objektart        | Adresse  | Zuordnung | Verkehrswert | Grundstücksgröße | Wohnfläche |
|-------------------------|------------------|--|-----------|--------------|------------------|------------|
| fremdgenutzte Immobilie | Eigentumswohnung | Musterstr. 2, 85375 Neufahrn, Deutschland              | Kunde     | 200.000,00 € | 0 qm             | 82 qm      |
| fremdgenutzte Immobilie | Eigentumswohnung | Musterstr. 2, 85375 Neufahrn bei Freising, Deutschland | Kunde     | 200.000,00 € | 0 qm             | 80 qm      |



### sonstige Vermögenswerte

| Zuordnung | Beschreibung | Betrag      | angenommene Wertentwicklung p. a. | geplantes Verkaufsdatum |
|-----------|--------------|-------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Kunde     |              | 10.000,00 € | 1,00 %                            | 01.01.2020              |

### Zusatzangaben

#### Berufsangaben

Erlerner Beruf Dipl.-Ing. Maschinenbau  
Ausgeübter Beruf Ingenieur

#### weitere Angaben

Staatsangehörigkeit deutsch

#### weitere persönliche Daten

Körpergröße (cm) / gewicht (kg) 185 cm / 80 kg  
Motorradfahrer / Raucher Ja / Nein  
Anteil der Bürotätigkeit 100 %

#### Vollmachten

Patientenverfügung vorhanden? Nein  
Vorsorgevollmacht vorhanden? Nein  
Betreuungsverfügung vorhanden? Nein  
Testament vorhanden? Nein

#### Daten zur Ausbildung

Schulabschluss Abitur  
Ausbildung Diplom  
Abgeschlossene Berufsausbildung / Studium Ja / Ja



### Anlegermentalität

Mit welchen Anlageformen haben Sie in der Vergangenheit bereits Erfahrungen gesammelt, und welche Anlageformen kommen für Sie in Zukunft für die Altersvorsorge in Frage

|   | Erfahrung / in Zukunft |
|---|------------------------|
| Sparbuch, Sondersparformen  | Nein / Nein            |
| Immobilien, geschlossene Immofonds  | Nein / Nein            |
| Festgelder, Geldmarktfonds  | Nein / Nein            |
| Deutsche Aktien bzw. Aktienfonds  | Nein / Nein            |
| Offene Immobilienfonds  | Nein / Nein            |
| Internationale Aktien bzw. Aktienfonds                                    | Nein / Nein            |
| € Rentenpapiere / € Rentenfonds   | Nein / Nein            |
| Optionsscheine, spekulative Anlagen                                       | Nein / Nein            |
| Muss über das Vermögen vorzeitig verfügt werden können?                   | bitte Auswählen        |
| Welche Aussage kommt Ihrer Anlegermentalität am nächsten?                 | bitte Auswählen        |
| Welche Rendite erhoffen Sie sich - vor Steuern - von Ihrer Geldanlage?    | bitte Auswählen        |
| Wie wichtig ist die Sicherheit Ihres Vermögens vor Zugriff durch Harz IV? | bitte Auswählen        |

### Ermittlung des zu versteuernden Einkommens (§ 2 Abs. 5 EStG)

|   |     |                    |
|---|-----|--------------------|
| selbständiger Tätigkeit (nicht RV-pflichtig)                        |     | 50.000,04 €        |
| Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) () | +   | 7.440,00 €         |
| Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) () | +   | 7.978,75 €         |
| Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten                          |     | 65.418,79 €        |
| Gesamtbetrag der Einkünfte (§ 2 Abs. 3 EStG)                        |     | 65.418,79 €        |
| steuerpflichtige Einkünfte  |     | 65.418,79 €        |
| Sonderausgaben-Pauschbetrag   | ./. | 36,00 €            |
| abzugsfähiger Höchstbetrag gem. Günstigerprüfung                    | ./. | 3.201,00 €         |
| Abschreibungen  | ./. | 4.605,50 €         |
| <b>Einkommen / zu versteuerndes Einkommen (§2 Abs. 4, 5 EStG)</b>   |     | <b>57.576,29 €</b> |



### Ermittlung des Netto-Jahreseinkommens

|   |     |                    |
|---|-----|--------------------|
| Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten    |     | 65.418,79 €        |
| Einkommensteuer                               | ./. | 15.787,00 €        |
| Solidaritätszuschlag                          | ./. | 868,28 €           |
| Kirchensteuer                                 | ./. | 1.262,96 €         |
| Krankenversicherung (Kunde)                   | ./. | 6.000,00 €         |
| Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben p.a. |     | 41.500,55 €        |
| weitere Nettoausgaben                         | ./. | 19.486,85 €        |
| <b>Netto-Saldo nach Einnahmen / Ausgaben</b>  |     | <b>22.013,70 €</b> |
| <br>  |     |                    |
| <b>Ø-Netto-Einkünfte monatlich (1/12)</b>     |     | <b>1.834,48 €</b>  |

Folgende Annahmen liegen der Steuerberechnung zu Grunde:

- Grundtabelle
- heutiger Steuertarif
- kirchensteuerpflichtig (Bayern)



## Günstigerprüfung 2016 ohne Neuabschluss einer Basisrente

### abziehbare Vorsorgeaufwendungen nach altem Recht bis 2004

|  |                                 |            |                |                   |
|--|---------------------------------|------------|----------------|-------------------|
| Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)        |                                 | 0,00 €     |                |                   |
| steuerfreier Arbeitgeberanteil zur Rentenversicherung        | ./.                             | 0,00 €     |                |                   |
| Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)        | +                               | 6.000,00 € |                |                   |
| Summe begünstigte Vorsorgeaufwendungen                       | =                               | 6.000,00 € |                |                   |
| Vorwegabzug maximal  |                                 | 1.200,00 € |                |                   |
| abzgl. 16% vom Arbeitslohn                                   | ./. <u>                    </u> | 0,00 €     |                |                   |
| Vorwegabzug nach Kürzung                                     | =                               | 1.200,00 € | ./. 1.200,00 € | 1.200,00 €        |
| verbleibende Vorsorgeaufwendungen                            | =                               | 4.800,00 € |                |                   |
| Grundhöchstbetrag  | ./. <u>                    </u> | 1.334,00 € | +              | 1.334,00 €        |
| übersteigender Betrag  | =                               | 3.466,00 € |                |                   |
| hälftiger Grundhöchstbetrag                                  | ./. <u>                    </u> | 667,00 €   | +              | 667,00 €          |
| <b>abzugsfähiger Höchstbetrag gem. altem Recht bis 2004:</b> |                                 |            |                | <b>3.201,00 €</b> |

### abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. neuem Recht aus 2005

|  |  |            |   |                   |
|--|--|------------|---|-------------------|
| Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)           |  | 0,00 €     |   |                   |
| davon abziehbar  |  |            |   | 0,00 €            |
| Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)        |  | 6.000,00 € |   |                   |
| davon abziehbar (maximal der Höchstbetrag)                   |  |            | + | 2.400,00 €        |
| <b>abzugsfähiger Höchstbetrag gem. neuem Recht aus 2005:</b> |  |            |   | <b>2.400,00 €</b> |

### abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. neuem Recht JStG 2007

|   |                                 |            |                |                   |
|---|---------------------------------|------------|----------------|-------------------|
| Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)                          |                                 | 0,00 €     |                |                   |
| Gesamtbeiträge zur Basisrente   | ./.                             | 0,00 €     |                |                   |
| steuerfreier Arbeitgeberanteil zur Rentenversicherung                       | ./.                             | 0,00 €     |                |                   |
| Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)                       | +                               | 6.000,00 € |                |                   |
| Summe begünstigte Vorsorgeaufwendungen                                      | =                               | 6.000,00 € |                |                   |
| Vorwegabzug maximal   |                                 | 1.200,00 € |                |                   |
| abzgl. 16% vom Arbeitslohn  | ./. <u>                    </u> | 0,00 €     |                |                   |
| Vorwegabzug nach Kürzung  | =                               | 1.200,00 € | ./. 1.200,00 € | 1.200,00 €        |
| verbleibende Vorsorgeaufwendungen   | =                               | 4.800,00 € |                |                   |
| Grundhöchstbetrag   | ./. <u>                    </u> | 1.334,00 € | +              | 1.334,00 €        |
| übersteigender Betrag   | =                               | 3.466,00 € |                |                   |
| hälftiger Grundhöchstbetrag   | ./. <u>                    </u> | 667,00 €   | +              | 667,00 €          |
| Erhöhungsbetrag (im Jahr 2016 mit 0,82 % von 0,00 €)                        |                                 |            | +              | 0,00 €            |
| <b>abzugsfähiger Höchstbetrag gem. JStG 2007 (Rückwirkung ab 1.1.2006):</b> |                                 |            |                | <b>3.201,00 €</b> |

### abziehbare Alters- und Sonstige Vorsorgeaufwendungen gem. Bürgerentlastungsgesetz ab 2010

|   |  |            |   |                   |
|---|--|------------|---|-------------------|
| Gesamte Altersvorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 1)            |  | 0,00 €     |   |                   |
| davon abziehbar   |  |            |   | 0,00 €            |
| Gesamte Sonstige Vorsorgeaufwendungen (gemäß Punkt 2)         |  | 6.000,00 € |   |                   |
| davon abziehbar (maximal der Höchstbetrag) [I]                |  | 2.800,00 € |   |                   |
| Summe Basisabsicherung zur Kranken- + Pflegeversicherung [II] |  | 0,00 €     |   |                   |
| Insgesamt abziehbar Maximalwert von [I] und [II]              |  |            | + | 2.800,00 €        |
| <b>abzugsfähiger Höchstbetrag Bürgerentlastungsgesetz:</b>    |  |            |   | <b>2.800,00 €</b> |

Das hier abgebildete Prüfungsverfahren berücksichtigt nicht die Überprüfung der Vorsorgepauschale. In der Praxis sind die nachgewiesenen Altersvorsorgeaufwendungen (z.B. Arbeitnehmeranteil zur ges. RV, Beiträge zu Versorgungswerken, etc.) zusammen mit den nachgewiesenen Sonstigen Vorsorgeaufwendungen i.d.R. höher, als die in Betracht kommende Vorsorgepauschale.



### Altersvorsorgenübersicht (Herr Max Mustermann, Musterstr. 1, 85375 Neufahrn)

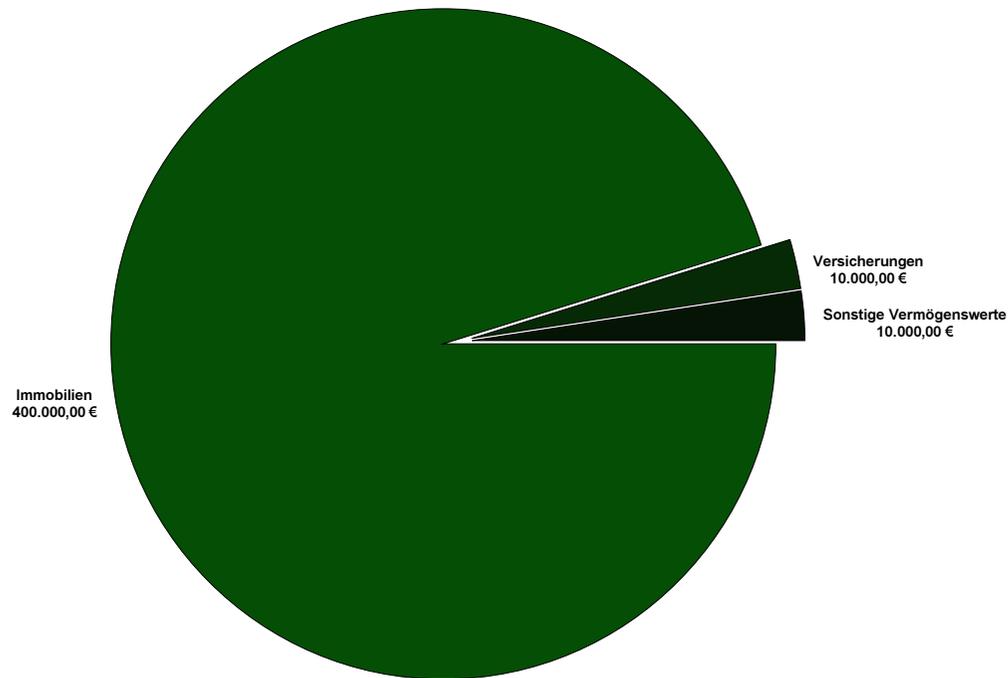
| Zuordnung                              | Schicht  | Vorsorgeart   | Vertragspartner   | Vertragsnummer                | Vererbbar   |              |
|--|--|---|-------------------|-------------------------------|---|--------------|
| Kunde                                  | 1  | Gesetzliche Altersrente   | Deutsche RV       |                               | 55,00 %, lebenslang   |              |
| <b>Einzahlung</b>                      |  |   | <b>Auszahlung</b> |                               | 250,00 € (mtl.) 1,50 % p. a., 07.2041 - 08.2073, 0,00 % Rendite |              |
| <b>Steuervorschrift</b>                | Nachgelagerter Besteuerungsanteil der Rente 100% |   |                   |                               |   |              |
| Kunde                                  | 3  | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia     | 123456                        |   |              |
| <b>Einzahlung</b>                      |  | 300,00 € (mtl.) 3,00 % p. a., 07.2006 - 06.2041, 2,00 % Rendite | <b>Auszahlung</b> |                               | 800,00 € (mtl.) 1,50 % p. a., 06.2041 - 06.2066, 2,00 % Rendite |              |
| <b>Hochrechnung der Einzahlungen</b>   |  |   | 299.146,63 €      | <b>Summe der Einzahlungen</b> |   | 217.658,76 € |
| <b>Beschr.</b>                         | Private fondsgeb. Rentenversicherung             |   |                   |                               |   |              |
| <b>Steuervorschrift</b>                | Ertragsanteilbesteuerung der Renten 18%          |   |                   |                               |   |              |
| <b>aktueller Wert stand 30.06.2016</b> | 10.000,00 € (Rückkaufswert laut Versicherung)    |   |                   |                               |   |              |



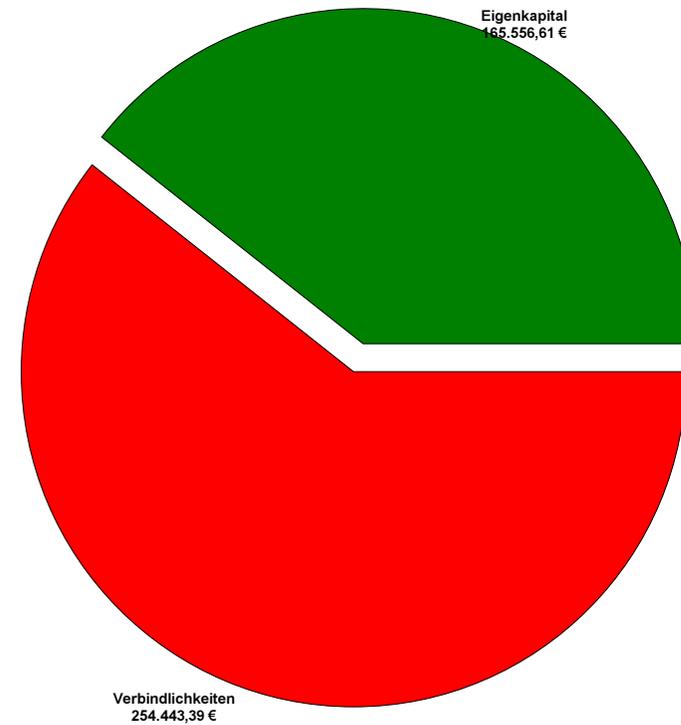
**Privatbilanz (Stand: 30.06.2016)**

| <b>Aktiva</b>  |                     |                 | <b>Passiva</b>                          |                     |                 |
|--|---------------------|-----------------|---|---------------------|-----------------|
| <b>Immobilien</b>  | <b>400.000,00 €</b> | <b>95,24 %</b>  | <b>Fremdkapital / Verbindlichkeiten</b> | <b>254.443,39 €</b> | <b>60,58 %</b>  |
| fremdgenutzte Immobilie; Eigentumswohnung; Musterstr. 2, 85375 Neufahrn bei Freising, Deutschland; Wert 200.000,00 € 2,50 %, Wertentwicklung p. a. | 200.000,00 €        |                 | Darlehen 178.000,00 € vom 01.02.2015    | 172.897,74 €        |                 |
| fremdgenutzte Immobilie; Eigentumswohnung; Musterstr. 2, 85375 Neufahrn, Deutschland; Wert 200.000,00 € 2,50 %, Wertentwicklung p. a.              | 200.000,00 €        |                 | Darlehen 100.000,00 € vom 01.01.2012    | 81.545,65 €         |                 |
| <b>Versicherungen</b>  | <b>10.000,00 €</b>  | <b>2,38 %</b>   | <b>Eigenkapital</b>                     | <b>165.556,61 €</b> | <b>39,42 %</b>  |
| Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht (Private fondsgeb. Rentenversicherung)   | 10.000,00 €         |                 |   |                     |                 |
| <b>Sonstige Vermögenswerte</b>   | <b>10.000,00 €</b>  | <b>2,38 %</b>   |   |                     |                 |
| (Sonstiges); Wert 10.000,00 €, 1,00 % Wertentwicklung p. a.  | 10.000,00 €         |                 |   |                     |                 |
| <b>Summe Aktiva</b>  | <b>420.000,00 €</b> | <b>100,00 %</b> | <b>Summe Passiva</b>                    | <b>420.000,00 €</b> | <b>100,00 %</b> |

## Aktiva



## Passiva



### Wichtiger Hinweis Privatbilanz

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden.



## Versorgungsstatus

für:

**Herrn Max Mustermann  
Musterstr. 1  
85375 Neufahrn**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**VorsorgeWerkstatt  
Armin Ammer  
Mohnweg 8  
85375 Neufahrn bei Freising**



**VORSORGE WERKSTATT  
A M M E R**

Telefon: 08165-909935-0  
Telefax: 08165-909935-1  
E-Mail: [info@aa-plus.de](mailto:info@aa-plus.de)  
Internet: [www.vorsorgewerkstatt.de](http://www.vorsorgewerkstatt.de)  
Datum: Montag, 04. Juli 2016



## Stammdaten

|  |                     |
|--|---------------------|
| Name                                   | Herr Max Mustermann |
| Geburtsdatum                           | 01.01.1976          |
| Alter                                  | 40J, 5M             |
| Bundesland                             | Bayern              |
| Krankenversicherung                    | Privat versichert   |
| Monatliches Bruttoeinkommen            | 4.166,67 €          |
| Monatliches Nettoeinkommen (berechnet) | 3.081,81 €          |

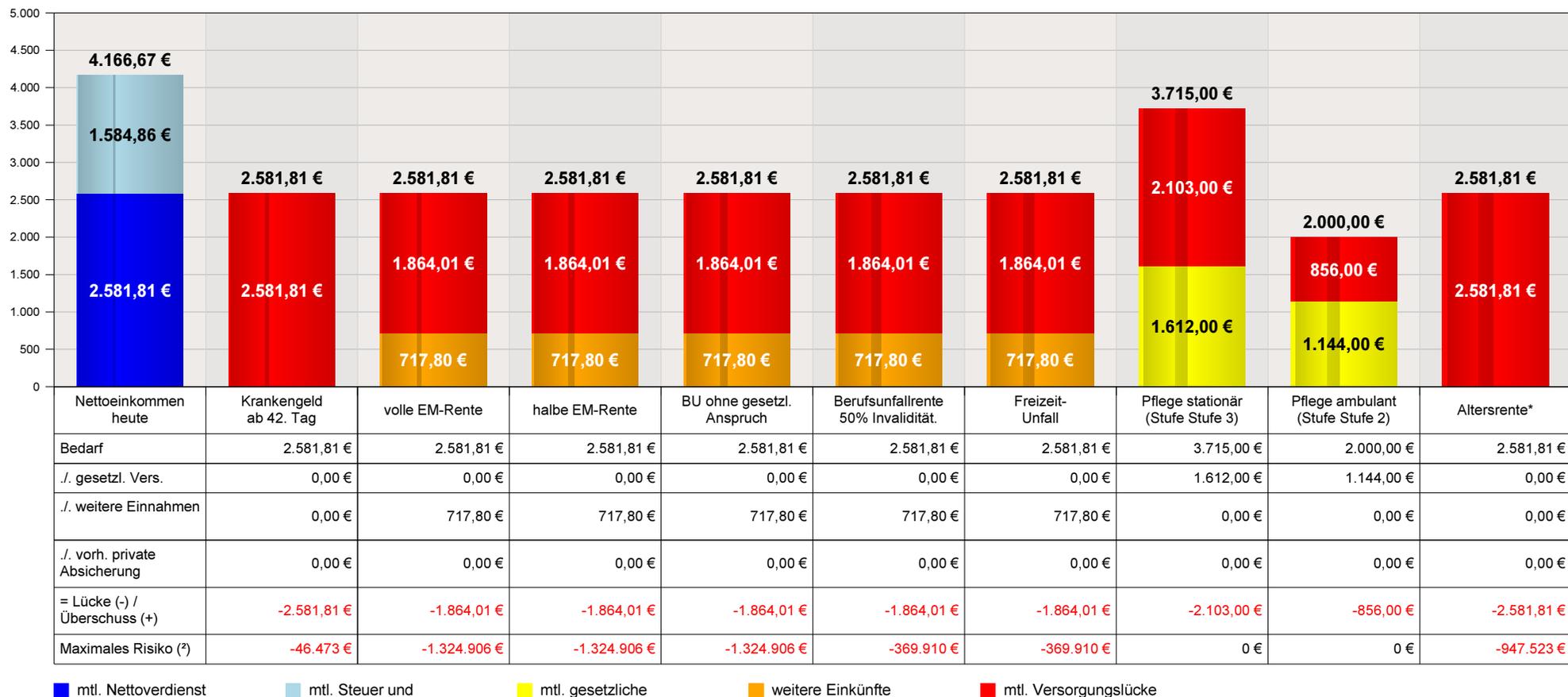
## Berechnungsparameter

|  |                   |
|--|-------------------|
| Krankenversicherung im Ruhestand                       | Privat versichert |
| geschätzte Rentensteigerung(+) / Rentenkürzung(-) p.a. | 1,50 %            |
| geschätzte Teuerungsrate bis Rentenbeginn p.a.         | 0,00 %            |
| angenommene Pflegestufe (ambulant / stationär)         | Stufe 2 / Stufe 3 |

## Erläuterung Umwandlung Grundsumme in Rente



## Übersicht Versorgungsstatus für Herr Max Mustermann, geb. 01.01.1976

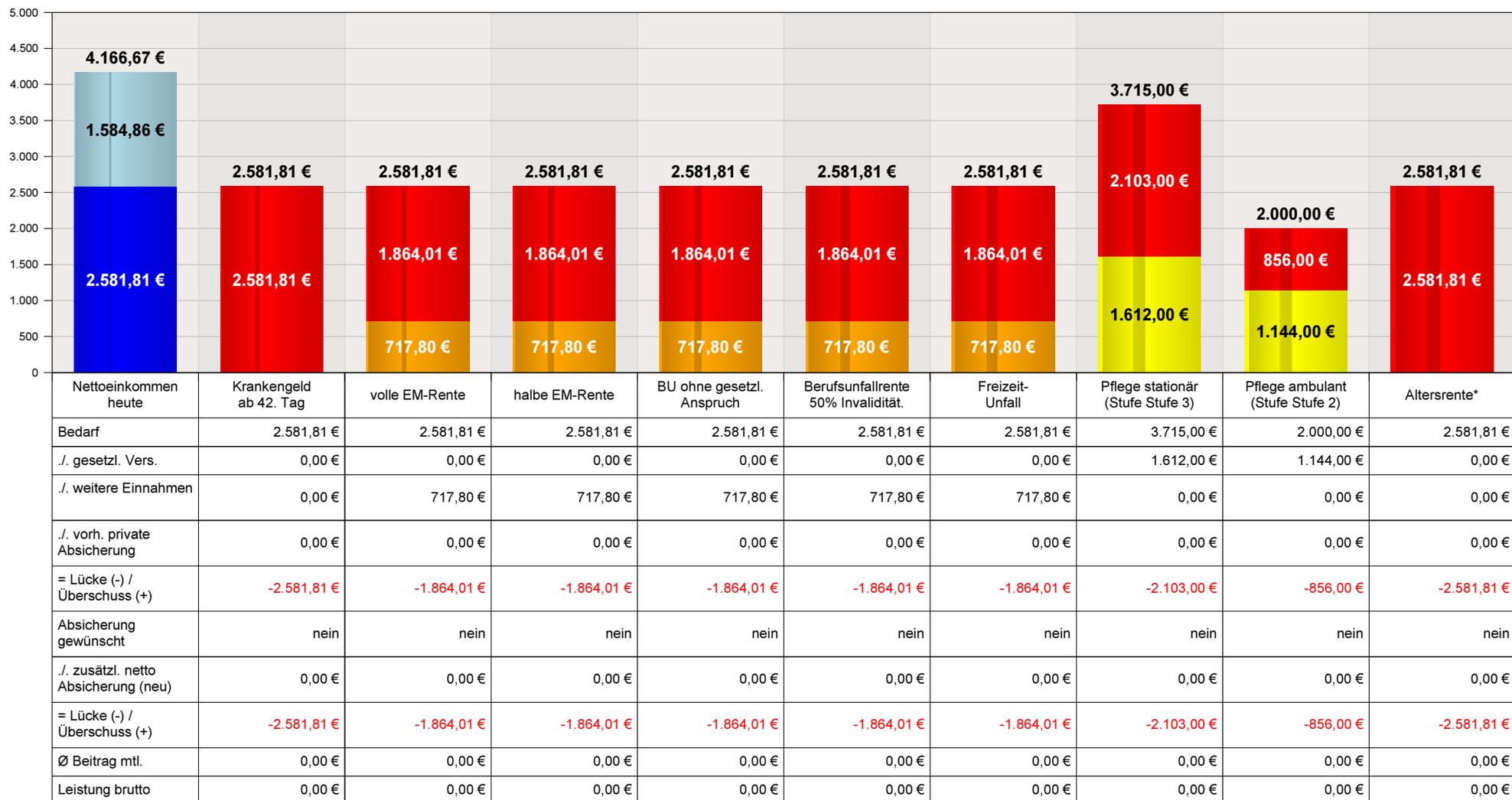


\* ohne Berücksichtigung der Inflation. Gleichzeitig wurde für die gesetzliche Altersrente eine Rentensteigerung von 1,50 % p. a. berücksichtigt.

(?) Die Ermittlung der Versorgungslücken und des „maximalen Risikos“ stellt eine unverbindliche und auf die Zukunft gerichtete Prognoserechnung nach heutigem Datenstand dar. Hierzu wurden individuelle Annahmen hinsichtlich der gesetzlichen und privaten Versorgung sowie der Dauer, Einkommensentwicklung, Inflation, Steuern sowie weitere Planungsannahmen zum jetzigen Zeitpunkt getroffen. Zukünftige Änderungen, z.B. der Leistungen der gesetzlichen Versorgungssysteme oder der getroffenen Annahmen sind höchst wahrscheinlich und beeinflussen die Versorgungslückenberechnung und das „maximale Risiko“. Eine Überprüfung und Aktualisierung der unverbindlichen Prognose- und Risikoberechnungen ist deshalb regelmäßig angeraten.



## Vorschläge Versorgungsstatus für Herr Max Mustermann, geb. 01.01.1976





### Beratungsprotokoll zur Beratung von Herr Max Mustermann

Eine Absicherung ist für folgende Bereiche gewünscht

| Ja / (komplett) | Ja / (teilweise) | Nein / (trotz Verweis auf Versorgungslücke)  |
|-----------------|------------------|--|
|                 |                  | Krankengeld<br>Erwerbsminderung (voll)<br>Erwerbsminderung (halb)<br>Berufsunfähigkeit ohne Anspruch<br>Berufsunfall<br>Freizeitunfall<br>Pflege stationär<br>Pflege ambulant<br>Altersrente |

Zur Schließung der Lücken wurden Ihnen folgende Vorschläge unterbreitet:

Zur Kenntnis genommen

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift



## Wichtiger Hinweis

Die hier gezeigte Darstellung stellt eine unverbindliche Indikation auf Basis vereinfachter Annahmen dar. In der Berechnung der jeweiligen Versorgungslücke bleiben etwaige Belastungen aus Steuern und weiteren Sozialversicherungsbeiträgen, z.B. für die Kranken- und Pflegeversicherung ohne Berücksichtigung. Demnach wird die Versorgungslücke real noch höher sein als hier gezeigt. Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

## Krankengeld

### Entgeltfortzahlung im Krankheitsfall

Nach dem Entgeltfortzahlungsgesetz haben Arbeitnehmer bei Arbeitsunfähigkeit infolge unverschuldeter Krankheit Anspruch auf Entgeltfortzahlung im Krankheitsfall durch den Arbeitgeber, für die Zeit der Arbeitsunfähigkeit bis zur Dauer von sechs Wochen.

### Berechnung der Versorgungslücke für gesetzlich versicherte Arbeitnehmer

Als gesetzlich krankenversicherter Arbeitnehmer erhalten Sie 70% Ihres kv-pflichtigen Bruttoeinkommens, jedoch maximal 90% Ihres Nettoeinkommens an Krankengeld gezahlt. Von diesem Krankengeld werden jedoch Sozialversicherungsbeiträge zur gesetzlichen Renten-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung abgezogen. Diese betragen in 2016 12,025% bzw. 12,275% bei kinderlosen Versicherungsnehmern. Teilt man dieses Ergebnis durch 30 und rundet auf volle 5 Euro auf, so erhält man den persönlich benötigten täglichen Bedarf, um den Einkommensausfall täglich auszugleichen.

Es müssen keine Beiträge zur Krankenversicherung entrichtet werden. Die Mitgliedschaft bleibt beitragsfrei erhalten (§ 224 Abs. 1 SGB V). Für die Beiträge in der Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung sind Beiträge auf Grundlage von 80% des sv-pflichtigen Arbeitsentgelts zu entrichten (§ 192 Abs. 1 Nr. 2 SGB V, § 166 Abs. 1 Nr. 2 SGB VI, § 345 Nr. 5 SGB III). Der Krankengeld-Empfänger zahlt dabei nur die Beitragsanteile bezogen auf das Brutto-Krankengeld. Die i.d.R. höhere Differenz zahlt die Krankenkasse (§ 347 Nr. 5 SGB III, § 170 Abs. 1 Nr. 2 a) SGB VI, § 59 Abs. 2 SGB XI).

Das Krankengeld, das maximal von der gesetzlichen Krankenkasse nach Abzug der Sozialversicherungsbeiträge gezahlt wird, kann höchstens 2.609,56 € bzw. 2.602,14 € bei kinderlosen Versicherungsnehmern betragen.



## Pflegeversicherung

### Pflegestufen

#### Pflegestufe 1

Pflegebedürftige der Pflegestufe I (erheblich Pflegebedürftige) sind Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität für wenigstens zwei Verrichtungen aus einem oder mehreren Bereichen mindestens einmal täglich der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen.

#### Pflegestufe 2

Pflegebedürftige der Pflegestufe II (Schwerpflegebedürftige) sind Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität mindestens dreimal täglich zu verschiedenen Tageszeiten der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen.

#### Pflegestufe 3

Pflegebedürftige der Pflegestufe III (Schwerstpflegebedürftige) sind Personen, die bei der Körperpflege, der Ernährung oder der Mobilität täglich rund um die Uhr, auch nachts, der Hilfe bedürfen und zusätzlich mehrfach in der Woche Hilfen bei der hauswirtschaftlichen Versorgung benötigen. Des Weiteren gibt es noch eine so genannte Härtefallregelung. Ein Härtefall kann vorliegen, wenn das Ausmaß der Pflegebedürftigkeit die Stufe III weit übersteigt. In diesem Fall kann die Pflegekasse weitere Leistungen gewähren.

## Alters-Rente

### Berechnungsgrundlagen

Die Sozialversicherungsrenten werden auf Grundlage des durch das Bundesfinanzministerium zugelassenen Näherungsverfahrens berechnet. Hierbei haben verschiedene Variablen Einfluss auf die errechnete Rentenhöhe. Es wird ein lückenloser Versicherungsverlauf bis zum Rentenbeginn angenommen. Lücken im Versicherungsverlauf verringern die zu erwartende Rentenhöhe. Die Absenkung des Rentenniveaus aufgrund der Rentenreform ist berücksichtigt.

Kindererziehungszeiten werden in unserer Berechnung nicht berücksichtigt. Rentenanspruchsvoraussetzungen werden nicht geprüft. Für eine detaillierte Rentenberechnung ist eine Auskunft des jeweiligen Rententrägers erforderlich.

### Rentensteigerung

In der Berechnung angenommene Rentensteigerungen sind fiktive Annahmen für die keinerlei Gewähr besteht. Aufgrund der prognostizierten Bevölkerungsentwicklung und dem sich verschlechternden Verhältnis von Erwerbstätigen zu Rentenempfängern ist künftig mit einer Verlängerung der Lebensarbeitszeit und einem stärker sinkenden Rentenniveau zu rechnen.



## Erwerbsminderungsrente

### Anspruchsvoraussetzungen für die Erwerbsminderungsrente

Vor Eintritt der Erwerbsminderung müssen 36 Monate mit Pflichtbeiträgen belegt und die allgemeine Wartezeit von 60 Monaten erfüllt sein.

Freiwillig Versicherte, die bereits vor dem 01.01.1984 die allgemeine Wartezeit von 5 Jahren erfüllt haben und seit dem 01.01.1984 lückenlos jeden Kalendermonat bis zum Eintritt der Erwerbsminderung mit Beitragszeiten oder Anwartschaftserhaltungszeiten belegt haben, haben ebenfalls Anspruch auf Erwerbsminderungsrente.

Seit dem 01.01.2005 wird die gesetzliche Erwerbsminderungsrente wie die gesetzliche Altersrente mit dem Besteuerungsanteil besteuert. Bei Überschreiten des Grundfreibetrags ist dieser Steueraufwand noch zu berücksichtigen.

### Rentenart und Rentenleistung für nach dem 1.1.1961 Geborene

Für nach dem 01.01.1961 Geborene gilt seit dem 01.01.2001 nur noch die Erwerbsminderungsrente. Beruf und sozialer Status bleiben unberücksichtigt. Einziges Kriterium ist, in welchem zeitlichen Umfang jede nur denkbare Tätigkeit auf dem Arbeitsmarkt ausübbar ist. Die bisherigen BU-Kriterien, wie beruflicher Status und Lebensstellung bleiben unberücksichtigt.

### Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit für vor dem 2.1.1961 Geborene

Berufsunfähig sind Versicherte, deren Erwerbsfähigkeit wegen Krankheit oder Behinderung im Vergleich zur Erwerbsfähigkeit von körperlich, geistig und seelisch gesunden Versicherten mit ähnlicher Ausbildung und gleichwertigen Kenntnissen und Fähigkeiten auf weniger als sechs Stunden gesunken ist. Der Kreis der Tätigkeiten, nach denen die Erwerbsfähigkeit von Versicherten zu beurteilen ist, umfasst alle Tätigkeiten, die ihren Kräften und Fähigkeiten entsprechen und ihnen unter Berücksichtigung der Dauer und des Umfangs ihrer Ausbildung sowie ihres bisherigen Berufs und der besonderen Anforderungen ihrer bisherigen Berufstätigkeit zugemutet werden können. Zumutbar ist stets eine Tätigkeit, für die die Versicherten durch Leistungen zur Teilhabe am Arbeitsleben mit Erfolg ausgebildet oder umgeschult worden sind. Berufsunfähig ist nicht, wer eine zumutbare Tätigkeit mindestens sechs Stunden täglich ausüben kann; dabei ist die jeweilige Arbeitsmarktlage nicht zu berücksichtigen.

## Unfallversicherung

### Berechnung der gesetzlichen Unfallversicherung gem. SGB VII §§ 56 ff.

Grundlage für die Höhe der gesetzlichen Unfallversicherung ist die Summe aller Arbeitsentgelte und Arbeitseinkommen des Verletzten im Jahr vor dem Arbeitsunfall oder der Berufskrankheit (Jahresarbeitsverdienst).

Der Jahresarbeitsverdienst beträgt für Personen unter 18 Jahren mindestens 40% (alte Länder 13.944 € / neue Länder: 12.096 €) und nach Vollendung des 18. Lebensjahres mindestens 60% der Bezugsgröße im Unfalljahr (alte Länder 20.916 € / neue Länder: 18.144 €). Der Jahresarbeitsverdienst ist auf das Zweifache der Bezugsgröße im Unfalljahr (alte Länder 69.720 € / neue Länder 60.480 €) begrenzt, kann aber durch Regelungen in der Satzung des jeweiligen Unfallversicherungsträgers erhöht werden. (§ 85 SGB VII)

Bei einer Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) von 100 % wird eine Vollrente in Höhe von zwei Dritteln des Jahresarbeitsverdienstes gezahlt. Bei einer MdE von wenigstens 20% (Ausnahme Landwirtschaft: wenigstens 30 %) wird der Teil der Vollrente als Teilrente gezahlt, der dem Grad der Minderung entspricht. Beträgt (außer in der Landwirtschaft) die MdE weniger als 20%, wird Rente nur gezahlt, wenn die Erwerbsfähigkeit durch mehrere Unfälle gemindert ist und diese Minderungen zusammen wenigstens 20% erreichen.

Für Schwerverletzte (MdE 50% oder mehr), die wegen eines Versicherungsfalles nicht mehr erwerbstätig sein können und keine Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten, erhöht sich die Rente um 10%. Ohne diese Schwerverletztenzulage darf die Rente aus der gesetzlichen Unfallversicherung einschließlich der Kinderzulage (Verletztenrente) 85% des Jahresarbeitsverdienstes nicht übersteigen. Diesem Höchstbetrag wird das gesetzliche Kindergeld hinzugerechnet.



## Anforderungsprofil

für:

**Herrn Max Mustermann  
Musterstr. 1  
85375 Neufahrn**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**VorsorgeWerkstatt  
Armin Ammer  
Mohnweg 8  
85375 Neufahrn bei Freising**



**VORSORGE WERKSTATT  
A M M E R**

Telefon: 08165-909935-0  
Telefax: 08165-909935-1  
E-Mail: [info@aa-plus.de](mailto:info@aa-plus.de)  
Internet: [www.vorsorgewerkstatt.de](http://www.vorsorgewerkstatt.de)  
Datum: Montag, 04. Juli 2016



## Ihre persönlichen Anforderungen an Ihre Altersvorsorge

Ziel unserer Beratung ist es, die Altersvorsorgestrategie für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele berücksichtigt. Deshalb beantworten Sie bitte folgende Fragen zur Altersvorsorge nach Ihrer persönlichen Wichtigkeit. Unbeantwortete Fragen bleiben unbewertet.

Bitte kreuzen Sie die für Sie zutreffenden Antworten an und notieren Sie evtl. weitere Hinweise für uns:

### Beruflicher Status:

Ihr Beruf/Status:

(Arbeitnehmer, Beamter, Selbständig / Freiber. ...)

sofern verheiratet: Beruf / Status des Ehegatten:

(Arbeitnehmer, Beamter, Selbständig / Freiber. ...)

### Auszahlungszeitpunkt

Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?

Ja, vor Alter 60

Nein, ab Alter 60

### Kapital oder Rente?

Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?

Ja, entscheidend wichtig

Nein, unwichtig

### Verfügbarkeit

Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?

Ja, auch mit Verlust

Nein, unwichtig

### Hartz IV Schutz

Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Subventionen in der Ansparphase

Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Steuerliche Behandlung der Rente

Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Hinterbliebenenregelung

Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?

Ja, sehr wichtig

Nein, unwichtig

### Rente im Ausland

Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?

Ja

Nein



Die vorgenannten Fragen sind Kernfragen zur Strategieentwicklung und Produktfindung. Sie erheben jedoch keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Soweit Sie weitere Anforderungen bezüglich Ihrer Altersvorsorge mitteilen möchten, notieren Sie dies bitte hier oder anliegend. Die vertrauliche Behandlung sichern wir Ihnen zu.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift



## Auswertung Ihrer persönlichen Anforderungen, Wünsche und Ziele zum Thema Altersvorsorge

Sehr geehrter Herr Mustermann,

seit dem 1. Januar 2005 gilt das neue Alterseinkünftegesetz. Der Gesetzgeber hat hiermit die Förderung und steuerliche Behandlung der eigenverantwortlichen Altersvorsorge neu geregelt.

Seither stehen Ihnen bis zu 3 Schichten (ehemals Säulen) der zusätzlichen Altersvorsorge mit jeweils unterschiedlichen Produkten als Versorgungslösung zur Verfügung.

Die Produkte der Schichten 1 bis 3 unterscheiden sich teilweise erheblich in puncto Förderung, steuerliche Behandlung, Flexibilität, Verfügbarkeit und Hinterbliebenenregelung.

Ziel unserer Auswertung ist es, die Altersvorsorgesichten für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen am besten erfüllen können.

**Aufgrund Ihrer persönlichen Anforderungen kommen Altersvorsorgeprodukte aus folgenden Schichten für Sie in Betracht:**

- 1. Schicht - Basis-Rente - Rürup**
- 2. Schicht - Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds**
- 2. Schicht - U-Kasse / Pensionszusage**
- 2. Schicht - private Riesterrente**
- 3. Schicht - Private Leibrente**
- 3. Schicht - private Investmentanlage (offene Fonds)**

Nach Ihren Vorgaben wurden die folgenden Fragen und Antworten ausgewertet:

### Beruflicher Status

**Mein beruflicher Status für diese Planung ist:**

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Jeder Einkommensteuerpflichtige im Rahmen des Höchstbetrages bis 22.172,- Euro. Bei GGF + Beamten sind Kürzungen möglich. |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF   |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF   |
| private Riesterrente                      | Alle RV-Pflichtigen und Beamte. Nicht RV-Pflichtige nur bei RV-pfl. Ehegatten mit Riestervertrag                          |
| Private Leibrente                         | Jeder   |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | Jeder   |



## Auszahlungszeitpunkt

**Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?**

Antwort: - keine Antwort -

|   |  |
|---|--|
| Basis-Rente - Rürup                       | Nein, nicht möglich  |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Nein, nicht möglich  |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Nein, nicht möglich  |
| private Riesterrente                      | Bei Kündigung vor Alter 60 (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 gilt Alter 62) sind die Förderungen zurückzuzahlen |
| Private Leibrente                         | Laufzeit frei wählbar  |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | Laufzeit frei wählbar  |

## Kapital oder Rente?

**Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?**

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Nein, ausschließlich als Rentenzahlung  |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | DV und PK bis zu 100 %; voll zu versteuern. Ausnahme PF: nur bis 30 % mgl.  |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | bis zu 100% mgl; voll zu versteuern, aber Anwendung der ermäßigten Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG  |
| private Riesterrente                      | bis zu 100%, Rückzahlung der Zulagen + Steuervorteile (wenn Kapitalausz. > 30%)   |
| Private Leibrente                         | bis zu 100% mgl., bei Mindestlz. 12 Jahre + Alter 60 (Alter 62 für Neuabschlüsse ab 01.01.2012) sind 50% der Erträge steuerfrei (Halbeinkünfteverf.); sonst Erträge voll steuerpfl. |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | bis zu 100 % oder als Auszahlplan möglich   |

## Verfügbarkeit

**Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?**

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Nein, nicht möglich   |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Nein, nicht möglich   |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Nein, nicht möglich   |
| private Riesterrente                      | möglich, aber förderschädlich. Bei Kündigung sind die Förderungen zurückzuzahlen. |
| Private Leibrente                         | Rückkaufswert bei Kündigung und Zweitmarktverkauf                                 |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | vorhandenes Vermögen ist i.d.R. verfügbar. Kursabhängigkeit ist zu beachten.      |



## Hartz IV Schutz

### Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?

Antwort: - keine Antwort -

|   |  |
|---|--|
| Basis-Rente - Rürup                       | Hartz IV Verwertung möglich, wenn der Hartz IV- / ALG II-Antrag wg. vorhandenen Rürup-Kapitals abgelehnt wird              |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen (§ 12 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 SGB II)   |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen (§ 12 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 SGB II)   |
| private Riesterrente                      | Hartz IV Verwertung ausgeschlossen, sofern Guthaben aus geförderten Beiträgen stammt                                       |
| Private Leibrente                         | geringer Grundfreibetrag + Altersvorsorge-Freibetrag für nicht pfändbares AV-Vermögen durch Verwertungsausschluss möglich. |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | geringer Grundfreibetrag. Sonst i.d.R. kein gesetzlicher Schutz vorhanden  |

## Subventionen in der Ansparphase

### Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter?

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Sonderausgabenabzug der Beiträge, bis 82% für 2016 von max. 22.767 €, auf 100 % in 2025 steigend.   |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Steuerfreiheit der Beiträge gem. § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4 % der BBG. ggf. zzgl. 1.800 €, sofern kein Vertrag nach § 40b EStG besteht. SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West. |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Steuerfreiheit der Beiträge (kein steuerpflichtiger Arbeitslohn, da kein Zufluss), SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West.  |
| private Riesterrente                      | Förderung in Form von Grund- und Kinderzulagen und ggf. Sonderausgabenabzug der Beiträge.   |
| Private Leibrente                         | Kein Sonderausgabenabzug der Beiträge   |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | i.d.R. keine Steuerbegünstigung in der Ansparphase  |



## Steuerliche Behandlung der Rente

### Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Nachgelagerte Besteuerung (Übergangsregelung, 100 % ab 2040), keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner. |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht.   |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht, bei Kapitalauszahlung Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG             |
| private Riesterrente                      | volle nachgelagerte Besteuerung, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich versicherte Rentner.                                     |
| Private Leibrente                         | Günstigere Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 EStG, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.           |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | 25 % Abgeltungssteuer + Soli + ggf. KiSt, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.                     |

## Hinterbliebenenregelung

### Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?

Antwort: - keine Antwort -

|   |   |
|---|---|
| Basis-Rente - Rürup                       | Nur Ehegatte u. KiGeld berechnigte Kinder in Form von Rente.  |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnigte Kinder.  |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnigte Kinder.  |
| private Riesterrente                      | grundsätzlich vererbbar. Förderanteil nur an den nicht getrennt lebenden Ehepartner vererbbar, andere Erben zahlen den Förderanteil zurück. |
| Private Leibrente                         | freie Begünstigung  |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | freie Begünstigung  |

## Rente im Ausland

### Möchten Sie im Alter im Ausland leben und dort die Rente empfangen?

Antwort: - keine Antwort -

|   |  |
|---|--|
| Basis-Rente - Rürup                       | keine Einschränkung  |
| Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds | keine Einschränkung  |
| U-Kasse / Pensionszusage                  | keine Einschränkung  |
| private Riesterrente                      | keine Einschränkung in EU-Ausland (Urteil Europäischer Gerichtshof v. 10.09.2009, Aktenzeichen: C-269/07), sonst Förderschädlich |
| Private Leibrente                         | keine Einschränkung  |
| private Investmentanlage (offene Fonds)   | keine Einschränkung  |



Die vorliegende Auswertung basiert auf Ihren persönlichen Anforderungen zu Ihrer Altersvorsorge. Sie dient der Ermittlung der Durchführungswege, aus denen Sie Altersvorsorgeprodukte wählen können, die Ihren Anforderungen entsprechen. Die Auswertung erfolgt nach dem derzeitigen Datenstand und ohne Gewähr. Sie erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Änderungen in der Zukunft sind wahrscheinlich.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift



|   | 1. Schicht  | 2. Schicht   | 2. Schicht   | 2. Schicht   | 3. Schicht   | 3. Schicht   |
|---|---|--|--|--|--|--|
| Fragestellung:  | Basis-Rente - Rürup   | Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds                                  | U-Kasse / Pensionszusage   | private Riesterrente   | Private Leibrente  | private Investmentanlage (offene Fonds)                                      |
| <b>Beruflicher Status</b>   |   |  |  |  |  |  |
| Mein beruflicher Status für diese Planung ist:  | Jeder Einkommensteuerpflichtige im Rahmen des Höchstbetrages bis 22.172,- Euro. Bei GGF + Beamten sind Kürzungen möglich. | Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF                        | Arbeitnehmer/Angestellter, RV-freie/-pflichtige GGF  | Alle RV-Pflichtigen und Beamte. Nicht RV-Pflichtige nur bei RV-pfl. Ehegatten mit Riestervertrag               | Jeder  | Jeder  |
| - keine Antwort -   |   |  |  |  |  |  |
| <b>Hinweis Riester-Förderung: Rentenversicherungsfreie Personen erlangen die mittelbare Riester-Förderung über den Ehegatten, sofern der Ehegatte riesterberechtigt ist und einen eigenen Riestervertrag hat. In diesem Fall beantworten Sie diese Frage nicht.</b> |   |  |  |  |  |  |
| <b>Auszahlungszeitpunkt</b>   |   |  |  |  |  |  |
| Steht heute fest, dass Sie Ihr Kapital inkl. Gewinn vor dem 60. Lebensjahr (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 - 62. Lebensjahr) benötigen?  | Nein, nicht möglich   | Nein, nicht möglich  | Nein, nicht möglich  | Bei Kündigung vor Alter 60 (Neuabschlüsse ab dem 01.01.2012 gilt Alter 62) sind die Förderungen zurückzuzahlen | Laufzeit frei wählbar  | Laufzeit frei wählbar  |
| - keine Antwort -   |   |  |  |  |  |  |
| <b>Kapital oder Rente?</b>  |   |  |  |  |  |  |
| Üblicherweise erhalten Sie die Auszahlungen im Alter als Rente. Ist Ihnen die Auszahlung als Einmalbetrag wichtig?  | Nein, ausschließlich als Rentenzahlung  | DV und PK bis zu 100 %; voll zu versteuern. Ausnahme PF: nur bis 30 % mgl. | bis zu 100% mgl; voll zu versteuern, aber Anwendung der ermäßigten Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG | bis zu 100%, Rückzahlung der Zulagen + Steuervorteile (wenn Kapitalausz. > 30%)                                | bis zu 100% mgl., bei Mindestz. 12 Jahre + Alter 60 (Alter 62 für Neuabschlüsse ab 01.01.2012) sind 50% der Erträge steuerfrei (Halbeinkünfteverf.); sonst Erträge voll steuerpfl. | bis zu 100 % oder als Auszahlplan möglich                                    |
| - keine Antwort -   |   |  |  |  |  |  |
| <b>Verfügbarkeit</b>  |   |  |  |  |  |  |
| Ist Ihnen die Verfügbarkeit Ihres Kapitals in der Ansparphase wichtig (auch mit Verlust)?   | Nein, nicht möglich   | Nein, nicht möglich  | Nein, nicht möglich  | möglich, aber förderschädlich. Bei Kündigung sind die Förderungen zurückzuzahlen.                              | Rückkaufswert bei Kündigung und Zweitmarktverkauf  | vorhandenes Vermögen ist i.d.R. verfügbar. Kursabhängigkeit ist zu beachten. |
| - keine Antwort -   |   |  |  |  |  |  |



|  | 1. Schicht  | 2. Schicht  | 2. Schicht   | 2. Schicht  | 3. Schicht   | 3. Schicht  |
|--|---|---|--|---|--|---|
| Fragestellung:   | Basis-Rente - Rürup   | Direktvers.,<br>Pensionskasse,<br>Pensionsfonds   | U-Kasse /<br>Pensionszusage  | private Riesterrente  | Private Leibrente  | private<br>Investmentanlage<br>(offene Fonds)   |
| <b>Hartz IV Schutz</b>   |   |   |  |   |  |   |
| Ist Ihnen der Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit vor der Hartz-IV Verwertung in der Ansparphase wichtig?                       | Hartz IV Verwertung möglich, wenn der Hartz IV- / ALG II-Antrag wg. vorhandenen Rürup-Kapitals abgelehnt wird               | Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen (§ 12 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 SGB II)  | Hartz-IV-Verwertung ausgeschlossen (§ 12 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 SGB II)   | Hartz IV Verwertung ausgeschlossen, sofern Guthaben aus geförderten Beiträgen stammt  | geringer Grundfreibetrag + Altersvorsorge-Freibetrag für nicht pfändbares AV-Vermögen durch Verwertungsausschluss möglich. | geringer Grundfreibetrag. Sonst i.d.R. kein gesetzlicher Schutz vorhanden                               |
| - keine Antwort -  |   |   |  |   |  |   |
| <b>Subventionen in der Ansparphase</b>   |   |   |  |   |  |   |
| Sind Ihnen Steuervorteile / Förderung Ihrer Beiträge in der Ansparphase wichtig, unter Inkaufnahme einer evtl. höheren Besteuerung im Alter? | Sonderausgabenabzug der Beiträge, bis 82% für 2016 von max. 22.767 €, auf 100 % in 2025 steigend.                           | Steuerfreiheit der Beiträge gem. § 3 Nr. 63 EStG bis zu 4 % der BBG, ggf. zzgl. 1.800 €, sofern kein Vertrag nach § 40b EStG besteht. SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West. | Steuerfreiheit der Beiträge (kein steuerpflichtiger Arbeitslohn, da kein Zufluss), SV-Freiheit bis 4 % der BBG-West. | Förderung in Form von Grund- und Kinderzulagen und ggf. Sonderausgabenabzug der Beiträge.   | Kein Sonderausgabenabzug der Beiträge  | i.d.R. keine Steuerbegünstigung in der Ansparphase  |
| - keine Antwort -  |   |   |  |   |  |   |
| <b>Steuerliche Behandlung der Rente</b>  |   |   |  |   |  |   |
| Wie wichtig ist Ihnen eine steuer- und abgabengünstige Behandlung der Rente im Alter?  | Nachgelagerte Besteuerung (Übergangsregelung, 100 % ab 2040), keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner. | volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht.   | volle nachgelagerte Besteuerung + KVdR-Pflicht, bei Kapitalauszahlung Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG      | volle nachgelagerte Besteuerung, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich versicherte Rentner.   | Günstigere Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 EStG, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner.          | 25 % Abgeltungssteuer + Soli + ggf. KiSt, keine KVdR-Pflicht für gesetzlich pflichtversicherte Rentner. |
| - keine Antwort -  |   |   |  |   |  |   |
| <b>Hinterbliebenenregelung</b>   |   |   |  |   |  |   |
| Wie wichtig ist Ihnen die Todesfallauszahlung an andere Personen als Ehegatte, Partner oder Kinder?  | Nur Ehegatte u. KiGeld berechnete Kinder in Form von Rente.   | Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnete Kinder.   | Nur Ehegatte u. Lebensgefährte u. KiGeld berechnete Kinder.  | grundsätzlich vererbbar. Förderanteil nur an den nicht getrennt lebenden Ehepartner vererbbar, andere Erben zahlen den Förderanteil zurück. | freie Begünstigung   | freie Begünstigung  |
| - keine Antwort -  |   |   |  |   |  |   |



|   | 1. Schicht          | 2. Schicht                                      | 2. Schicht                  | 2. Schicht  | 3. Schicht          | 3. Schicht                                    |
|---|---------------------|---|-----------------------------|---|---------------------|---|
| Fragestellung:  | Basis-Rente - Rürup | Direktvers.,<br>Pensionskasse,<br>Pensionsfonds | U-Kasse /<br>Pensionszusage | private Riesterrente  | Private Leibrente   | private<br>Investmentanlage<br>(offene Fonds) |
| <b>Rente im Ausland</b>   |                     |   |                             |   |                     |   |
| Möchten Sie im Alter im<br>Ausland leben und dort die<br>Rente empfangen? | keine Einschränkung | keine Einschränkung                             | keine Einschränkung         | keine Einschränkung in<br>EU-Ausland (Urteil<br>Europäischer Gerichtshof v.<br>10.09.2009, Aktenzeichen:<br>C-269/07), sonst<br>Förderschädlich | keine Einschränkung | keine Einschränkung                           |
| - keine Antwort -   |                     |   |                             |   |                     |   |



**Aufgrund Ihrer persönlichen Anforderungen kommen Altersvorsorgeprodukte aus folgenden Schichten für Sie in Betracht**

- 1. Schicht - Basis-Rente - Rürup**
- 2. Schicht - Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds**
- 2. Schicht - U-Kasse / Pensionszusage**
- 2. Schicht - private Riesterrente**
- 3. Schicht - Private Leibrente**
- 3. Schicht - private Investmentanlage (offene Fonds)**

**Alle Angaben erfolgen trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr**



# Ruhestandsplanung

für:

**Herrn Max Mustermann  
Musterstr. 1  
85375 Neufahrn**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**VorsorgeWerkstatt  
Armin Ammer  
Mohnweg 8  
85375 Neufahrn bei Freising**



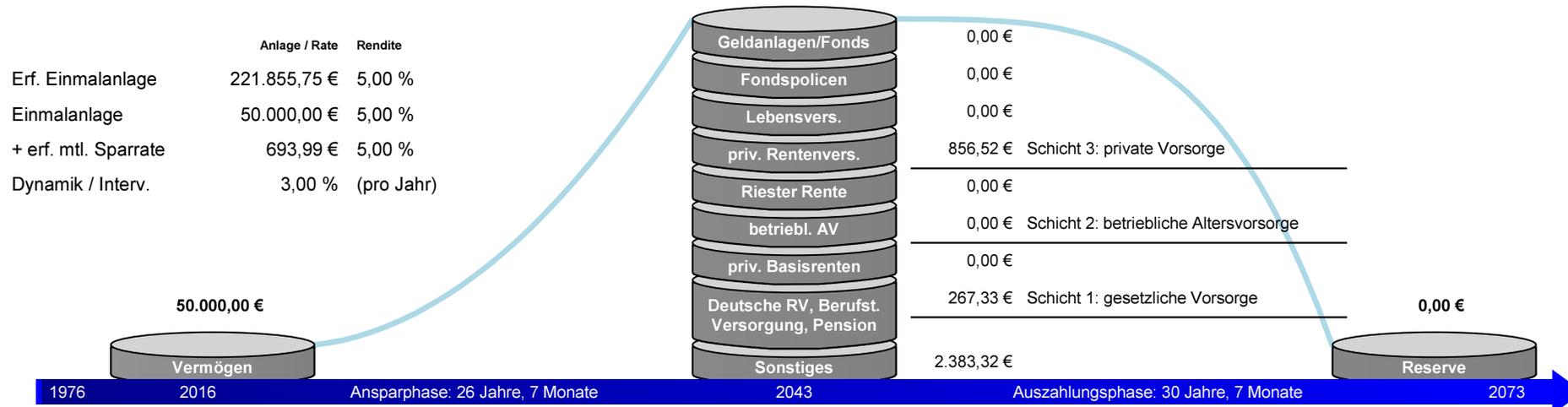
**VORSORGE WERKSTATT  
A M M E R**

Telefon: 08165-909935-0  
Telefax: 08165-909935-1  
E-Mail: [info@aa-plus.de](mailto:info@aa-plus.de)  
Internet: [www.vorsorgewerkstatt.de](http://www.vorsorgewerkstatt.de)  
Datum: Montag, 04. Juli 2016

# Übersicht der Ruhestandsplanung vom 30.06.2016

04.07.2016

|  |  |
|--|--|
| <b>Erforderliches Verrentungskapital</b> | <b>1.221.358,13 € Rentenbarwert der Versorgungslücke</b> |
| davon: Vorhandener Nettobarwert          | 398.190,71 €   |
| + Vorhandenes Kapital zum Jahr 2043      | 11.312,94 €  |
| + Kapital aus u.g. Einmalanlage          | 182.968,97 €   |
| + Kapital aus u.g. Zielsparrate          | 628.885,51 €   |



geb. 01.01.1976 = 40J, 5M      Alter zum Ruhestand: 67J, 0M (in 01.2043)      Rendite Kapitalkonto: 5,00 %      Teuerungsrate im Ruhestand: 2,50 %      Rechnen bis Alter: 97J, 7M (in 08.2073)

|                                  |                                     |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|-------------|-----------------|------------|------------------------|------------|-------------------|------------|----------------------|------------|-------------------------|------------|------------------------|---------------|---------------------------------|
| gewünschte Kaufkraft: 2.500,00 € | Teuerungsrate bis Ruhestand: 2,50 % | <table border="1"> <tr> <td><b>Jahr</b> (Auszahlungsphase)</td> <td><b>2046</b></td> </tr> <tr> <td>Bruttoeinkünfte</td> <td>3.507,17 €</td> </tr> <tr> <td>./. Steuern, SV, Ausg.</td> <td>1.260,17 €</td> </tr> <tr> <td>= Netto-Einnahmen</td> <td>2.247,00 €</td> </tr> <tr> <td>+ Entnahme Kapitalk.</td> <td>2.869,02 €</td> </tr> <tr> <td>./. erf. mtl. Kaufkraft</td> <td>5.116,02 €</td> </tr> <tr> <td><b>Nettoüberschuss</b></td> <td><b>0,00 €</b></td> </tr> </table> | <b>Jahr</b> (Auszahlungsphase) | <b>2046</b> | Bruttoeinkünfte | 3.507,17 € | ./. Steuern, SV, Ausg. | 1.260,17 € | = Netto-Einnahmen | 2.247,00 € | + Entnahme Kapitalk. | 2.869,02 € | ./. erf. mtl. Kaufkraft | 5.116,02 € | <b>Nettoüberschuss</b> | <b>0,00 €</b> | gewünschtes Restkapital: 0,00 € |
| <b>Jahr</b> (Auszahlungsphase)   | <b>2046</b>                         |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| Bruttoeinkünfte                  | 3.507,17 €                          |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| ./. Steuern, SV, Ausg.           | 1.260,17 €                          |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| = Netto-Einnahmen                | 2.247,00 €                          |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| + Entnahme Kapitalk.             | 2.869,02 €                          |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| ./. erf. mtl. Kaufkraft          | 5.116,02 €                          |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |
| <b>Nettoüberschuss</b>           | <b>0,00 €</b>                       |   |                                |             |                 |            |                        |            |                   |            |                      |            |                         |            |                        |               |                                 |

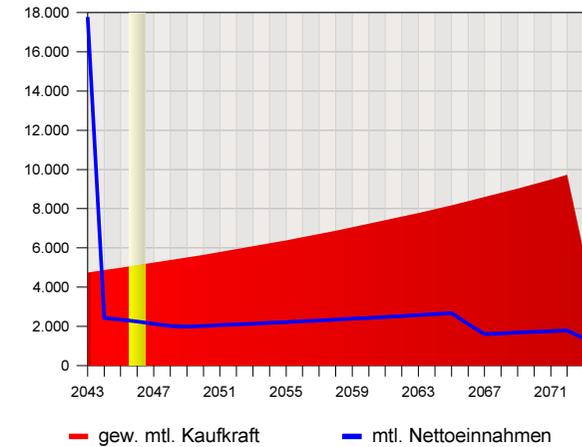


### Jahresbetrachtung 2046

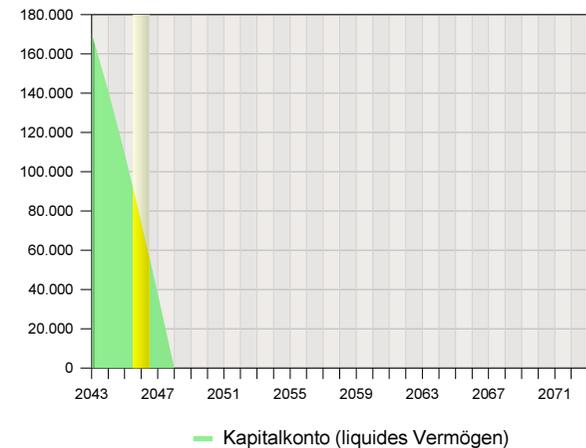
| gewünschte Kaufkraft      | heute      | Teuerung | hochgerechnete Kaufkraft | Kaufkraft   |
|---------------------------|------------|----------|--------------------------|-------------|
| gewünschte mtl. Kaufkraft | 2.500,00 € | 2,50 %   | 5.116,02 €               | 61.392,24 € |

#### Summe aller Einnahmen / Ausgaben

| Beschreibung   | Gesellschaft  | S | Zuord. | Besteu-<br>erungsanteil | Ø-Monatswert<br>(Jahreswert / 12) | Jahreswert  |
|--|---------------|---|--------|-------------------------|-----------------------------------|-------------|
| Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) ()  |               | - | Kunde  | 100,00 %                | 620,00 €                          | 7.440,00 €  |
| Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) ()  |               | - | Kunde  | 100,00 %                | 1.394,68 €                        | 16.736,15 € |
| Gesetzliche Altersrente  | Deutsche RV   | 1 | Kunde  | 100,00 %                | 267,33 €                          | 3.207,96 €  |
| Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht<br>Private fondsgeb.<br>Rentenversicherung | Pfefferminzia | 3 | Kunde  | 18,00 %                 | 856,52 €                          | 10.278,26 € |
| Zinsen aus Kapitalkonto (Liquidem Vermögen)  |               | 3 | keine  | 0,00 %                  | 368,64 €                          | 4.423,68 €  |



Verlauf Kapitalkonto (Liquides Vermögen)





## Jahresbetrachtung 2046 (Fortsetzung)

|  | Ø-Monatswert<br>(Jahreswert / 12) | Jahreswert          |
|--|-----------------------------------|---------------------|
| Bruttoeinkünfte  | 3.507,17 €                        | 42.086,05 €         |
| ./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche)                  | 281,76 €                          | 3.381,16 €          |
| ./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...) | 750,00 €                          | 9.000,00 €          |
| Nettoeinkünfte nach Steuern und SV                         | 2.475,41 €                        | 29.704,89 €         |
| + weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben                         | -228,41 €                         | -2.740,87 €         |
| <b>Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben</b>                 | <b>2.247,00 €</b>                 | <b>26.964,02 €</b>  |
| entspricht einer heutigen Kaufkraft bei 2,50 % Teuerung    | 1.098,02 €                        | 13.176,27 €         |
| <b>Differenz (Überschuss / Fehlbetrag)</b>                 | <b>-2.869,02 €</b>                | <b>-34.428,22 €</b> |
| <b>Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto</b>                  | <b>2.869,02 €</b>                 | <b>34.428,22 €</b>  |
| <b>Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen)</b>               |                                   | <b>75.115,51 €</b>  |

\*) Annahmen: Steigerung der BBG um 0,00 % p. a., Steuertarif um 0,00 % p. a., zu versteuerndes Einkommen 21.544,95 €



### Persönliche Daten

|               |                        |
|---------------|------------------------|
| Familienstand | ledig                  |
| Name          | Herr Max Mustermann    |
| Geburtsdatum  | 01.01.1976 (= 40J, 5M) |

### Kontaktdaten

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| Straße und Hausnummer | Musterstr. 1   |
| PLZ / Ort             | 85375 Neufahrn |

### Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

|  |                 |
|--|-----------------|
| Berufsgruppe   | Selbstständiger |
| Bundesland   | Bayern          |
| Kirchensteuerpflichtig                               | Ja              |
| Beitrag zu berufsständischen Versorgungswerken p. a. | 0,00 €          |
| Einkünfte p. a. (vor Steuern und SV)                 | 50.000,00 €     |

### Krankenversicherung

|  |                   |
|--|-------------------|
| Versicherungstyp   | Privat versichert |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen   | 0,00 € / 500,00 € |
| PKV Summe (Basis + Komfort)  | 500,00 €          |
| Pflege-MB  | 0,00 €            |
| AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss | Nein              |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum Ruhestandsbeginn  | 0,00 %            |

### Ruhestandsvorgaben

|   |                      |
|---|----------------------|
| Regelaltersrentenbeginn                 | 67J, 0M (in 01.2043) |
| Gewünschter Ruhestandsbeginn            | 67J, 0M (in 01.2043) |
| Lebenserwartung nach Unisex             | 97J, 7M (in 08.2073) |
| abweichende Kapitalverrentung bis Alter | 97J, 7M (in 08.2073) |



### Krankenversicherung im Ruhestand

|  |                   |
|--|-------------------|
| Versicherungstyp   | Privat versichert |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen   | 0,00 € / 750,00 € |
| PKV Summe (Basis + Komfort)  | 750,00 €          |
| Pflege-MB  | 0,00 €            |
| AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss | Nein              |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum Ruhestandsbeginn  | 0,00 %            |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag ab Ruhestandsbeginn   | 0,00 %            |

### Vorsorgen (Ansparphase)

| Zuordn. | Vorsorgeart   | Gesellschaft  | Zahlungsdauer     | Betrag   | Zahlw. | Dynamik | Rendite |
|---------|---|---------------|-------------------|----------|--------|---------|---------|
| Kunde   | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia | 07.2006 - 06.2041 | 300,00 € | mtl.   | 3,00 %  | 2,00 %  |

### Vorsorgen (Auszahlungsphase)

| Zuordn. | Vorsorgeart   | Gesellschaft  | Zahlungsdauer     | Betrag   | Zahlw. | Dynamik | Rendite |
|---------|---|---------------|-------------------|----------|--------|---------|---------|
| Kunde   | Gesetzliche Altersrente   | Deutsche RV   | 07.2041 - 08.2073 | 250,00 € | mtl.   | 1,50 %  | 0,00 %  |
| Kunde   | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia | 06.2041 - 06.2066 | 800,00 € | mtl.   | 1,50 %  | 2,00 %  |

### Darlehensübersicht

| Datum      | Darlehen            | Bemerkung | Sollzins (Dauer) | Rate Zahlweise  | Laufzeit | Summe Zahlungen     | Effektivzins |
|------------|---------------------|-----------|------------------|-----------------|----------|---------------------|--------------|
| 01.01.2012 | 100.000,00 €        |           | 2,00 % (10J, 0M) | 500,00 € (mtl.) | 20J, 5M  | 121.740,97 €        | 2,0184%      |
| 01.02.2015 | 178.000,00 €        |           | 1,75 % (10J, 0M) | 575,00 € (mtl.) | 27J, 9M  | 238.103,52 €        | 2,0654%      |
|            | <b>278.000,00 €</b> |           |                  |                 |          | <b>359.844,49 €</b> |              |

### Immobilienübersicht

| Objekttyp               | Objektart        | Adresse  | Zuordnung | Verkehrswert | Grundstücksgröße | Wohnfläche |
|-------------------------|------------------|--|-----------|--------------|------------------|------------|
| fremdgenutzte Immobilie | Eigentumswohnung | Musterstr. 2, 85375 Neufahrn, Deutschland              | Kunde     | 200.000,00 € | 0 qm             | 82 qm      |
| fremdgenutzte Immobilie | Eigentumswohnung | Musterstr. 2, 85375 Neufahrn bei Freising, Deutschland | Kunde     | 200.000,00 € | 0 qm             | 80 qm      |



### sonstige Vermögenswerte

| Zuordnung | Beschreibung | Betrag      | angenommene Wertentwicklung p. a. | geplantes Verkaufsdatum |
|-----------|--------------|-------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Kunde     |              | 10.000,00 € | 1,00 %                            | 01.01.2020              |

### Saldenliste

|         | (1)                   | (2)          | (3)          | (4)                              | (5)  | (6)                                       | (7)             |
|---------|-----------------------|--------------|--------------|----------------------------------|--|---|-----------------|
| Jahr    | Summe aller Einkünfte | Steuern      | SV-Beiträge  | weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben | Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben (1) - (2) - (3) + (4) | Nettoausgaben (gew. Kaufkraft + Ausgaben) | Saldo (5) - (6) |
| 2043    | 227.743,18 €          | 2.954,40 €   | 9.000,00 €   | -2.616,91 €                      | 213.171,87 €   | 57.008,76 €                               | 156.163,11 €    |
| 2044    | 43.988,14 €           | 3.092,88 €   | 9.000,00 €   | -2.657,27 €                      | 29.237,99 €  | 58.434,00 €                               | -29.196,01 €    |
| 2045    | 43.094,41 €           | 3.234,75 €   | 9.000,00 €   | -2.698,59 €                      | 28.161,07 €  | 59.894,88 €                               | -31.733,81 €    |
| 2046    | 42.086,05 €           | 3.381,16 €   | 9.000,00 €   | -2.740,87 €                      | 26.964,02 €  | 61.392,24 €                               | -34.428,22 €    |
| 2047    | 40.955,33 €           | 3.533,26 €   | 9.000,00 €   | -2.784,11 €                      | 25.637,96 €  | 62.927,04 €                               | -37.289,08 €    |
| 2048    | 39.707,80 €           | 3.689,88 €   | 9.000,00 €   | -2.828,42 €                      | 24.189,50 €  | 64.500,24 €                               | -40.310,74 €    |
| 2049    | 39.565,33 €           | 3.851,06 €   | 9.000,00 €   | -2.873,70 €                      | 23.840,57 €  | 66.112,80 €                               | -42.272,23 €    |
| 2050    | 40.227,38 €           | 4.017,90 €   | 9.000,00 €   | -2.920,05 €                      | 24.289,43 €  | 67.765,56 €                               | -43.476,13 €    |
| 2051    | 40.903,86 €           | 4.189,28 €   | 9.000,00 €   | -2.967,59 €                      | 24.746,99 €  | 69.459,72 €                               | -44.712,73 €    |
| 2052    | 41.595,20 €           | 4.366,34 €   | 9.000,00 €   | -3.016,22 €                      | 25.212,64 €  | 71.196,24 €                               | -45.983,60 €    |
| 2053    | 42.301,70 €           | 4.549,08 €   | 9.000,00 €   | -3.066,04 €                      | 25.686,58 €  | 72.976,20 €                               | -47.289,62 €    |
| 2054    | 43.023,60 €           | 4.738,62 €   | 9.000,00 €   | -3.117,06 €                      | 26.167,92 €  | 74.800,56 €                               | -48.632,64 €    |
| 2055    | 43.761,25 €           | 4.933,84 €   | 9.000,00 €   | -3.169,28 €                      | 26.658,13 €  | 76.670,52 €                               | -50.012,39 €    |
| 2056    | 44.515,03 €           | 5.135,88 €   | 9.000,00 €   | -3.222,70 €                      | 27.156,45 €  | 78.587,28 €                               | -51.430,83 €    |
| 2057    | 45.285,34 €           | 5.344,72 €   | 9.000,00 €   | -3.277,43 €                      | 27.663,19 €  | 80.551,92 €                               | -52.888,73 €    |
| 2058    | 46.072,61 €           | 5.559,23 €   | 9.000,00 €   | -3.333,48 €                      | 28.179,90 €  | 82.565,76 €                               | -54.385,86 €    |
| 2059    | 46.877,25 €           | 5.781,69 €   | 9.000,00 €   | -3.390,85 €                      | 28.704,71 €  | 84.629,88 €                               | -55.925,17 €    |
| 2060    | 47.699,51 €           | 6.012,09 €   | 9.000,00 €   | -3.449,54 €                      | 29.237,88 €  | 86.745,60 €                               | -57.507,72 €    |
| 2061    | 48.539,91 €           | 6.249,31 €   | 9.000,00 €   | -3.509,66 €                      | 29.780,94 €  | 88.914,24 €                               | -59.133,30 €    |
| 2062    | 49.398,78 €           | 6.494,47 €   | 9.000,00 €   | -3.571,11 €                      | 30.333,20 €  | 91.137,12 €                               | -60.803,92 €    |
| 2063    | 50.276,63 €           | 6.748,71 €   | 9.000,00 €   | -3.634,10 €                      | 30.893,82 €  | 93.415,56 €                               | -62.521,74 €    |
| 2064    | 51.173,79 €           | 7.010,90 €   | 9.000,00 €   | -3.698,54 €                      | 31.464,35 €  | 95.751,00 €                               | -64.286,65 €    |
| 2065    | 52.090,77 €           | 7.283,30 €   | 9.000,00 €   | -3.764,53 €                      | 32.042,94 €  | 98.144,76 €                               | -66.101,82 €    |
| 2066    | 46.063,44 €           | 7.845,12 €   | 9.000,00 €   | -3.832,19 €                      | 25.386,13 €  | 100.598,40 €                              | -75.212,27 €    |
| 2067    | 39.935,03 €           | 7.654,44 €   | 9.000,00 €   | -3.901,42 €                      | 19.379,17 €  | 103.113,36 €                              | -83.734,19 €    |
| 2068    | 40.703,52 €           | 7.938,19 €   | 9.000,00 €   | -3.972,32 €                      | 19.793,01 €  | 105.691,20 €                              | -85.898,19 €    |
| 2069    | 41.490,63 €           | 8.232,16 €   | 9.000,00 €   | -4.044,90 €                      | 20.213,57 €  | 108.333,48 €                              | -88.119,91 €    |
| 2070    | 42.296,73 €           | 8.536,34 €   | 9.000,00 €   | -4.119,16 €                      | 20.641,23 €  | 111.041,76 €                              | -90.400,53 €    |
| 2071    | 43.122,23 €           | 8.850,73 €   | 9.000,00 €   | -4.195,21 €                      | 21.076,29 €  | 113.817,84 €                              | -92.741,55 €    |
| 2072    | 43.967,67 €           | 9.177,61 €   | 9.000,00 €   | -4.273,06 €                      | 21.517,00 €  | 116.663,28 €                              | -95.146,28 €    |
| 2073    | 29.855,03 €           | 4.225,60 €   | 6.000,00 €   | -2.899,66 €                      | 16.729,77 €  | 69.754,93 €                               | -53.025,16 €    |
| ∑       | 1.538.317,13 €        | 174.612,94 € | 276.000,00 € | -103.545,97 €                    | 984.158,22 €   | 2.572.596,13 €                            | -1.588.437,91 € |
| Ø p. m. | 4.191,60 €            | 475,78 €     | 752,04 €     | -282,14 €                        | 2.681,63 €   | 7.009,80 €                                | -4.328,17 €     |



### Früher Beginn zahlt sich aus

Sie sind heute 40 Jahre, 5 Monate alt.

Das Ansparkapital von 628.885,51 € soll in 26 Jahre, 7 Monate bis zum Alter 67 Jahre, angespart werden.

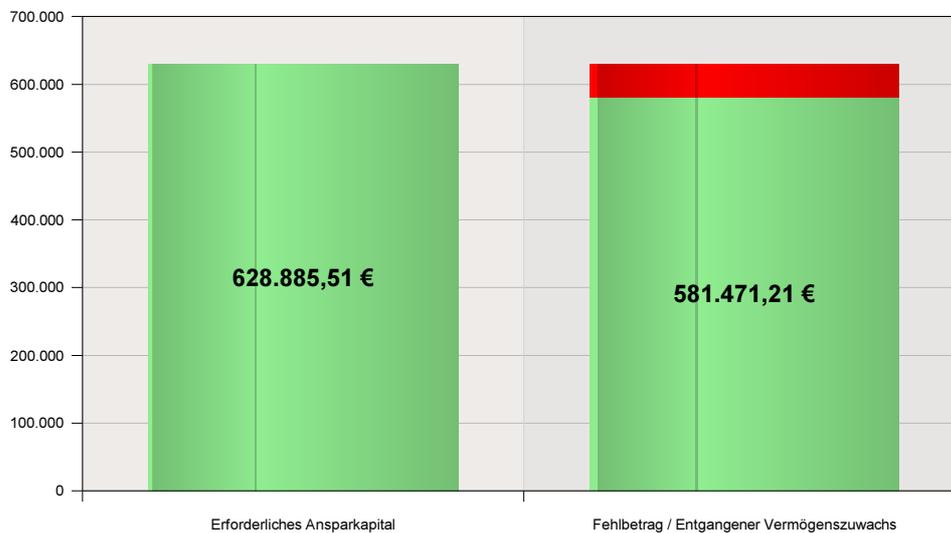
Neben der Höhe Ihrer monatlichen Ansparrate (693,99 €) und der zu Grunde liegenden Anlagerendite von 5,00 % mit einer Dynamik von 3,00 % alle 1 Jahre, ist die Anlagedauer (26 Jahre, 7 Monate) von entscheidender Bedeutung.

Wenn Sie den Ansparvorgang von heute an um 12 Monate aufschieben, so beträgt der entgangene Vermögenszuwachs durch die fehlenden Monate 47.414,30 €

**Dass bedeutet, der Aufschub um 12 Monate kostet Sie täglich 131,71 €.**

**Die benötigte Sparrate steigt dann von 693,99 € um 54,65 € auf 748,64 €.**

### Entgangener Vermögenszuwachs bei einem Aufschub um 12 Monaten



Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Alle Berechnungen erfolgen trotz großer Sorgfalt ohne Gewähr.



## Ruhestandsplanung (in 10 Schritten)

### Stammdaten

|   |                        |
|---|------------------------|
| Familienstand                           | ledig                  |
| Name                                    | Herr Max Mustermann    |
| Geburtsdatum                            | 01.01.1976 (= 40J, 5M) |
| Gewünschter Ruhestandsbeginn            | 67J, 0M (in 01.2043)   |
| abweichende Kapitalverrentung bis Alter | 97J, 7M (in 08.2073)   |

### 1. Versorgungswunsch

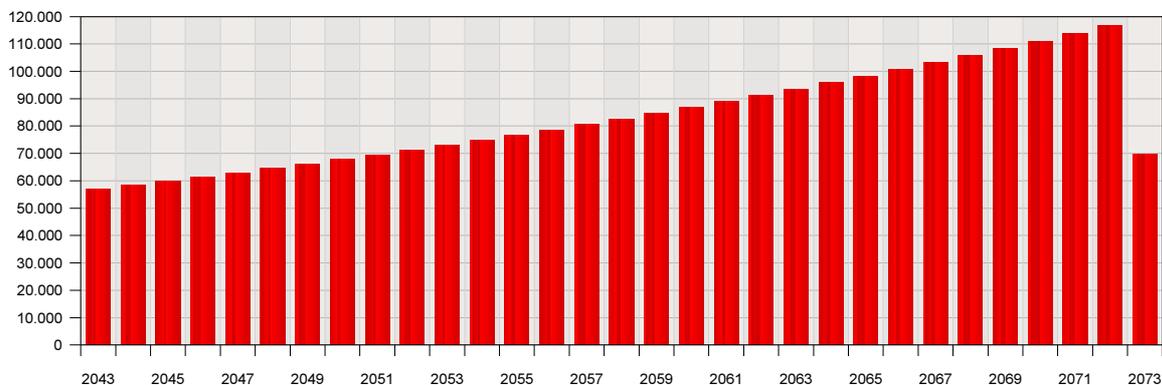
|   |            |
|---|------------|
| Gewünschte monatliche Kaufkraft ab Ruhestandsbeginn | 2.500,00 € |
| Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn      | 2,50 %     |
| erforderliche monatliche Kaufkraft                  | 4.750,73 € |

Ein entscheidender Planungsparameter ist die gewünschte monatliche Kaufkraft, die ab dem Ruhestandsbeginn in 2043 zur Verfügung stehen soll. Basierend auf der gewünschten monatlichen Kaufkraft von 2.500,00 € und einer Teuerungsrate von 2,50 % p. a. bis zum Ruhestandsbeginn ergibt sich ein Bedarf von 4.750,73 €.

|   |        |
|---|--------|
| Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase | 2,50 % |
|---|--------|

Dieser Bedarf wird in den Folgejahren des Ruhestandsbeginns mit einer Teuerungsrate von 2,50 % p. a. ab Ruhestandsbeginn hochgerechnet. Einen genauen Verlauf zeigt die nachfolgende Grafik.

### Rentenbedarf

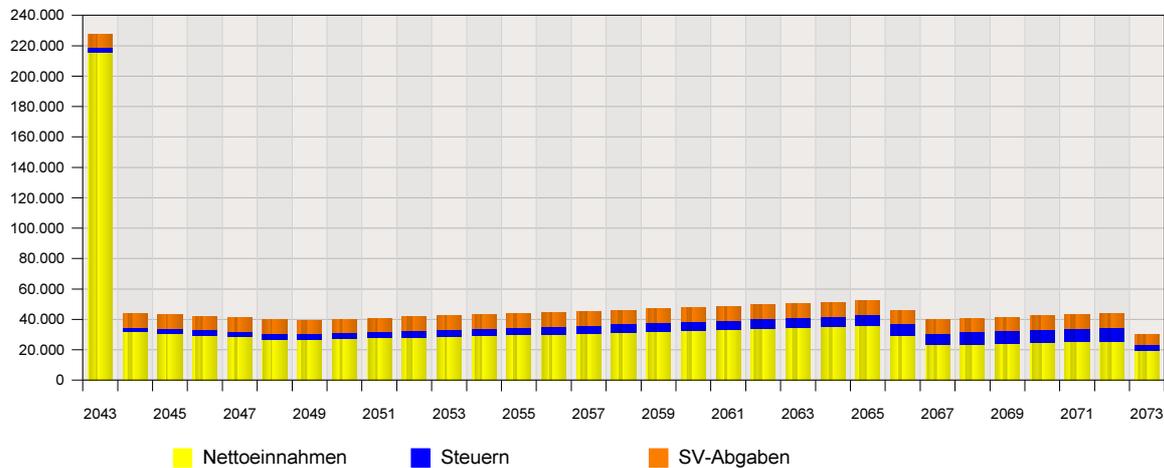




## 2. bestehende Versorgungen

Die zur Verfügung stehenden Rentenleistungen werden aus den erfassten Versorgungen in den Schichten (1 bis 3) sowie ggf. vorhandener Bruttoeinkünfte nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben ermittelt.

### Jahres-Nettoeinnahmen nach Steuern und SV

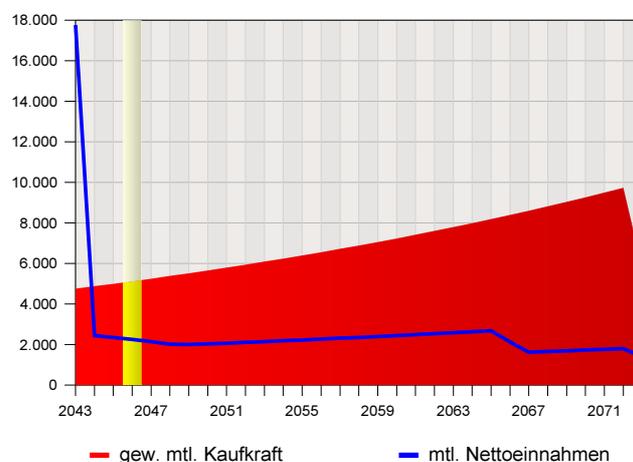


## 3. Versorgungslücke

Die verbleibenden Nettoeinnahmen (nach Steuern und SV) werden gegen die zuvor ermittelte gewünschte Kaufkraft gerechnet und ergibt die Versorgungslücke. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung der Versorgungslücke Jahr für Jahr.

| Jahr 2046                            |            |
|--------------------------------------|------------|
| Bruttoeinkünfte monatlich            | 3.507,17 € |
| ./. Gesamtsteuer                     | 281,76 €   |
| ./. Sozialversicherungsbeiträge      | 750,00 €   |
| + weitere Nettoeinnahmen-/ausgaben   | -228,41 €  |
| Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben  | 2.247,00 € |
| + Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto | 2.869,02 € |
| ./. gewünschte mtl. Kaufkraft        | 5.116,02 € |
| Nettoüberschuss                      | 0,00 €     |

gewünschte Kaufkraft vs. Nettoeinnahmen



## 4. Kapitalbedarf

|  |        |
|--|--------|
| Angenommene Rendite Kapital-Konto            | 5,00 % |
| Gewünschtes Restkapital zum Ende der Planung | 0,00 € |

Um den jährlichen Bedarf decken zu können wird zum Ruhestandsbeginn in 2043 ein Kapital (Rentenbarwert) von 1.221.358,13 € benötigt, das zu jährlich 5,00 % angelegt wird. Um die Kaufkraft Ihrer Entnahme während Ihres Ruhestandes möglichst zu erhalten, berücksichtigen wir nach Ihrem Wunsch eine jährlich um 2,50 % steigende Entnahme. Durch die Entnahme wird das Verrentungskapital bis 01.08.2073 verzehrt.



## 5. Vorhandenes Kapital zum Ruhestandsbeginn

Da Ihnen zum Ruhestandsbeginn bereits 11.312,94 € aus anderen Quellen zur Verfügung stehen, sowie ein Nettobarwert von 398.190,71 € aus zukünftigen Zahlungen berücksichtigt wird, vermindert sich Ihr erforderlicher Kapitalbedarf von 1.221.358,13 € auf 811.854,48 €.

## 6. Erforderliche Einmalanlage

Die Rendite in der Ansparphase wird angenommen mit 5,00 %

**Erforderliche Einmalanlage 221.855,75 €**

Um das erforderliche Verrentungskapital von 811.854,48 € zu Ihrem Ruhestandsbeginn in 01.2043 verfügbar zu haben, müssten Sie für die kommenden 26 Jahre, 7 Monate ab heute 221.855,75 € zu 5,00 % dauerhaft anlegen. Dann wäre keine weitere Ansparung erforderlich.

Sollte diese Anlagesumme zurzeit nicht zur Verfügung stehen, muss das benötigte Kapital von 811.854,48 € innerhalb der nächsten 26 Jahre, 7 Monate, bis zum Beginn Ihres Ruhestandes in 01.2043 angespart werden.

## 7. Berücksichtigung einer neuen Einmalanlage per heute

Vorhandene Einmalanlage per heute 50.000,00 €

Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage 5,00 %

Sie beabsichtigen heute 50.000,00 € als Einmalanlage für Ihren Ruhestand langfristig anzulegen. Für die nächsten 26 Jahre, 7 Monate rechnen Sie mit einer Rendite von 5,00 % brutto.

Das erforderliche Verrentungskapital von 811.854,48 € vermindert sich unter Berücksichtigung des Betrages von 182.968,97 € aus Ihrer Einmalanlage auf ein nunmehr erforderliches Verrentungskapital von 628.885,51 € zum Ruhestandsbeginn.

## 8. Ermittlung der erforderlichen mtl. Sparrate

Rendite in der Ansparphase 5,00 %

**erforderliche mtl. Sparrate (ohne Dynamik) 955,74 €**

Ansparndynamik / alle x Jahre 3,00 % / 1 Jahre

**erforderliche mtl. Sparrate 693,99 €**

Ebenso können Sie das benötigte Verrentungskapital von 628.885,51 € zum Ruhestandsbeginn in 01.2043 mit einer monatlichen Rate ansparen. Bei einer angenommenen Rendite von 5,00 % und einer 1-jährlichen Erhöhung der Sparrate um 3,00 %, beträgt die monatliche Anfangsrate 693,99 €. Ohne die Dynamik wird eine konstante Sparrate von 955,74 € benötigt.

## 9. Zeit verlieren bedeutet Geld verlieren, oder früher Beginn zahlt sich aus

Aufschub des Sparens um 12 Monate

entgangener Vermögenszuwachs 47.414,30 €

**entgangener Vermögenszuwachs täglich 131,71 €**

Das benötigte Verrentungskapital von 628.885,51 € soll in 26 Jahre, 7 Monate angespart werden. Wenn Sie den Beginn Ihres Sparens von 693,99 € nur um 12 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 47.414,30 €. Das entspricht 131,71 € täglich.

## 10. Ihre Wunschsparrate

Dieser Punkt entfällt, da Sie keine Sparrate gewählt haben!



### Haftung - Vertraulichkeit

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden. Die vertrauliche Behandlung Ihrer Angaben sichern wir Ihnen selbstverständlich zu.

---

Ort / Datum

---

Unterschrift



## Auswertung zur Altersvorsorgeprognose

### Vorwort - Wichtige Hinweise

Sehr geehrter Herr Max Mustermann,

seit dem 1. Januar 2005 gilt das Alterseinkünftegesetz (AltEinkG). Der Gesetzgeber hat damit die Förderung und steuerliche Behandlung der eigenverantwortlichen Altersvorsorge neu geregelt.

Seither stehen Ihnen bis zu 3 Schichten (ehemals Säulen) der zusätzlichen Altersvorsorge mit jeweils unterschiedlichen Produkten als Versorgungslösung zur Verfügung, nämlich:

- 1. Schicht** Basisversorgung mittels nachgelagert besteuerteter Altersvorsorge (z.B. Rürup-Rente)
- 2. Schicht** Zusatzversorgung mittels nachgelagert besteuerteter betrieblicher Altersvorsorge sowie die über Zulagen geförderte Riesterrente
- 3. Schicht** Private Versorgung mittels vor- und nachgelagert besteuerteter Altersvorsorge, z.B. Lebens- und Rentenversicherungen, Investment- Anspar- und Auszahlpläne, Sparverträge, etc.

Die Produkte der Schichten 1 bis 3 unterscheiden sich teilweise erheblich in puncto Förderung, Steuern und Sozialabgaben, Flexibilität, Verfügbarkeit und Hinterbliebenenregelung.

### Ihre Anforderungen, Ziele und Wünsche

Ziel unserer Beratung ist es, die Durchführungswege für Sie zu ermitteln, die Ihre persönlichen Anforderungen, Ziele und Wünsche geeignet erfüllen können, und zwar in der prognostizierten Ruhestandsphase wie auch in der derzeitigen Phase Ihres aktiven Erwerbslebens.

### Ihre Ruhestandsphase

In Ihrer Ruhestandsphase wird es von entscheidender Bedeutung sein, welche Höhe und Art an Renten, Einkünften und Bezügen Sie zukünftig vereinnahmen. Hierzu ist eine unverbindliche Vorausschau nach heutiger Gesetzeslage hinsichtlich der möglichen Einkünfte, Steuern und Sozialabgaben erforderlich. Im Ergebnis wird Ihre voraussichtliche Versorgungslücke ermittelt, sowie die zur Schließung erforderlichen Bruttorenten der einzelnen Durchführungswege (Schichten).

### Ihre Erwerbsphase

In Ihrer aktiven Erwerbsphase ist Ihr Einkommen i.d.R. durch Steuern und Sozialabgaben stärker belastet. Hier bietet der Staat direkte Förderungen und/oder Steuer- und Sozialabgabenvorteile an, deren Inanspruchnahme wiederum vielfältige Auswirkungen heute und im Ruhestand zur Folge haben. Wir ermitteln hier Ihren durchschnittlichen Nettoaufwand unter Berücksichtigung möglicher Förderungen.

### Unverbindliche Prognoserechnung - Zukünftige Aktualität

Somit ist diese Auswertung eine auf die Zukunft gerichtete, unverbindliche Prognoserechnung, die auf Ihren Angaben nach dem derzeitigen Datenstand basiert. Sie enthält weitere, auf die Zukunft gerichtete Annahmen, z.B. zur Einkommensentwicklung, Änderungen der Bemessungsgrößen zur Sozialversicherung und der Kaufkraftentwicklung durch Inflation. Bitte prüfen Sie die von Ihnen gemachten Angaben. Sollten Sie Abweichungen feststellen, so ist eine neue Auswertung erforderlich.

### Haftung - Vertraulichkeit

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden. Die vertrauliche Behandlung Ihrer Angaben sichern wir Ihnen selbstverständlich zu.

Mit freundlichen Grüßen

Ort / Datum / Unterschrift / Firmenstempel: \_\_\_\_\_



### Ermittlung der Netto-Versorgungslücke nach Teuerung (Inflation)

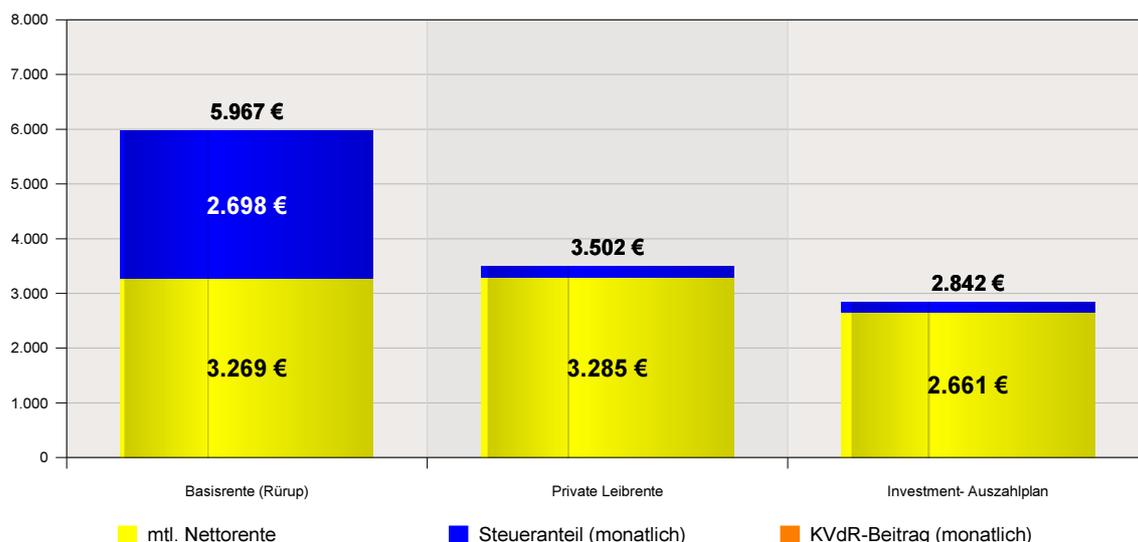
|   |                      |
|---|----------------------|
| Gewünschte monatliche Kaufkraft ab Rentenbeginn               | 2.500,00 €           |
| Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn                | 2,50 %               |
| erforderliche monatliche Kaufkraft                            | 4.750,73 € (01.2043) |
| Angenommene Rendite in der Auszahlungsphase                   | 5,00 %               |
| Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase | 2,50 %               |
| Vorhandene Einmalanlage per heute                             | 50.000,00 €          |
| Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage                    | 5,00 %               |
| <b>benötigtes Verrentungskapital</b>                          | <b>628.885,51 €</b>  |
| Rendite in der Ansparphase                                    | 5,00 %               |
| <b>erforderliche mtl. Sparrate (ohne Dynamik)</b>             | <b>955,74 €</b>      |
| Anspardynamik / alle x Jahre                                  | 3,00 % (alle 1 Jahr) |
| <b>erforderliche mtl. Sparrate</b>                            | <b>693,99 €</b>      |

### Ermittlung der erforderlichen mtl. Bruttorenten in den Schichten 1 bis 3

Zum Ausgleich der Deckungslücke im Ruhestand werden die folgenden Bruttorenten benötigt.

|                                  | Schicht 1          | Schicht 3         | Schicht 3               |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
|                                  | Basisrente (Rürup) | Private Leibrente | Investment- Auszahlplan |
| durchschnittl. mtl. Brutto-Rente | 5.967,09 €         | 3.502,04 €        | 2.841,90 €              |
| Steueranteil monatlich           | 2.697,89 €         | 217,09 €          | 180,86 €                |
| KVdR-Anteil monatlich            | 0,00 €             | 0,00 €            | 0,00 €                  |
| <b>Netto-Rente monatlich</b>     | <b>3.269,20 €</b>  | <b>3.284,95 €</b> | <b>2.661,04 €</b>       |

### Vergleich der erforderlichen durchschnittlichen Bruttorenten





### Wichtiger Hinweis

Um die Netto-Versorgungslücke zu decken, sind die errechneten Brutto-Renten erforderlich. Die Ermittlung des insgesamt günstigsten Durchführungsweges ist erst nach einem Aufwandsvergleich der Ansparphase möglich.

(\*) Die hier ermittelten erforderlichen durchschnittlichen Netto-Renten in den Durchführungswegen, können sich aufgrund von finanzmathematischen Gegebenheiten voneinander unterscheiden. Das fiktive Verrentungskapital darf zu keinem Zeitpunkt während der Entnahmephase unter 0,00 € fallen. Da der Kapitalbedarf mit zunehmender Zeitdauer aufgrund der Teuerung ansteigt, muss ein Deckungsstock während der Entnahmephase gebildet werden, der zum Ende der Laufzeit wieder aufgebraucht wird. Somit sind die erforderlichen Renten i.d.R. höher als die Deckungslücke im ersten Verrentungsjahr. Je nach steuerlicher Belastung aufgrund der Progression ergeben sich so ggf. auch unterschiedliche Netto-Renten.

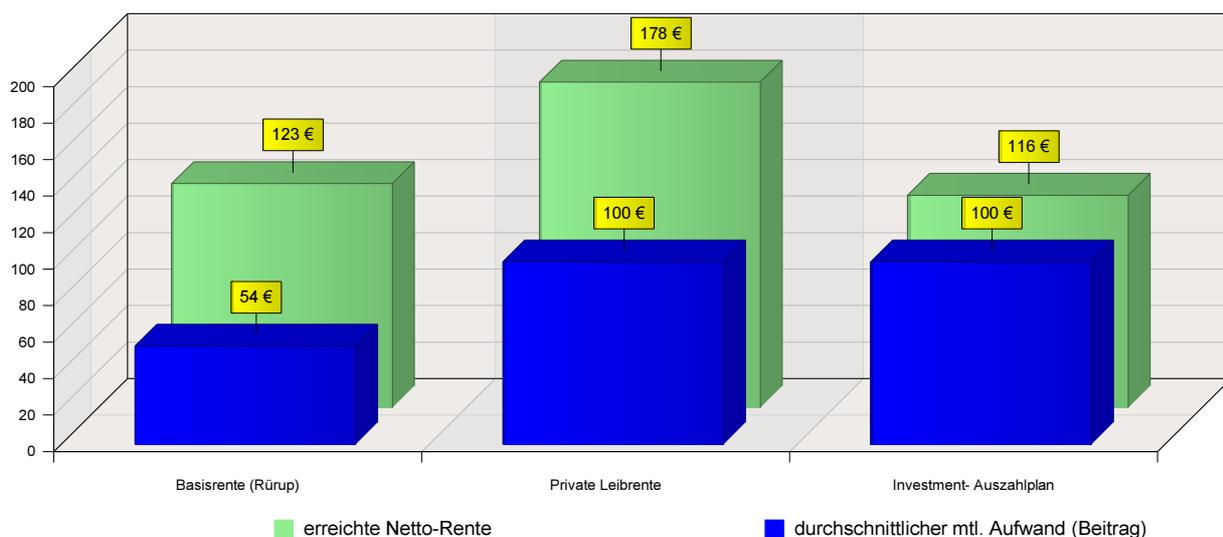
### Aufwandsvergleich der Durchführungswege (fürKunde)

|   | Schicht 1          | Schicht 3         | Schicht 3               |
|---|--------------------|-------------------|-------------------------|
|   | Basisrente (Rürup) | Private Leibrente | Investment- Auszahlplan |
| angenommener Bruttobeitrag mtl.               | 100,00 €           | 100,00 €          | 100,00 €                |
| durchschnittlicher Bruttobeitrag              | 100,00 €           | 100,00 €          | 100,00 €                |
| durchschnittlicher mtl. Nettoaufwand          | 53,80 €            | 100,00 €          | 100,00 €                |
| erreichte mtl. Brutto-Rente                   | 189,69 €           | 189,69 €          | 124,39 €                |
| erreichte mtl. Netto-Rente                    | 122,87 €           | 178,49 €          | 116,48 €                |
| durchschnittl. Netto-Rente Unter-/Überdeckung | -4.123,09 €        | -4.065,74 €       | -4.124,64 €             |
| Effektivzins über Gesamtlaufzeit              | 3,49 %             | 2,58 %            | 1,17 %                  |

### Rangfolge nach Effektivzins (für Kunde)

1. Basis-Rente (Rürup) (3,49 %)
2. Private Leibrente (2,58 %)
3. Investment Auszahlplan (1,17 %)

### Darstellung von durchschnittlichem mtl. Nettoaufwand und Netto-Renten





### Aufwandsvergleich Expertenansicht

|                                   | Basisrente (Rürup) | Private Leibrente | Investment- Auszahlplan |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Rendite Ansparphase               | 3,50 %             | 3,50 %            | 3,50 %                  |
| Bruttoaufwand gesamt              | 31.900,00 €        | 31.900,00 €       | 31.900,00 €             |
| Nettoaufwand gesamt               | 17.160,89 €        | 31.900,00 €       | 31.900,00 €             |
| Förderung aus Steuer, SV, Zulagen | 14.739,11 €        | 0,00 €            | 0,00 €                  |
| AG Zuschuss                       | 0,00 €             | 0,00 €            | 0,00 €                  |
| Förderquote Ansparphase           | 46,20 %            | 0,00 %            | 0,00 %                  |
| Rendite in der Verrentungsphase   | 2,00 %             | 2,00 %            | 2,00 %                  |
| Nettorendite über Gesamtlaufzeit  | 3,49 %             | 2,58 %            | 1,17 %                  |
| erreichtes Verrentungskapital     | 52.260 €           | 52.260 €          | 45.652 €                |
| Wert des Kapitalkontos            | -1.529.584 €       | -1.508.583 €      | -1.528.569 €            |

### Übersicht Basisrente

#### Personendaten

Name: Herr Max Mustermann

Beruf: Selbstständiger

verheiratet mit Zusammenveranlagung: Nein

#### Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %

Steigerung zur BBG (RV/KV): 0,00 %

#### Ausgangsdaten

Bruttoeinkommen Kunde: 82.000,00 €

zu versteuerndes Einkommen: 57.576,29 €

monatlicher Beitrag für Basisrente: 100,00 €

#### Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand zur BR: 53,80 €

(1) Der Steuervorteil aus dem Beitrag zur neuen Basis-Rente errechnet sich aus dem, jährlich steigenden, steuerwirksamen Anteil

(2) Der Steuervorteil aus bestehenden Vorsorgeaufwendungen ergibt sich nach dem Alterseinkünftegesetz (AltEinkGes) durch den jährlich steigenden, steuerwirksamen Anteil bereits bestehender Vorsorgeaufwendungen zur Altersvorsorge gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 a, b EStG.

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|-----------------|
| 2016 | 700,00 €     | 273,53 €         | 0,00 €       | 426,47 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2017 | 1.200,00 €   | 481,24 €         | 0,00 €       | 718,76 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2018 | 1.200,00 €   | 491,46 €         | 0,00 €       | 708,54 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2019 | 1.200,00 €   | 503,94 €         | 0,00 €       | 696,06 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2020 | 1.200,00 €   | 515,30 €         | 0,00 €       | 684,70 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2021 | 1.200,00 €   | 527,77 €         | 0,00 €       | 672,23 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2022 | 1.200,00 €   | 539,12 €         | 0,00 €       | 660,88 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2023 | 1.200,00 €   | 549,34 €         | 0,00 €       | 650,66 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2024 | 1.200,00 €   | 560,69 €         | 0,00 €       | 639,31 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2025 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2026 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2027 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2028 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2029 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2030 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2031 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2032 | 1.200,00 €   | 572,04 €         | 0,00 €       | 627,96 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |



### Übersicht Basisrente (Fortsetzung)

| Jahr          | Bruttobetrag    | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis  | Nettobelastung  | Bruttorente     | Steuer-belastung | SV-Belastung  | Nettoauszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| 2033          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2034          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2035          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2036          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2037          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2038          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2039          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2040          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2041          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2042          | 1.200,00 €      | 572,04 €         | 0,00 €        | 627,96 €        | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          |
| 2043          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 708,24 €         | 0,00 €        | 1.568,04 €      |
| 2044          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 712,78 €         | 0,00 €        | 1.563,50 €      |
| 2045          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 719,59 €         | 0,00 €        | 1.556,69 €      |
| 2046          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 725,27 €         | 0,00 €        | 1.551,01 €      |
| 2047          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 729,80 €         | 0,00 €        | 1.546,48 €      |
| 2048          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 734,35 €         | 0,00 €        | 1.541,93 €      |
| 2049          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 740,02 €         | 0,00 €        | 1.536,26 €      |
| 2050          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 746,83 €         | 0,00 €        | 1.529,45 €      |
| 2051          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 753,64 €         | 0,00 €        | 1.522,64 €      |
| 2052          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 760,46 €         | 0,00 €        | 1.515,82 €      |
| 2053          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 767,26 €         | 0,00 €        | 1.509,02 €      |
| 2054          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 774,08 €         | 0,00 €        | 1.502,20 €      |
| 2055          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 780,88 €         | 0,00 €        | 1.495,40 €      |
| 2056          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 786,55 €         | 0,00 €        | 1.489,73 €      |
| 2057          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 793,36 €         | 0,00 €        | 1.482,92 €      |
| 2058          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 801,31 €         | 0,00 €        | 1.474,97 €      |
| 2059          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 809,25 €         | 0,00 €        | 1.467,03 €      |
| 2060          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 816,07 €         | 0,00 €        | 1.460,21 €      |
| 2061          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 824,01 €         | 0,00 €        | 1.452,27 €      |
| 2062          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 833,09 €         | 0,00 €        | 1.443,19 €      |
| 2063          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 839,90 €         | 0,00 €        | 1.436,38 €      |
| 2064          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 848,98 €         | 0,00 €        | 1.427,30 €      |
| 2065          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 856,92 €         | 0,00 €        | 1.419,36 €      |
| 2066          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 873,95 €         | 0,00 €        | 1.402,33 €      |
| 2067          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 868,28 €         | 0,00 €        | 1.408,00 €      |
| 2068          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 877,35 €         | 0,00 €        | 1.398,93 €      |
| 2069          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 886,43 €         | 0,00 €        | 1.389,85 €      |
| 2070          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 895,51 €         | 0,00 €        | 1.380,77 €      |
| 2071          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 905,73 €         | 0,00 €        | 1.370,55 €      |
| 2072          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 914,81 €         | 0,00 €        | 1.361,47 €      |
| 2073          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 1.327,83 €      | 438,12 €         | 0,00 €        | 889,71 €        |
| <b>Σ</b>      | <b>31.900 €</b> | <b>14.739 €</b>  | <b>0 €</b>    | <b>17.161 €</b> | <b>69.616 €</b> | <b>24.523 €</b>  | <b>0 €</b>    | <b>45.093 €</b> |
| <b>Ø p.M.</b> | <b>100,00 €</b> | <b>46,20 €</b>   | <b>0,00 €</b> | <b>53,80 €</b>  | <b>189,69 €</b> | <b>66,82 €</b>   | <b>0,00 €</b> | <b>122,87 €</b> |



## Übersicht Leibrente

### Kundendaten

Name: Herr Max Mustermann

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|-----------------|
| 2016 | 700,00 €     | 0,00 €           | 0,00 €       | 700,00 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2017 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2018 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2019 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2020 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2021 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2022 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2023 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2024 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2025 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2026 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2027 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2028 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2029 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2030 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2031 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2032 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2033 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2034 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2035 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2036 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2037 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2038 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2039 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2040 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2041 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2042 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2043 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 119,18 €         | 0,00 €       | 2.157,10 €      |
| 2044 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 119,17 €         | 0,00 €       | 2.157,11 €      |
| 2045 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 120,31 €         | 0,00 €       | 2.155,97 €      |
| 2046 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 121,45 €         | 0,00 €       | 2.154,83 €      |
| 2047 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 122,58 €         | 0,00 €       | 2.153,70 €      |
| 2048 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 122,58 €         | 0,00 €       | 2.153,70 €      |
| 2049 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 123,71 €         | 0,00 €       | 2.152,57 €      |
| 2050 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 123,72 €         | 0,00 €       | 2.152,56 €      |
| 2051 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 125,99 €         | 0,00 €       | 2.150,29 €      |
| 2052 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 128,26 €         | 0,00 €       | 2.148,02 €      |
| 2053 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 129,39 €         | 0,00 €       | 2.146,89 €      |
| 2054 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 129,40 €         | 0,00 €       | 2.146,88 €      |
| 2055 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 131,66 €         | 0,00 €       | 2.144,62 €      |
| 2056 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 131,66 €         | 0,00 €       | 2.144,62 €      |
| 2057 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 132,79 €         | 0,00 €       | 2.143,49 €      |
| 2058 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 135,07 €         | 0,00 €       | 2.141,21 €      |
| 2059 | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 2.276,28 €  | 136,20 €         | 0,00 €       | 2.140,08 €      |



### Übersicht Leibrente (Fortsetzung)

| Jahr          | Bruttobetrag    | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis  | Nettobelastung  | Bruttorente     | Steuer-belastung | SV-Belastung  | Nettoauszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| 2060          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 136,21 €         | 0,00 €        | 2.140,07 €      |
| 2061          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 138,47 €         | 0,00 €        | 2.137,81 €      |
| 2062          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 139,61 €         | 0,00 €        | 2.136,67 €      |
| 2063          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 140,74 €         | 0,00 €        | 2.135,54 €      |
| 2064          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 143,00 €         | 0,00 €        | 2.133,28 €      |
| 2065          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 143,00 €         | 0,00 €        | 2.133,28 €      |
| 2066          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 146,42 €         | 0,00 €        | 2.129,86 €      |
| 2067          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 145,28 €         | 0,00 €        | 2.131,00 €      |
| 2068          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 147,55 €         | 0,00 €        | 2.128,73 €      |
| 2069          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 148,68 €         | 0,00 €        | 2.127,60 €      |
| 2070          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 150,95 €         | 0,00 €        | 2.125,33 €      |
| 2071          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 152,09 €         | 0,00 €        | 2.124,19 €      |
| 2072          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 2.276,28 €      | 153,23 €         | 0,00 €        | 2.123,05 €      |
| 2073          | 0,00 €          | 0,00 €           | 0,00 €        | 0,00 €          | 1.327,83 €      | 73,78 €          | 0,00 €        | 1.254,05 €      |
| <b>Σ</b>      | <b>31.900 €</b> | <b>0 €</b>       | <b>0 €</b>    | <b>31.900 €</b> | <b>69.616 €</b> | <b>4.112 €</b>   | <b>0 €</b>    | <b>65.504 €</b> |
| <b>Ø p.M.</b> | <b>100,00 €</b> | <b>0,00 €</b>    | <b>0,00 €</b> | <b>100,00 €</b> | <b>189,69 €</b> | <b>11,20 €</b>   | <b>0,00 €</b> | <b>178,49 €</b> |

### Übersicht Investment Sparplan

#### Kundendaten

Name: Herr Max Mustermann

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|-----------------|
| 2016 | 700,00 €     | 0,00 €           | 0,00 €       | 700,00 €       | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2017 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2018 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2019 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2020 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2021 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2022 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2023 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2024 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2025 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2026 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2027 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2028 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2029 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2030 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2031 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2032 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2033 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2034 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2035 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2036 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2037 | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |



### Übersicht Investment Sparplan (Fortsetzung)

| Jahr   | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|--------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|-----------------|
| 2038   | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2039   | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2040   | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2041   | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2042   | 1.200,00 €   | 0,00 €           | 0,00 €       | 1.200,00 €     | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2043   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 248,01 €         | 0,00 €       | 1.740,39 €      |
| 2044   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 236,95 €         | 0,00 €       | 1.751,45 €      |
| 2045   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 225,89 €         | 0,00 €       | 1.762,51 €      |
| 2046   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 214,82 €         | 0,00 €       | 1.773,58 €      |
| 2047   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 203,76 €         | 0,00 €       | 1.784,64 €      |
| 2048   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 192,70 €         | 0,00 €       | 1.795,70 €      |
| 2049   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 181,63 €         | 0,00 €       | 1.806,77 €      |
| 2050   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 170,57 €         | 0,00 €       | 1.817,83 €      |
| 2051   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 159,51 €         | 0,00 €       | 1.828,89 €      |
| 2052   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 148,44 €         | 0,00 €       | 1.839,96 €      |
| 2053   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 137,38 €         | 0,00 €       | 1.851,02 €      |
| 2054   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 126,31 €         | 0,00 €       | 1.862,09 €      |
| 2055   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 115,25 €         | 0,00 €       | 1.873,15 €      |
| 2056   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 104,19 €         | 0,00 €       | 1.884,21 €      |
| 2057   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 93,12 €          | 0,00 €       | 1.895,28 €      |
| 2058   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 82,06 €          | 0,00 €       | 1.906,34 €      |
| 2059   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 71,00 €          | 0,00 €       | 1.917,40 €      |
| 2060   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 59,93 €          | 0,00 €       | 1.928,47 €      |
| 2061   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 48,87 €          | 0,00 €       | 1.939,53 €      |
| 2062   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 37,81 €          | 0,00 €       | 1.950,59 €      |
| 2063   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 26,74 €          | 0,00 €       | 1.961,66 €      |
| 2064   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.988,40 €  | 15,68 €          | 0,00 €       | 1.972,72 €      |
| 2065   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 1.906,81 €  | 4,65 €           | 0,00 €       | 1.902,16 €      |
| 2066   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2067   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2068   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2069   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2070   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2071   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2072   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| 2073   | 0,00 €       | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €         | 0,00 €      | 0,00 €           | 0,00 €       | 0,00 €          |
| Σ      | 31.900 €     | 0 €              | 0 €          | 31.900 €       | 45.652 €    | 2.905 €          | 0 €          | 42.746 €        |
| Ø p.M. | 100,00 €     | 0,00 €           | 0,00 €       | 100,00 €       | 124,39 €    | 7,92 €           | 0,00 €       | 116,48 €        |



## Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden. Die vertrauliche Behandlung Ihrer Angaben sichern wir Ihnen selbstverständlich zu.

## Hinweis zur Kürzung der gesetzlichen Altersrente (Aufwandsvergleich)

Eine eventuelle Minderung der gesetzlichen Altersrente durch die Umwandlung von sozialversicherungspflichtigen Entgeltanteilen (DV oder U-Kasse) wird im Rahmen des Aufwandsvergleichs berücksichtigt.

Bsp.: Eine Direktversicherung von 248,00 € monatlich führt über einen Zeitraum von 30 Jahren zu einer Kürzung der gesetzlichen Rente von ca. 77,68 €.

Annahmen: Ø-Einkommen 34.999,00 €, Rentenwert 30,45 €, Bundesländer West

## Hinweis zur Kürzung der gesetzlichen Altersrente (Optimierung)

Eine eventuelle Minderung der gesetzlichen Altersrente durch die Umwandlung von sozialversicherungspflichtigen Entgeltanteilen (DV oder U-Kasse) wird im Rahmen des Aufwandsvergleichs im Rahmen der Gesamtoptimierung wird derzeit noch nicht berücksichtigt.



## Hinweis zur Berechnungsmethode 'Kapitalkonto' (Liquides Vermögen)

Mittels des fiktiven Kapitalkontos wird das zum Ruhestandsbeginn erforderliche Verrentungskapital ermittelt, das erforderlich ist, um den gesamten Kapitalbedarf in der Ruhestandsphase zu finanzieren.

Bei der Gesamtbetrachtung der Einnahmen und Ausgaben werden alle positiven Einkünfte (nach Steuern und SV), sowie Ausgaben und Entnahmen, bzw. in der Ruhestandsphase der ermittelte Netto Bedarf (erforderliche monatliche Kaufkraft nach Inflation) auf dem fiktiven Kapitalkonto monatlich saldiert und fortgeschrieben. Sofern sich ein positiver Saldo errechnet, wird dieser mit 5,00 % verzinst. Habenzinsen werden dem Kapitalkonto am Ende eines Jahres gutgeschrieben. Die Versteuerung erfolgt nach (Auswahl gem. Optionen). Ein negativer Saldo, der i.d.R. dadurch entsteht, dass der vorgegebene Ruhestandsbedarf oder die Ausgaben größer sind als die gebuchten Einnahmen wird nicht negativ verzinst, da kein Kredit zur Ausfinanzierung des Bedarfs vorgesehen ist.

Auszahlungen/Einnahmen aus Versorgungsverträgen und Vermögensanlagen, die vor dem Ruhestandsbeginn zufließen, werden dem Kapitalkonto ebenfalls gutgeschrieben. Sind ab Ruhestandsbeginn die Einnahmen kleiner als die geplanten Entnahme/Ausgaben und/oder die erforderliche monatliche Kaufkraft nach Inflation, so wird die verbleibende Differenz als Bedarf dem Kapitalkonto entnommen, solange hier ein positiver Saldo als Guthaben verfügbar ist.

Ist der Bedarf im Ruhestand größer als die erwarteten Einnahmen so baut sich auf dem fiktiven Kapitalkonto ein negativer Saldo auf. Dieser negative Saldo ergibt das erforderliche Verrentungskapital welches der Barwert aller geplanten Entnahmen/Ausgaben bzw. der erforderlichen mtl. Kaufkraft ab Ruhestandsbeginn ist.

## Berechnungshinweise

Die Berechnung des Ruhestandsdisplays/Ruhestandsplanung findet über ein fiktives Kapitalkonto statt. Dabei werden zunächst unter Berücksichtigung der folgenden Komponenten die zu erwartenden Nettoeinnahmen in jedem Jahr berechnet:

- Bruttoeinkünfte aus allen Einkunftsarten
- Einkommensteuer
- Abgeltungssteuer
- Altersentlastungsbetrag
- Arbeitnehmer-Pauschbetrag (§ 9a Abs. EStG)
- Versorgungsfreibetrag (§ 19 EStG)
- Kindergeld
- PKV-Zuschüsse

Ferner fließen folgende Besonderheiten in die Berechnung ein:

- Inflationierte Steuertabelle zur Vermeidung der "kalten Progression" mit 0,00 % p. a.
- Steigerung der BBG zur SV und KV mit 0,00 % p. a.
- Steigerung von Beiträgen zu PKV und Pflegepflichtversicherung mit 0,00 % p. a.
- Angenommene Steigerung des Rentenwertes der gesetzlichen Altersrente mit 1,50 % p. a.
- Monatsgenaue Berücksichtigung von Ein- und Ausgaben
- Steigerung von Ein- und Ausgaben

Den errechneten Nettoeinnahmen wird die gewünschte monatliche Kaufkraft ab Rentenbeginn, sowie ggf. vorhandene weitere gewünschte Ausgaben gegengerechnet. Die Teuerungsrate wird im Januar eines Jahres zur Ermittlung der gewünschten Kaufkraft angewendet. Somit kann in jedem Jahr eine Saldierung erfolgen.

Das Kapitalkonto rechnet monatsgenau. Zinsverrechnungen erfolgen immer zum Jahreswechsel oder zum Ende des Zahlungsstroms.