

## Auswertung zur Altersvorsorgeprognose

### Vorwort - Wichtige Hinweise

Sehr geehrter Herr Max Pfiffig,  
Sehr geehrte Frau Eva Pfiffig,

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. Rüruprente)
- 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)

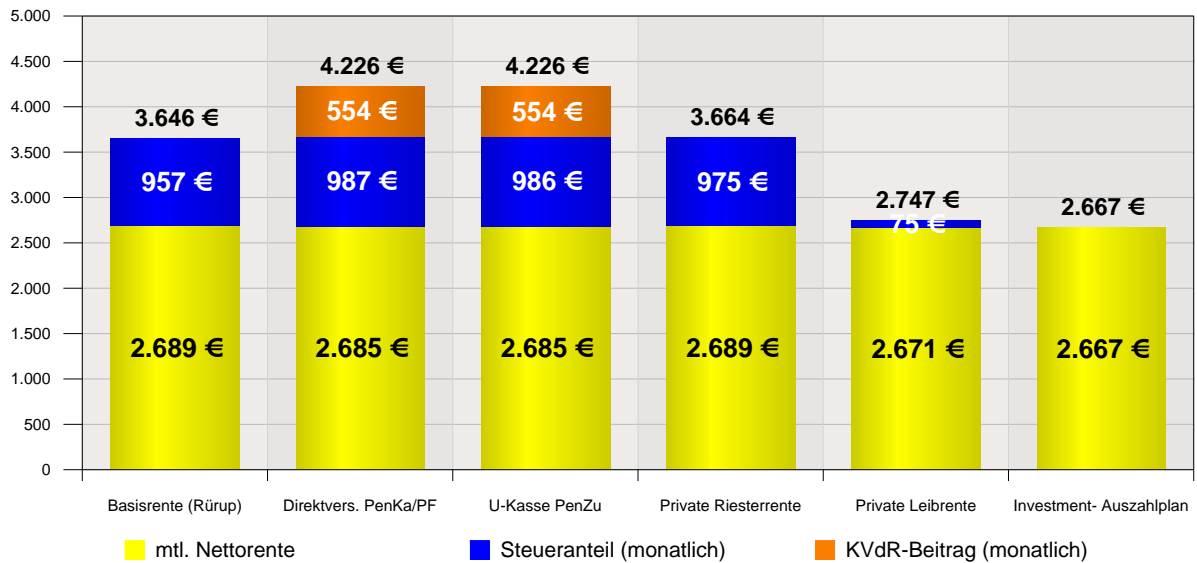
Gewünschte monatliche Kaufkraft ab Rentenbeginn	2.000,00 €
Benötigte Kaufkraft in Prozent ab 2067 für den hinterbliebenen Ehepartner	75,00 %
Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn	2,50 %
erforderliche monatliche Kaufkraft	3.800,59 € (06.2039)
Angenommene Rendite in der Auszahlungsphase	4,00 %
Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase	2,50 %
Vorhandene Einmalanlage per heute	10.000,00 €
Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage	4,00 %
<b>benötigtes Verrentungskapital</b>	<b>549.118,37 €</b>
Rendite der Zielsparrate	4,00 %
Anspardynamik / alle x Jahre	5,00 % (alle 2 Jahre)
<b>benötigte Zielsparrate</b>	<b>741,82 €</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 2	Schicht 2	Schicht 2	Schicht 3	Schicht 3
	Basisrente (Rürup)	Direktvers. PenKa/PF	U-Kasse PenZu	Private Riesterreente	Private Leibrente	Investment-Auszahlplan
<b>durchschnittliche monatliche Brutto-Rente</b>	3.646,22 €	4.225,82 €	4.225,57 €	3.663,88 €	2.746,79 €	2.666,69 €
<b>Steueranteil monatlich</b>	957,42 €	986,67 €	986,48 €	974,78 €	75,36 €	0,00 €
<b>KVdR-Anteil monatlich</b>	0,00 €	554,46 €	554,46 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Netto-Rente monatlich</b>	2.688,80 €	2.684,68 €	2.684,63 €	2.689,10 €	2.671,43 €	2.666,69 €

### 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.

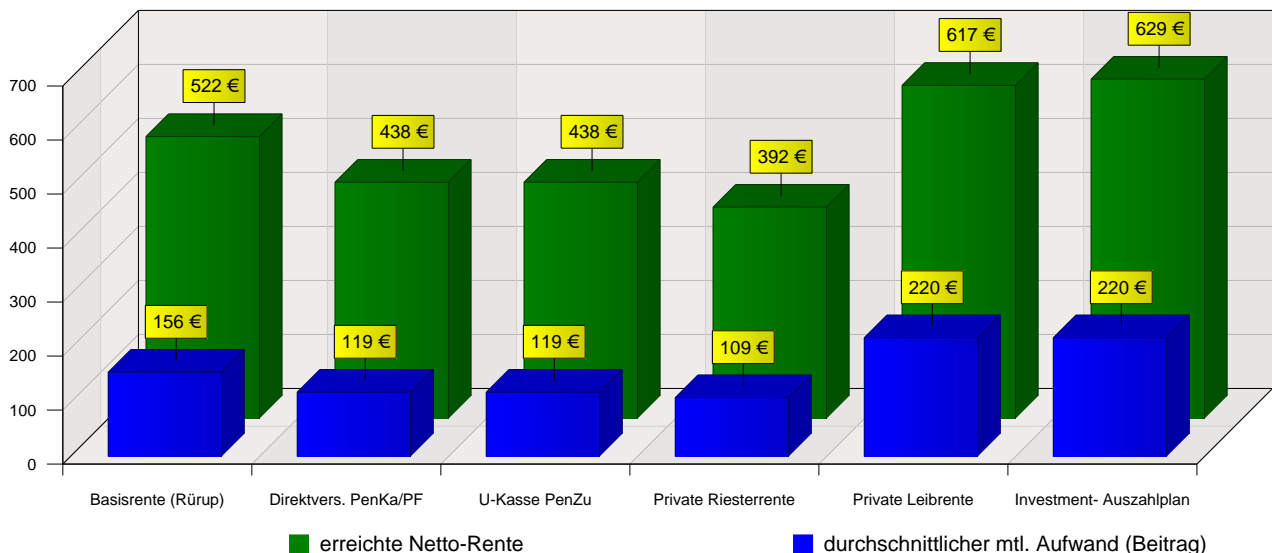
## Aufwandsvergleich der Durchführungswege

	Schicht 1	Schicht 2	Schicht 2	Schicht 2	Schicht 3	Schicht 3
	Basisrente (Rürup)	Direktvers. PenKa/PF	U-Kasse PenZu	Private Riesterrente	Private Leibrente	Investment-Auszahlplan
angenommener Bruttobeitrag mtl.	220,00 €	220,00 €	220,00 €	220,00 €	220,00 €	220,00 €
durchschnittlicher Bruttobeitrag	220,00 €	220,00 €	220,00 €	163,79 €	220,00 €	220,00 €
durchschnittlicher mtl. Nettoaufwand	156,00 €	119,06 €	119,06 €	109,04 €	220,00 €	220,00 €
erreichte mtl. Brutto-Rente	628,62 €	628,62 €	628,62 €	468,18 €	628,62 €	628,62 €
erreichte mtl. Netto-Rente	522,45 €	437,82 €	437,89 €	391,68 €	617,14 €	628,62 €
Effektivzins über Gesamtlaufzeit	4,60 %	5,02 %	5,02 %	4,89 %	4,00 %	4,09 %

## Rangfolge nach Effektivzins

1. Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds (5,02 %)
2. Unterstützungskasse, Pensionszusage (5,02 %)
3. Private Riesterrente (4,89 %)
4. Basis-Rente (Rürup) (4,60 %)
5. Investment Auszahlplan (4,09 %)
6. Private Leibrente (4,00 %)

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



## Aufwandsvergleich Expertenansicht

	Basisrente (Rürup)	Direktvers. PenKa/PF	U-Kasse PenZu	Private Riesterrente	Private Leibrente	Investment- Auszahlplan
<b>Rendite Ansparphase</b>	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %
<b>Bruttoaufwand gesamt</b>	70.620,00 €	70.620,00 €	70.620,00 €	52.576,00 €	70.620,00 €	70.620,00 €
<b>Nettoaufwand gesamt</b>	50.077,13 €	38.219,53 €	38.219,53 €	35.000,38 €	70.620,00 €	70.620,00 €
<b>Förderung aus Steuer, SV, Zulagen</b>	20.542,87 €	32.400,47 €	32.400,47 €	17.575,62 €	0,00 €	0,00 €
<b>Förderquote Ansparphase</b>	29,09 %	45,88 %	45,88 %	33,43 %	0,00 %	0,00 %
<b>Rendite in der Verrentungsphase</b>	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %	4,00 %
<b>Nettorendite über Gesamtlaufzeit</b>	4,60 %	5,02 %	5,02 %	4,89 %	4,00 %	4,09 %
<b>erreichtes Verrentungskapital</b>	128.014 €	128.014 €	128.014 €	95.341 €	128.014 €	128.014 €
<b>Wert des Kapitalkontos</b>	-1.732.222 €	-1.803.928 €	-1.803.841 €	-1.837.030 €	-1.654.728 €	-1.643.604 €

## Übersicht Basisrente

Jahr	Brutto- betrag	Steuer- ersparnis	SV- Ersparnis	Netto- belastung	Brutto- Rente	Steuer- belastung	SV- Belastung	Netto- Auszahlung
2012	880,00 €	206,94 €	0,00 €	673,06 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	2.640,00 €	625,11 €	0,00 €	2.014,89 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	2.640,00 €	640,29 €	0,00 €	1.999,72 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	2.640,00 €	657,03 €	0,00 €	1.982,98 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2016	2.640,00 €	672,77 €	0,00 €	1.967,24 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	2.640,00 €	687,80 €	0,00 €	1.952,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	2.640,00 €	702,54 €	0,00 €	1.937,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	2.640,00 €	717,42 €	0,00 €	1.922,58 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	2.640,00 €	733,30 €	0,00 €	1.906,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	2.640,00 €	747,19 €	0,00 €	1.892,81 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	2.640,00 €	762,08 €	0,00 €	1.877,93 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	2.640,00 €	776,11 €	0,00 €	1.863,90 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	2.640,00 €	791,70 €	0,00 €	1.848,30 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	2.640,00 €	807,44 €	0,00 €	1.832,56 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	2.640,00 €	808,73 €	0,00 €	1.831,27 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	2.640,00 €	808,73 €	0,00 €	1.831,27 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	2.640,00 €	808,59 €	0,00 €	1.831,42 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	2.640,00 €	810,02 €	0,00 €	1.829,98 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2030	2.640,00 €	811,79 €	0,00 €	1.828,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	2.640,00 €	815,24 €	0,00 €	1.824,76 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	2.640,00 €	815,24 €	0,00 €	1.824,76 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	2.640,00 €	816,39 €	0,00 €	1.823,62 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2034	2.640,00 €	818,68 €	0,00 €	1.821,33 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	2.640,00 €	815,24 €	0,00 €	1.824,76 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	2.640,00 €	818,68 €	0,00 €	1.821,33 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	2.640,00 €	817,53 €	0,00 €	1.822,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	2.640,00 €	816,39 €	0,00 €	1.823,62 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	433,96 €	0,00 €	666,04 €	4.400,34 €	1.727,81 €	0,00 €	2.672,54 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.594,98 €	0,00 €	5.948,46 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.574,90 €	0,00 €	5.968,54 €

## Übersicht Basisrente (Fortsetzung)

Jahr	Brutto- betrag	Steuer- ersparnis	SV- Ersparnis	Netto- belastung	Brutto- Rente	Steuer- belastung	SV- Belastung	Netto- Auszahlung
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.375,58 €	0,00 €	6.167,86 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.367,95 €	0,00 €	6.175,49 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.361,41 €	0,00 €	6.182,03 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.353,78 €	0,00 €	6.189,66 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.350,51 €	0,00 €	6.192,93 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.345,06 €	0,00 €	6.198,38 €
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.339,61 €	0,00 €	6.203,83 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.331,98 €	0,00 €	6.211,46 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.318,90 €	0,00 €	6.224,54 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.300,37 €	0,00 €	6.243,07 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.280,75 €	0,00 €	6.262,69 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.261,13 €	0,00 €	6.282,31 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.243,69 €	0,00 €	6.299,75 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.221,89 €	0,00 €	6.321,55 €
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.204,45 €	0,00 €	6.338,99 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.181,56 €	0,00 €	6.361,88 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.163,03 €	0,00 €	6.380,41 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.142,32 €	0,00 €	6.401,12 €
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.122,70 €	0,00 €	6.420,74 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.101,99 €	0,00 €	6.441,45 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.080,19 €	0,00 €	6.463,25 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.061,66 €	0,00 €	6.481,78 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.038,77 €	0,00 €	6.504,67 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.019,15 €	0,00 €	6.524,29 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	996,26 €	0,00 €	6.547,18 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €
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 €
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>70.620 €</b>	<b>20.543 €</b>	<b>0 €</b>	<b>50.077 €</b>	<b>209.959 €</b>	<b>35.462 €</b>	<b>0 €</b>	<b>174.497 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>220,00 €</b>	<b>64,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>156,00 €</b>	<b>628,62 €</b>	<b>106,17 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>522,45 €</b>

## Übersicht Direktversicherung

Jahr	Brutto- betrag	Steuer- ersparnis	SV- Ersparnis	Netto- belastung	Brutto- Rente	Steuer- belastung	SV- Belastung	Netto- Auszahlung
2012	880,00 €	243,00 €	180,18 €	456,82 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	2.640,00 €	706,97 €	540,54 €	1.392,49 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	2.640,00 €	702,68 €	540,54 €	1.396,78 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	2.640,00 €	699,10 €	540,54 €	1.400,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

## Übersicht Direktversicherung (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2016	2.640,00 €	694,52 €	540,54 €	1.404,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	2.640,00 €	690,09 €	540,54 €	1.409,38 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	2.640,00 €	687,80 €	540,54 €	1.411,67 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	2.640,00 €	683,36 €	540,54 €	1.416,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	2.640,00 €	679,78 €	540,54 €	1.419,68 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	2.640,00 €	674,20 €	540,54 €	1.425,26 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	2.640,00 €	668,91 €	540,54 €	1.430,55 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	2.640,00 €	665,33 €	540,54 €	1.434,13 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	2.640,00 €	662,90 €	540,54 €	1.436,57 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	2.640,00 €	658,46 €	540,54 €	1.441,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	2.640,00 €	658,61 €	540,54 €	1.440,86 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	2.640,00 €	659,75 €	540,54 €	1.439,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	2.640,00 €	658,46 €	540,54 €	1.441,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	2.640,00 €	660,90 €	540,54 €	1.438,57 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2030	2.640,00 €	661,94 €	540,54 €	1.437,52 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	2.640,00 €	664,10 €	540,54 €	1.435,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	2.640,00 €	665,24 €	540,54 €	1.434,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	2.640,00 €	665,25 €	540,54 €	1.434,22 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2034	2.640,00 €	666,39 €	540,54 €	1.433,07 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	2.640,00 €	662,96 €	540,54 €	1.436,51 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	2.640,00 €	680,13 €	497,04 €	1.462,83 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	2.640,00 €	690,44 €	467,50 €	1.482,06 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	2.640,00 €	697,31 €	436,90 €	1.505,79 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	352,66 €	225,23 €	522,12 €	4.400,34 €	1.464,46 €	724,96 €	2.210,93 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.394,11 €	1.242,78 €	4.906,55 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.384,30 €	1.242,78 €	4.916,36 €
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.133,60 €	1.242,78 €	5.167,06 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.127,06 €	1.242,78 €	5.173,60 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.120,52 €	1.242,78 €	5.180,14 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.117,25 €	1.242,78 €	5.183,41 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.113,98 €	1.242,78 €	5.186,68 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.109,62 €	1.242,78 €	5.191,04 €
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.105,26 €	1.242,78 €	5.195,40 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.100,90 €	1.242,78 €	5.199,76 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.088,91 €	1.242,78 €	5.211,75 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.070,38 €	1.242,78 €	5.230,28 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.051,85 €	1.242,78 €	5.248,81 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.033,32 €	1.242,78 €	5.267,34 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.016,97 €	1.242,78 €	5.283,69 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	997,35 €	1.242,78 €	5.303,31 €
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	979,91 €	1.242,78 €	5.320,75 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	959,20 €	1.242,78 €	5.341,46 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	940,67 €	1.242,78 €	5.359,99 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	922,14 €	1.242,78 €	5.378,52 €

## Übersicht Direktversicherung (Fortsetzung)

Jahr	Brutto- betrag	Steuer- ersparnis	SV- Ersparnis	Netto- belastung	Brutto- Rente	Steuer- belastung	SV- Belastung	Netto- Auszahlung
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	902,52 €	1.242,78 €	5.398,14 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	882,90 €	1.242,78 €	5.417,76 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	863,28 €	1.242,78 €	5.437,38 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	842,57 €	1.242,78 €	5.458,09 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	825,13 €	1.242,78 €	5.475,53 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	803,33 €	1.242,78 €	5.497,33 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	784,80 €	1.242,78 €	5.515,86 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €	0,00 €	310,70 €	1.575,16 €
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 €
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>70.620 €</b>	<b>18.161 €</b>	<b>14.239 €</b>	<b>38.220 €</b>	<b>209.959 €</b>	<b>29.136 €</b>	<b>34.591 €</b>	<b>146.232 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>220,00 €</b>	<b>56,58 €</b>	<b>44,36 €</b>	<b>119,06 €</b>	<b>628,62 €</b>	<b>87,23 €</b>	<b>103,57 €</b>	<b>437,82 €</b>

## Übersicht UKasse

Jahr	Brutto- betrag	Steuer- ersparnis	SV- Ersparnis	Netto- belastung	Brutto- Rente	Steuer- belastung	SV- Belastung	Netto- Auszahlung
2012	880,00 €	243,00 €	180,18 €	456,82 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	2.640,00 €	706,97 €	540,54 €	1.392,49 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	2.640,00 €	702,68 €	540,54 €	1.396,78 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	2.640,00 €	699,10 €	540,54 €	1.400,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2016	2.640,00 €	694,52 €	540,54 €	1.404,94 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	2.640,00 €	690,09 €	540,54 €	1.409,38 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	2.640,00 €	687,80 €	540,54 €	1.411,67 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	2.640,00 €	683,36 €	540,54 €	1.416,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	2.640,00 €	679,78 €	540,54 €	1.419,68 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	2.640,00 €	674,20 €	540,54 €	1.425,26 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	2.640,00 €	668,91 €	540,54 €	1.430,55 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	2.640,00 €	665,33 €	540,54 €	1.434,13 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	2.640,00 €	662,90 €	540,54 €	1.436,57 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	2.640,00 €	658,46 €	540,54 €	1.441,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	2.640,00 €	658,61 €	540,54 €	1.440,86 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	2.640,00 €	659,75 €	540,54 €	1.439,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	2.640,00 €	658,46 €	540,54 €	1.441,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	2.640,00 €	660,90 €	540,54 €	1.438,57 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2030	2.640,00 €	661,94 €	540,54 €	1.437,52 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	2.640,00 €	664,10 €	540,54 €	1.435,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	2.640,00 €	665,24 €	540,54 €	1.434,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	2.640,00 €	665,25 €	540,54 €	1.434,22 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

## Übersicht UKasse (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2034	2.640,00 €	666,39 €	540,54 €	1.433,07 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	2.640,00 €	662,96 €	540,54 €	1.436,51 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	2.640,00 €	680,13 €	497,04 €	1.462,83 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	2.640,00 €	690,44 €	467,50 €	1.482,06 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	2.640,00 €	697,31 €	436,90 €	1.505,79 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	352,66 €	225,23 €	522,12 €	4.400,34 €	1.442,70 €	724,96 €	2.232,68 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.394,11 €	1.242,78 €	4.906,55 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.384,30 €	1.242,78 €	4.916,36 €
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.133,60 €	1.242,78 €	5.167,06 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.127,06 €	1.242,78 €	5.173,60 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.120,52 €	1.242,78 €	5.180,14 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.117,25 €	1.242,78 €	5.183,41 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.113,98 €	1.242,78 €	5.186,68 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.109,62 €	1.242,78 €	5.191,04 €
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.105,26 €	1.242,78 €	5.195,40 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.100,90 €	1.242,78 €	5.199,76 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.088,91 €	1.242,78 €	5.211,75 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.070,38 €	1.242,78 €	5.230,28 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.051,85 €	1.242,78 €	5.248,81 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.033,32 €	1.242,78 €	5.267,34 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	1.016,97 €	1.242,78 €	5.283,69 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	997,35 €	1.242,78 €	5.303,31 €
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	979,91 €	1.242,78 €	5.320,75 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	959,20 €	1.242,78 €	5.341,46 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	940,67 €	1.242,78 €	5.359,99 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	922,14 €	1.242,78 €	5.378,52 €
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	902,52 €	1.242,78 €	5.398,14 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	882,90 €	1.242,78 €	5.417,76 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	863,28 €	1.242,78 €	5.437,38 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	842,57 €	1.242,78 €	5.458,09 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	825,13 €	1.242,78 €	5.475,53 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	803,33 €	1.242,78 €	5.497,33 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	784,80 €	1.242,78 €	5.515,86 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €	0,00 €	310,70 €	1.575,16 €
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 €
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>70.620 €</b>	<b>18.161 €</b>	<b>14.239 €</b>	<b>38.220 €</b>	<b>209.959 €</b>	<b>29.115 €</b>	<b>34.591 €</b>	<b>146.254 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>220,00 €</b>	<b>56,58 €</b>	<b>44,36 €</b>	<b>119,06 €</b>	<b>628,62 €</b>	<b>87,17 €</b>	<b>103,57 €</b>	<b>437,89 €</b>



## Übersicht Riester-Rente

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Zulagen	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2012	880,00 €	102,17 €	0,00 €	104,37 €	673,46 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	1.946,00 €	500,59 €	0,00 €	154,00 €	1.291,41 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	1.946,00 €	500,74 €	0,00 €	154,00 €	1.291,27 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	1.946,00 €	500,44 €	0,00 €	154,00 €	1.291,56 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2016	1.946,00 €	497,30 €	0,00 €	154,00 €	1.294,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	1.946,00 €	495,30 €	0,00 €	154,00 €	1.296,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	1.946,00 €	495,16 €	0,00 €	154,00 €	1.296,85 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	1.946,00 €	495,30 €	0,00 €	154,00 €	1.296,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	1.946,00 €	496,30 €	0,00 €	154,00 €	1.295,70 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	1.946,00 €	493,01 €	0,00 €	154,00 €	1.298,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	1.946,00 €	492,01 €	0,00 €	154,00 €	1.299,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	1.946,00 €	489,16 €	0,00 €	154,00 €	1.302,85 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	1.946,00 €	491,01 €	0,00 €	154,00 €	1.300,99 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	1.946,00 €	489,72 €	0,00 €	154,00 €	1.302,28 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	1.946,00 €	491,87 €	0,00 €	154,00 €	1.300,14 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	1.946,00 €	490,16 €	0,00 €	154,00 €	1.301,85 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	1.946,00 €	490,72 €	0,00 €	154,00 €	1.301,28 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	1.946,00 €	493,16 €	0,00 €	154,00 €	1.298,85 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2030	1.946,00 €	494,20 €	0,00 €	154,00 €	1.297,80 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	1.946,00 €	496,36 €	0,00 €	154,00 €	1.295,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	1.946,00 €	497,50 €	0,00 €	154,00 €	1.294,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	1.946,00 €	496,36 €	0,00 €	154,00 €	1.295,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2034	1.946,00 €	497,51 €	0,00 €	154,00 €	1.294,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	1.946,00 €	495,22 €	0,00 €	154,00 €	1.296,79 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	1.946,00 €	499,80 €	0,00 €	154,00 €	1.292,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	1.946,00 €	497,50 €	0,00 €	154,00 €	1.294,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	1.946,00 €	497,51 €	0,00 €	154,00 €	1.294,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	337,21 €	0,00 €	154,00 €	608,79 €	3.277,26 €	1.289,27 €	0,00 €	1.679,99 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	1.145,59 €	0,00 €	4.472,57 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	1.136,87 €	0,00 €	4.481,29 €
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	996,26 €	0,00 €	4.621,90 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	991,90 €	0,00 €	4.626,26 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	986,45 €	0,00 €	4.631,71 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	982,09 €	0,00 €	4.636,07 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	979,91 €	0,00 €	4.638,25 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	977,73 €	0,00 €	4.640,43 €
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	971,19 €	0,00 €	4.646,97 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	969,01 €	0,00 €	4.649,15 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	955,93 €	0,00 €	4.662,23 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	939,58 €	0,00 €	4.678,58 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	923,23 €	0,00 €	4.694,93 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	902,52 €	0,00 €	4.715,64 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	885,08 €	0,00 €	4.733,08 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	870,91 €	0,00 €	4.747,25 €

## Übersicht Riester-Rente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Zulagen	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	852,38 €	0,00 €	4.765,78 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	832,76 €	0,00 €	4.785,40 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	813,14 €	0,00 €	4.805,02 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	796,79 €	0,00 €	4.821,37 €
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	777,17 €	0,00 €	4.840,99 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	759,73 €	0,00 €	4.858,43 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	742,29 €	0,00 €	4.875,87 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	719,40 €	0,00 €	4.898,76 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	700,87 €	0,00 €	4.917,29 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	682,34 €	0,00 €	4.935,82 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.618,16 €	662,72 €	0,00 €	4.955,44 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.404,54 €	0,00 €	0,00 €	1.404,54 €
2068	0,00 €	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 €	0,00 €
2070	0,00 €	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 €	0,00 €
2072	0,00 €	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 €	0,00 €
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>52.576 €</b>	<b>13.313 €</b>	<b>0 €</b>	<b>4.262 €</b>	<b>35.000 €</b>	<b>156.372 €</b>	<b>25.243 €</b>	<b>0 €</b>	<b>130.821 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>163,79 €</b>	<b>41,47 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>13,28 €</b>	<b>109,04 €</b>	<b>468,18 €</b>	<b>75,58 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>391,68 €</b>

## Übersicht Leibrente

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2012	880,00 €	0,00 €	0,00 €	880,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2016	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

## Übersicht Leibrente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2030	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2034	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	0,00 €	0,00 €	1.100,00 €	4.400,34 €	294,26 €	0,00 €	4.106,08 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	243,07 €	0,00 €	7.300,37 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	238,71 €	0,00 €	7.304,73 €
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	206,01 €	0,00 €	7.337,43 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	204,92 €	0,00 €	7.338,52 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	203,83 €	0,00 €	7.339,61 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	202,74 €	0,00 €	7.340,70 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	206,01 €	0,00 €	7.337,43 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	204,92 €	0,00 €	7.338,52 €
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	202,74 €	0,00 €	7.340,70 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	202,74 €	0,00 €	7.340,70 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	194,02 €	0,00 €	7.349,42 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	183,12 €	0,00 €	7.360,32 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	167,86 €	0,00 €	7.375,58 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	153,69 €	0,00 €	7.389,75 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	138,43 €	0,00 €	7.405,01 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	125,35 €	0,00 €	7.418,09 €
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	110,09 €	0,00 €	7.433,35 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	97,01 €	0,00 €	7.446,43 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	80,66 €	0,00 €	7.462,78 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	67,58 €	0,00 €	7.475,86 €
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	50,14 €	0,00 €	7.493,30 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	35,97 €	0,00 €	7.507,47 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	17,44 €	0,00 €	7.526,00 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	3,27 €	0,00 €	7.540,17 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €
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 €

## Übersicht Leibrente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>70.620 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>70.620 €</b>	<b>209.959 €</b>	<b>3.835 €</b>	<b>0 €</b>	<b>206.124 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>220,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>220,00 €</b>	<b>628,62 €</b>	<b>11,48 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>617,14 €</b>

## Übersicht Investment Sparplan

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2012	880,00 €	0,00 €	0,00 €	880,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2013	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2014	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2015	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2016	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2017	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2019	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2020	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2021	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2022	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2023	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2024	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2025	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2027	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2028	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2029	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2030	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2031	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2032	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2033	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2034	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2035	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2036	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2037	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2038	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	2.640,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2039	1.100,00 €	0,00 €	0,00 €	1.100,00 €	4.400,34 €	0,00 €	0,00 €	4.400,34 €
2040	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2041	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2042	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2043	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2044	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2045	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2046	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2047	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €

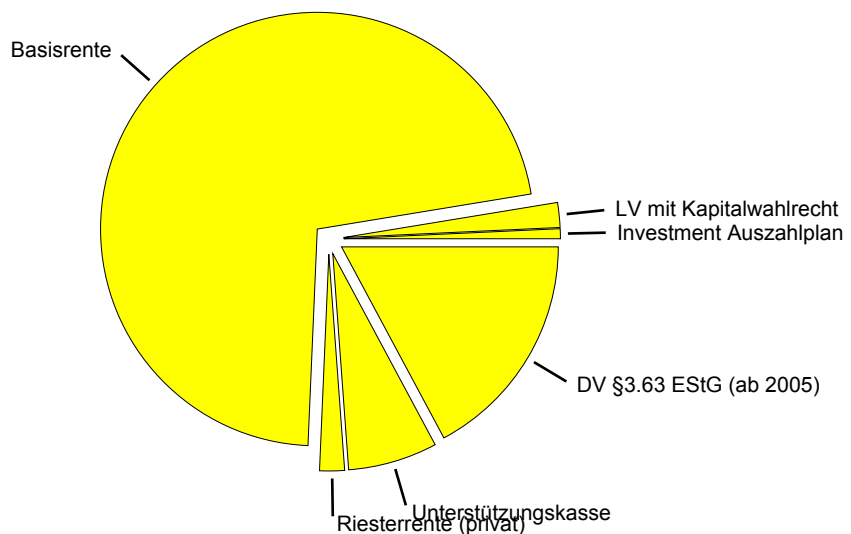
## Übersicht Investment Sparplan (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuerersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Brutto-Rente	Steuerbelastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2048	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2049	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2050	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2051	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2052	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2053	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2054	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2055	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2056	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2057	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2058	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2059	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2060	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2061	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2062	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2063	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2064	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2065	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2066	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €	0,00 €	0,00 €	7.543,44 €
2067	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €	0,00 €	0,00 €	1.885,86 €
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 €
2074	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Σ</b>	<b>70.620 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>70.620 €</b>	<b>209.959 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>209.959 €</b>
<b>Ø p.M.</b>	<b>220,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>220,00 €</b>	<b>628,62 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>628,62 €</b>

## Optimierung Durchführungswege

Beschreibung	Zuordnung	Vorsorgeart	Brutto-Beitrag mtl.	durchschn. mtl. Brutto-Beitrag	durchschn. mtl. Netto-Beitrag	Brutto-Rente mtl.	Verrentungs-kapital	Effektiv-zins
Vorschlag 1	Partner	DV §3.63 EStG (ab 2005)	232,00 €	232,00 €	127,70 €	696,39 €	153.609,75 €	4,90 %
Vorschlag 2	Partner	Unterstützungskasse	90,00 €	90,00 €	49,34 €	270,15 €	59.590,02 €	4,68 %
Vorschlag 3	Partner	Riesterrente (privat)	25,00 €	25,00 €	17,64 €	75,04 €	16.552,68 €	4,36 %
Vorschlag 4	Partner	Basisrente	969,00 €	969,00 €	715,76 €	2.908,66 €	641.586,08 €	3,85 %
Vorschlag 5	Partner	LV mit Kapitalwahlrecht	25,00 €	25,00 €	25,00 €	75,04 €	16.552,68 €	3,80 %
Vorschlag 6	Partner	Investment Auszahlplan	10,00 €	10,00 €	10,00 €	30,02 €	6.621,00 €	4,00 %
<b>Ø p. a.</b>			<b>1.351,00 €</b>	<b>945,44 €</b>	<b>4.055,30 €</b>	<b>2.901,33 €</b>		<b>4,0685 %</b>

<b>erreichtes Verrentungskapital:</b>	<b>894.512,21 €</b>
<b>Wert des Kapitalkontos:</b>	<b>119.635,37 €</b>
<b>Nettoaufwand gesamt:</b>	<b>332.793,62 €</b>
<b>Effektivzins gemittelt:</b>	<b>4,07 %</b>



### 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.

## Berechnungshinweise

Die Berechnung des Ruhestandsdisplays 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
- Einkommenssteuer
- Abgeltungssteuer
- Altersentlastungsbetrag
- Arbeitnehmer-Pauschbetrag (§ 9a Abs. EStG)
- Vorsorgeentlastungsbetrag
- Kindergeld
- PKV-Zuschüsse

Ferner fließen folgende Besonderheiten in die Berechnung ein:

- Inflationierte Steuertabelle zur Vermeidung der "kalten Progression" mit 1,05 % p. a.
- Dynamisierung der BBG zur SV und KV mit 0,50 % p. a.
- Dynamisierung von Beiträgen zur PKV mit 5,00 % p. a.
- Angenommene Steigerung des Rentenwertes der gesetzlichen Altersrente mit 0,61 % p. a.
- Monatsgenaue Berücksichtigung von Ein- und Ausgaben
- Dynamisierung von Ein- und Ausgaben

Den errechneten Nettoeinnahmen wird die gewünschte, monatliche Kaufkraft ab Rentenbeginn, sowie ggf. vorhandene weitere gewünschte Ausgaben, gegengerechnet. Die Inflationsrate wird im zum 1. eines Jahres zur Ermittlung der gewünschten Kaufkraft angewendet. Somit kann in jedem Jahr eine Saldierung erfolgen.

Das Kapitalkonto rechnet monatsgenau, dies bedeutet, dass aus den jährlichen Einnahmen aus Vereinfachungsgründen je ein zwölftel p. a. im Kapitalkonto berücksichtigt wird. Bsp.: eine Netto-Auszahlung von 60.000 Euro im Monat Juni verteilt sich auf je 5.000 Euro des betreffenden Jahres im Kapitalkonto. Zinsverrechnungen erfolgenden immer zum Jahreswechsel oder zum Ende des Zahlungsstroms.