



Ruhestandsplanung

für:

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

Die Auswertung
wurde erstellt von:

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



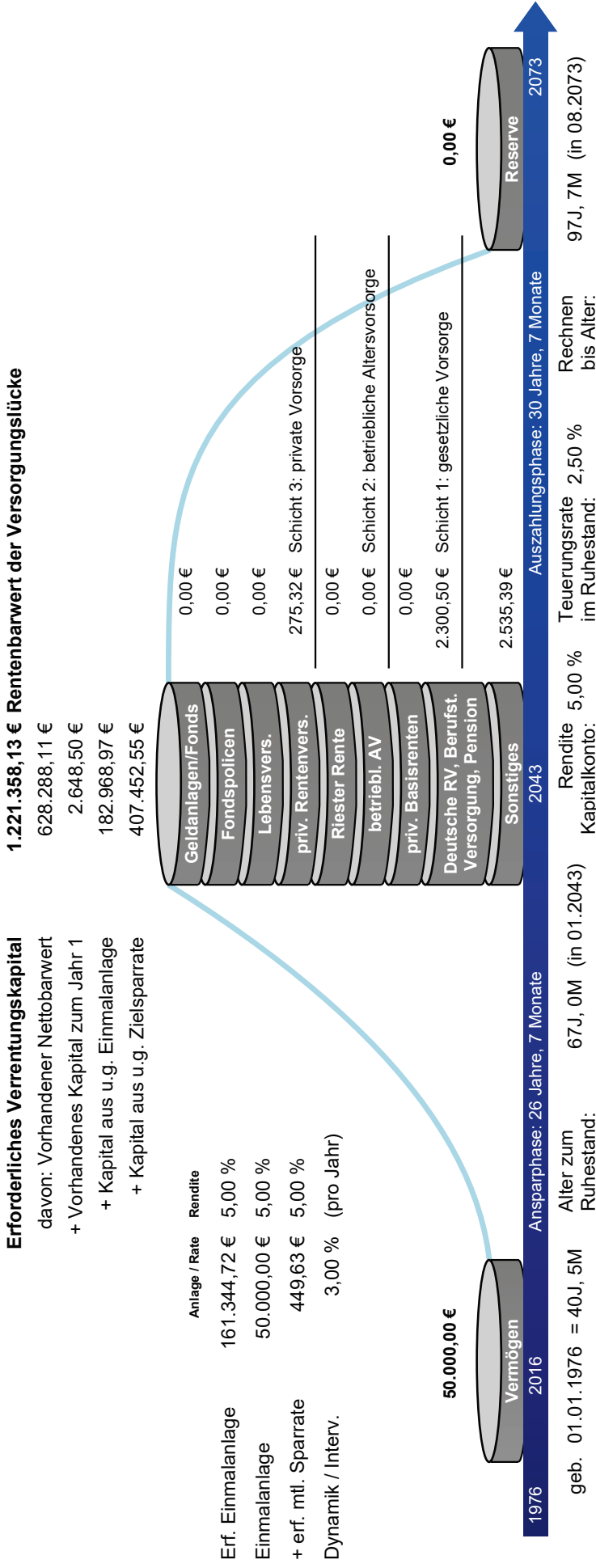
VORSORGE WERKSTATT
A M M E R

Telefon: 08165-909935-0
Telefax: 08165-909935-1
E-Mail info@aa-plus.de
Internet: www.vorsorgewerkstatt.de
Datum: Donnerstag, 30. Juni 2016



Übersicht der Ruhestandsplanung vom 30.06.2016

| 30.06.2016



| Jahr | (Auszahlungsphase) | 2046 |
|-------------------------|--------------------|---------------|
| Bruttoeinkünfte | | 5.111,20 € |
| ./. Steuern, SV, Ausg. | | 1.646,42 € |
| = Netto-Einnahmen | | 3.464,79 € |
| + Entnahme Kapitalk. | | 1.651,23 € |
| ./. erf. mtl. Kaufkraft | | 5.116,02 € |
| Nettoüberschuss | | 0,00 € |

geb. 01.01.1976 = 40J, 5M
 gewünschte Kaufkraft: 2.500,00 €
 Teuerungsrate bis Ruhestand: 2,50 %

gewünschtes Restkapital: 0,00 €

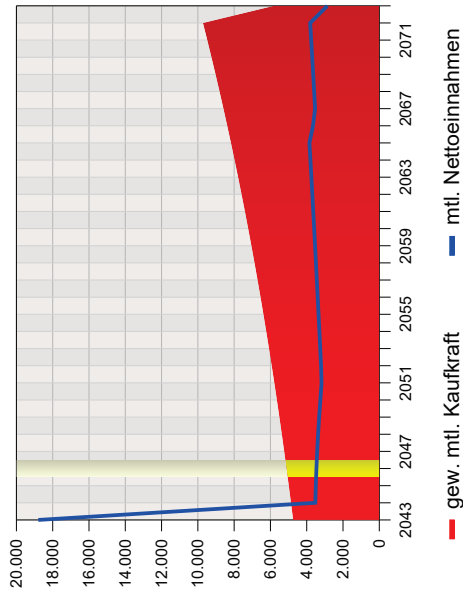


Jahresbetrachtung 2046

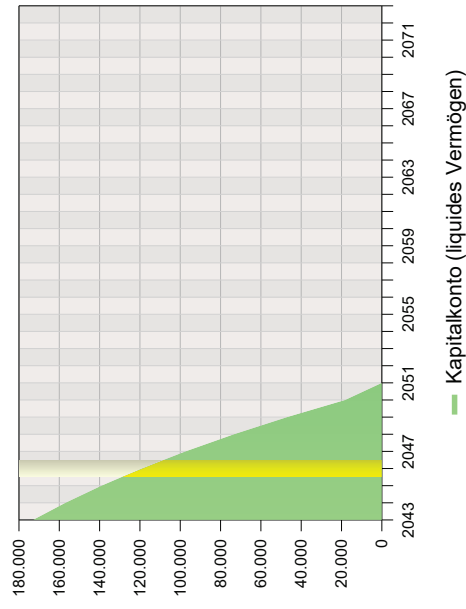
| | | | |
|---------------------------|------------|----------|--------------------------|
| gewünschte Kaufkraft | heute | Teuerung | hochgerechnete Kaufkraft |
| gewünschte mtl. Kaufkraft | 2.500,00 € | 2,50 % | 5.116,02 € |
| | | | 61.392,24 € |

Summe aller Einnahmen / Ausgaben

| Beschreibung | Gesellschaft | S | Zuord. | Besteu- ungsanteil | Ø-Monatswert (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 % | 2.300,50 € | 27.606,00 € |
| Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht Private fondsgeb. Rentenversicherung | Pfefferminzia | 3 | Kunde | 18,00 % | 275,32 € | 3.303,79 € |
| Zinsen aus Kapitalkonto (Liquidem Vermögen) | | 3 | keine | 0,00 % | 520,71 € | 6.248,49 € |



Verlauf Kapitalkonto (Liquides Vermögen)





Jahresbetrachtung 2046 (Fortsetzung)

| | Ø-Monatswert (Jahreswert / 12) | Jahreswert |
|--|-----------------------------------|---------------------|
| Bruttoeinkünfte | 5.111,20 € | 61.334,43 € |
| ./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche) | 862,98 € | 10.355,74 € |
| ./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...) | 750,00 € | 9.000,00 € |
| Nettoeinkünfte nach Steuern und SV | 3.498,22 € | 41.978,69 € |
| + weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben | -33,44 € | -401,26 € |
| Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben | 3.464,79 € | 41.577,43 € |
| entspricht einer heutigen Kaufkraft bei 2,50 % Teuerung | 1.693,11 € | 20.317,28 € |
| Differenz (Überschuss / Fehlbetrag) | -1.651,23 € | -19.814,81 € |
| Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto | 1.651,23 € | 19.814,81 € |
| Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen) | | 119.285,07 € |

*) Annahmen: Steigerung der BBG um 0,00 % p. a., Steuertarif um 0,00 % p. a., zu versteuerndes Einkommen 40.827,19 €



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 | Arbeitnehmer |
| Bundesland | Bayern |
| Kirchensteuerpflichtig | Ja |
| Steuerklasse / Kinderfreibetrag | 1 / 0,0 |
| Monatliches Bruttogehalt (ohne Sonderzahlungen) | 6.000,00 € |
| Sonderzahlung 1 (Dezember) | 10.000,00 € |
| Unmittelbar Zulagenberechtigt (Sonderausgabenabzug) | Ja |
| jährliche Bruttoeinkünfte | 82.000,00 € |
| monatliches Nettogehalt (ohne Sonderzahlungen) | 3.570,66 € |

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 |
| Beschreibung | Deutsche PKV |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen | 750,00 € / 0,00 € |
| 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 | Ja |
| 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 | 100,00 € | mtl. | 3,00 % | 2,00 % |

Vorsorgen (Auszahlungsphase)

| Zuordn. | Vorsorgeart | Gesellschaft | Zahlungsdauer | Betrag | Zahlw. | Dynamik | Rendite |
|---------|---|---------------|-------------------|------------|--------|---------|---------|
| Kunde | Gesetzliche Altersrente | Deutsche RV | 01.2043 - 08.2073 | 2.200,00 € | mtl. | 1,50 % | 0,00 % |
| Kunde | Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht | Pfefferminzia | 06.2041 - 06.2066 | 257,15 € | 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% |
| | 278.000,00 € | | | | | 359.844,49 € | |



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

| Jahr | (1) Summe aller Einkünfte | (2) Steuern | (3) SV-Beiträge | (4) weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben | (5) Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben (1) - (2) - (3) + (4) | (6) Nettoausgaben (gew. Kaufkraft + Ausgaben) | (7) Saldo (5) - (6) |
|------|------------------------------|----------------|--------------------|---|--|--|------------------------|
| 2043 | 244.259,41 € | 9.345,59 € | 9.000,00 € | -379,51 € | 225.534,31 € | 57.008,76 € | 168.525,55 € |
| 2044 | 61.375,03 € | 9.672,47 € | 9.000,00 € | -386,31 € | 42.316,25 € | 58.434,00 € | -16.117,75 € |
| 2045 | 61.391,46 € | 10.009,56 € | 9.000,00 € | -393,56 € | 41.988,34 € | 59.894,88 € | -17.906,54 € |
| 2046 | 61.334,43 € | 10.355,74 € | 9.000,00 € | -401,26 € | 41.577,43 € | 61.392,24 € | -19.814,81 € |
| 2047 | 61.198,22 € | 10.713,26 € | 9.000,00 € | -409,40 € | 41.075,56 € | 62.927,04 € | -21.851,48 € |
| 2048 | 60.976,71 € | 11.082,14 € | 9.000,00 € | -418,09 € | 40.476,48 € | 64.500,24 € | -24.023,76 € |
| 2049 | 60.663,41 € | 11.462,37 € | 9.000,00 € | -427,21 € | 39.773,83 € | 66.112,80 € | -26.338,97 € |
| 2050 | 60.251,49 € | 11.853,94 € | 9.000,00 € | -436,87 € | 38.960,68 € | 67.765,56 € | -28.804,88 € |
| 2051 | 59.900,72 € | 12.258,00 € | 9.000,00 € | -447,16 € | 38.195,56 € | 69.459,72 € | -31.264,16 € |
| 2052 | 60.647,03 € | 12.674,55 € | 9.000,00 € | -457,99 € | 38.514,49 € | 71.196,24 € | -32.681,75 € |
| 2053 | 61.639,22 € | 13.104,71 € | 9.000,00 € | -469,44 € | 39.065,07 € | 72.976,20 € | -33.911,13 € |
| 2054 | 62.651,14 € | 13.548,50 € | 9.000,00 € | -481,50 € | 39.621,14 € | 74.800,56 € | -35.179,42 € |
| 2055 | 63.683,19 € | 14.004,76 € | 9.000,00 € | -494,19 € | 40.184,24 € | 76.670,52 € | -36.486,28 € |
| 2056 | 64.735,86 € | 14.478,06 € | 9.000,00 € | -507,48 € | 40.750,32 € | 78.587,28 € | -37.836,96 € |
| 2057 | 65.809,50 € | 14.964,98 € | 9.000,00 € | -521,48 € | 41.323,04 € | 80.551,92 € | -39.228,88 € |
| 2058 | 66.904,59 € | 15.465,51 € | 9.000,00 € | -536,19 € | 41.902,89 € | 82.565,76 € | -40.662,87 € |
| 2059 | 68.021,68 € | 15.985,34 € | 9.000,00 € | -551,60 € | 42.484,74 € | 84.629,88 € | -42.145,14 € |
| 2060 | 69.161,12 € | 16.517,66 € | 9.000,00 € | -567,70 € | 43.075,76 € | 86.745,60 € | -43.669,84 € |
| 2061 | 70.323,51 € | 17.062,46 € | 9.000,00 € | -584,58 € | 43.676,47 € | 88.914,24 € | -45.237,77 € |
| 2062 | 71.509,16 € | 17.617,47 € | 9.000,00 € | -602,16 € | 44.289,53 € | 91.137,12 € | -46.847,59 € |
| 2063 | 72.718,70 € | 18.183,84 € | 9.000,00 € | -620,62 € | 44.914,24 € | 93.415,56 € | -48.501,32 € |
| 2064 | 73.952,53 € | 18.761,55 € | 9.000,00 € | -639,85 € | 45.551,13 € | 95.751,00 € | -50.199,87 € |
| 2065 | 75.211,16 € | 19.350,62 € | 9.000,00 € | -659,96 € | 46.200,58 € | 98.144,76 € | -51.944,18 € |
| 2066 | 74.256,60 € | 20.712,62 € | 9.000,00 € | -681,06 € | 43.862,92 € | 100.598,40 € | -56.735,48 € |
| 2067 | 73.288,91 € | 21.130,30 € | 9.000,00 € | -703,02 € | 42.455,59 € | 103.113,36 € | -60.657,77 € |



Saldenliste (Fortsetzung)

| | (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) |
| 2068 | 74.557,68 € | 21.750,00 € | 9.000,00 € | -725,94 € | 43.081,74 € | 105.691,20 € | -62.609,46 € |
| 2069 | 75.852,57 € | 22.382,20 € | 9.000,00 € | -749,83 € | 43.720,54 € | 108.333,48 € | -64.612,94 € |
| 2070 | 77.174,07 € | 23.026,88 € | 9.000,00 € | -774,66 € | 44.372,53 € | 111.041,76 € | -66.669,23 € |
| 2071 | 78.522,77 € | 23.685,18 € | 9.000,00 € | -800,55 € | 45.037,04 € | 113.817,84 € | -68.780,80 € |
| 2072 | 79.899,27 € | 24.357,10 € | 9.000,00 € | -827,47 € | 45.714,70 € | 116.663,28 € | -70.948,58 € |
| 2073 | 54.180,65 € | 13.278,37 € | 6.000,00 € | -568,15 € | 34.334,13 € | 69.754,93 € | -35.420,80 € |
| Σ | 2.266.051,79 € | 488.795,73 € | 276.000,00 € | -17.224,81 € | 1.484.031,25 € | 2.572.596,13 € | -1.088.564,88 € |
| Ø p. m. | 6.174,53 € | 1.331,87 € | 752,04 € | -46,93 € | 4.043,68 € | 7.009,80 € | -2.966,12 € |

Früher Beginn zahlt sich aus

Sie sind heute 40 Jahre, 5 Monate alt.

Das Ansparkapital von 407.452,55 € soll in 26 Jahre, 7 Monate bis zum Alter 67 Jahre, angespart werden.

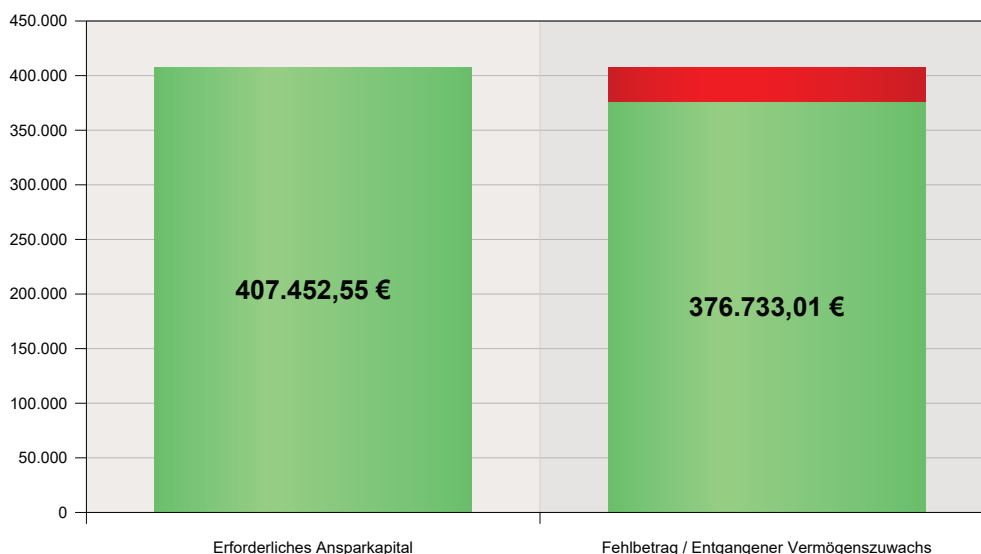
Neben der Höhe Ihrer monatlichen Ansparrate (449,63 €) und der zu Grunde liegenden Anlagerendite von 5,00 % mit einer Dynamik von 3,00 % alle 1 Jahre, ist die Anlagedauer (26 Jahre, 7 Monate) von entscheidender Bedeutung.

Wenn Sie den Ansparrvorgang von heute an um 12 Monate aufschieben, so beträgt der entgangene Vermögenszuwachs durch die fehlenden Monate 30.719,54 €

Dass bedeutet, der Aufschub um 12 Monate kostet Sie täglich 85,33 €.

Die benötigte Sparrate steigt dann von 449,63 € um 35,41 € auf 485,04 €.

Entgangener Vermögenszuwachs bei einem Aufschub um 12 Monaten





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

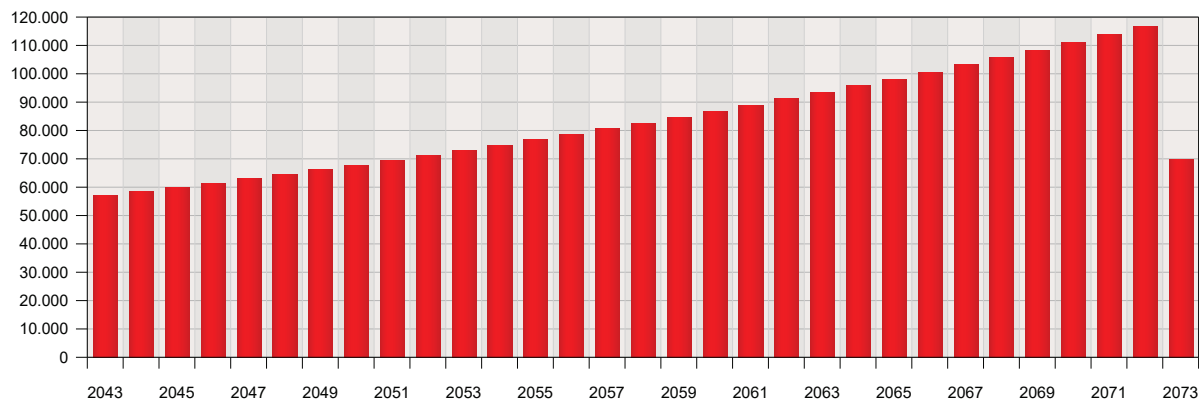
| | |
|---|------------|
| Gewünschte monatliche Kaufkraft ab Ruhestandsbeginn | 2.500,00 € |
| Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn | 2,50 % |
| erforderliche monatliche Kaufkraft | 4.750,73 € |

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

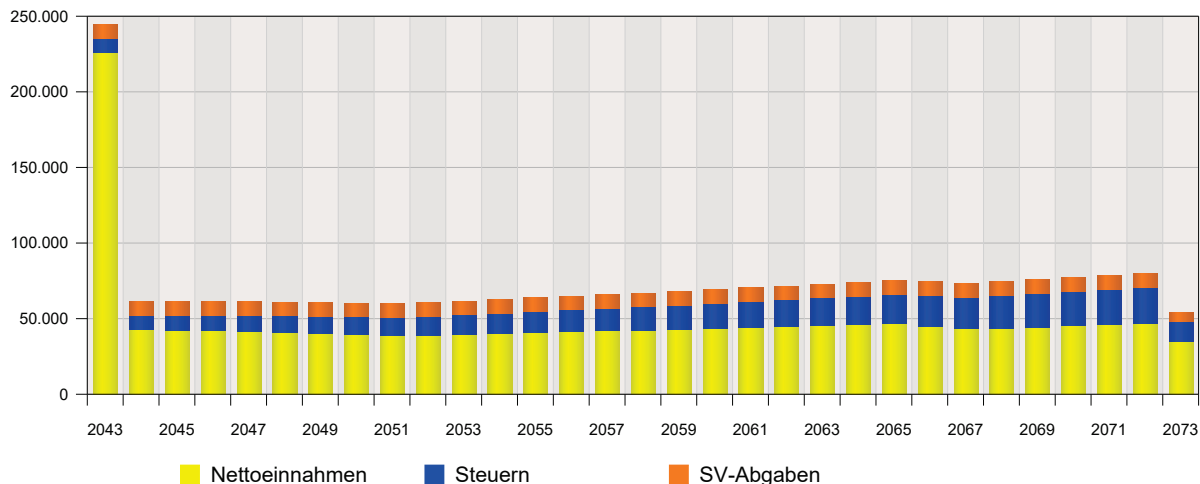




2. bestehende Versorgungen

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



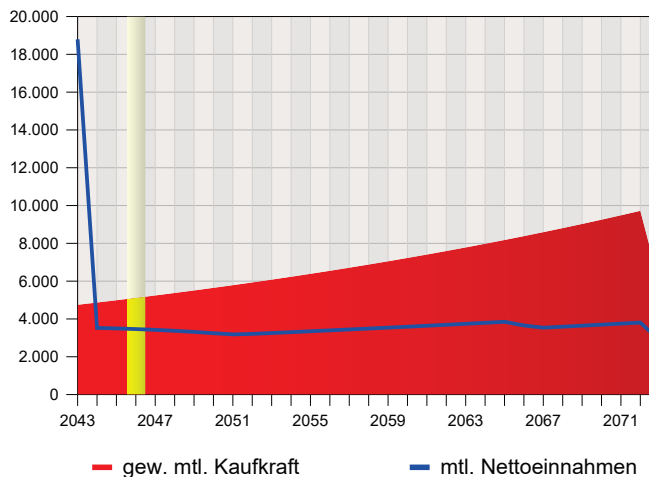
3. Versorgungslücke

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 | 5.111,20 € |
| ./. Gesamtsteuer | 862,98 € |
| ./. Sozialversicherungsbeiträge | 750,00 € |
| + weitere Nettoeinnahmen-/ausgaben | -33,44 € |
| Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben | 3.464,79 € |
| + Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto | 1.651,23 € |
| ./. 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 2.648,50 € aus anderen Quellen zur Verfügung stehen, sowie ein Nettobarwert von 628.288,11 € aus zukünftigen Zahlungen berücksichtigt wird, vermindert sich Ihr erforderlicher Kapitalbedarf von 1.221.358,13 € auf 590.421,52 €.

6. Erforderliche Einmalanlage

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

Erforderliche Einmalanlage 161.344,72 €

Um das erforderliche Verrentungskapital von 590.421,52 € zu Ihrem Ruhestandsbeginn in 01.2043 verfügbar zu haben, müssten Sie für die kommenden 26 Jahre, 7 Monate ab heute 161.344,72 € zu 5,00 % dauerhaft anlegen. Dann wäre keine weitere Ansparung erforderlich.

Sollte diese Anlagesumme zurzeit nicht zur Verfügung stehen, muss das benötigte Kapital von 590.421,52 € 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 590.421,52 € vermindert sich unter Berücksichtigung des Betrages von 182.968,97 € aus Ihrer Einmalanlage auf ein nunmehr erforderliches Verrentungskapital von 407.452,55 € zum Ruhestandsbeginn.

8. Ermittlung der erforderlichen mtl. Sparrate

Rendite in der Ansparphase 5,00 %

erforderliche mtl. Sparrate (ohne Dynamik) 619,23 €

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

erforderliche mtl. Sparrate 449,63 €

Ebenso können Sie das benötigte Verrentungskapital von 407.452,55 € 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 449,63 €. Ohne die Dynamik wird eine konstante Sparrate von 619,23 € benötigt.

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

Aufschub des Sparens um 12 Monate

entgangener Vermögenszuwachs 30.719,54 €

entgangener Vermögenszuwachs täglich 85,33 €

Das benötigte Verrentungskapital von 407.452,55 € soll in 26 Jahre, 7 Monate angespart werden. Wenn Sie den Beginn Ihres Sparens von 449,63 € nur um 12 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 30.719,54 €. Das entspricht 85,33 € 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)

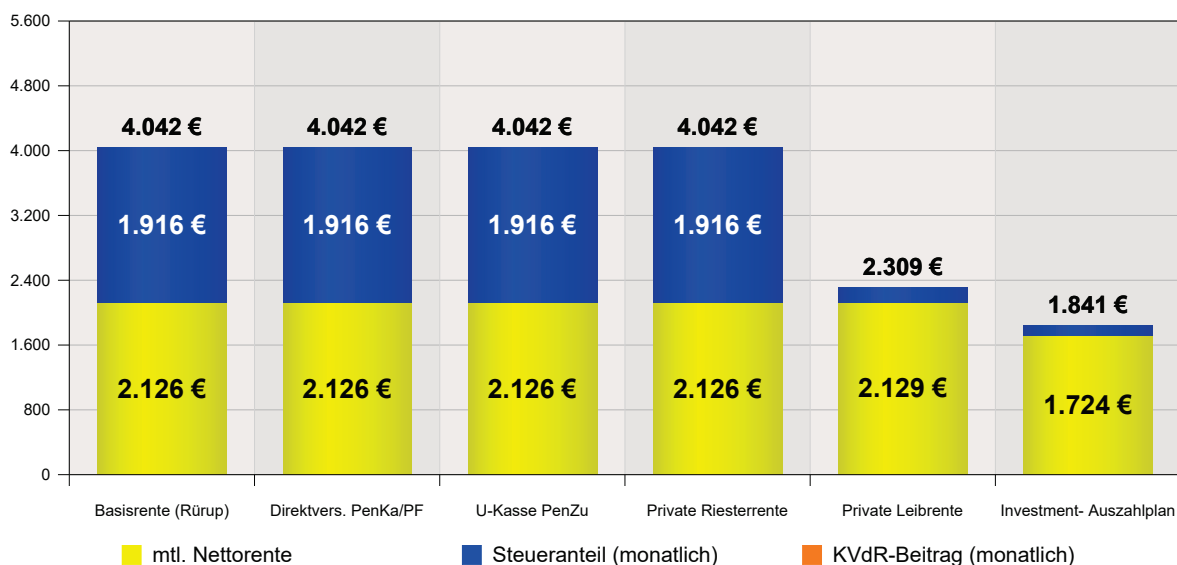
| | |
|---|----------------------|
| Gewünschte monatliche Kaufkraft ab Rentenbeginn | 2.500,00 € |
| Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn | 2,50 % |
| erforderliche monatliche Kaufkraft | 4.750,73 € (01.2043) |
| Angenommene Rendite in der Auszahlungsphase | 5,00 % |
| Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase | 2,50 % |
| Vorhandene Einmalanlage per heute | 50.000,00 € |
| Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage | 5,00 % |
| benötigtes Verrentungskapital | 407.452,55 € |
| Rendite in der Ansparphase | 5,00 % |
| erforderliche mtl. Sparrate (ohne Dynamik) | 619,23 € |
| Anspardynamik / alle x Jahre | 3,00 % (alle 1 Jahr) |
| erforderliche mtl. Sparrate | 449,63 € |

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 Riesterrente | Private Leibrente | Investment-Auszahlplan |
| durchschnittl. mtl. Brutto-Rente | 4.042,03 € | 4.042,03 € | 4.042,03 € | 4.042,03 € | 2.309,28 € | 1.841,22 € |
| Steueranteil monatlich | 1.916,23 € | 1.916,23 € | 1.916,23 € | 1.916,23 € | 180,25 € | 117,18 € |
| KVdR-Anteil monatlich | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Netto-Rente monatlich | 2.125,80 € | 2.125,80 € | 2.125,80 € | 2.125,80 € | 2.129,03 € | 1.724,03 € |

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)

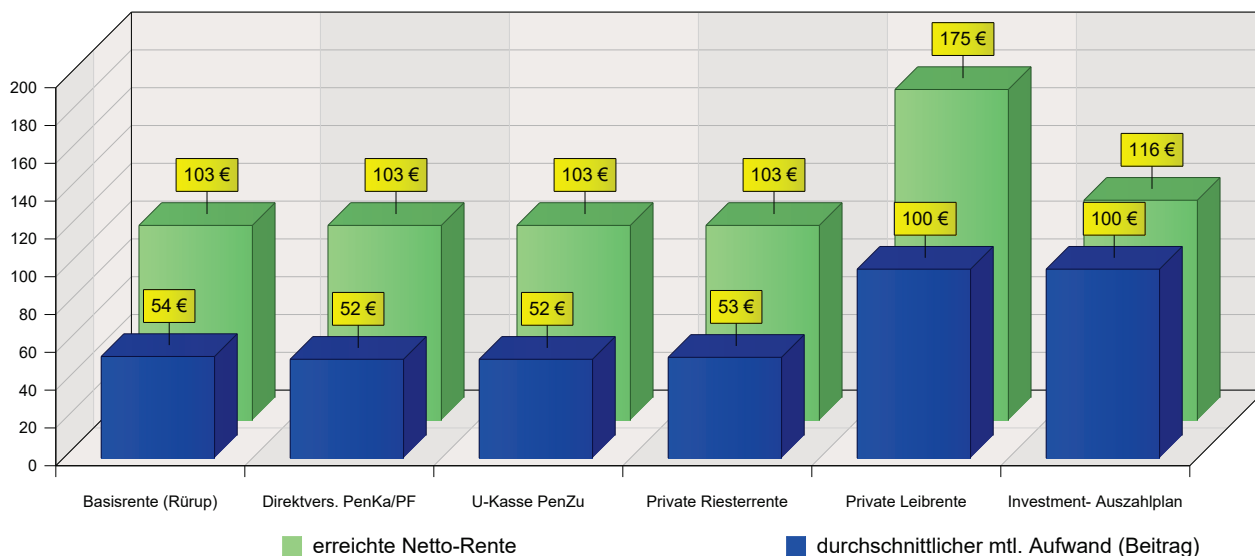
| | Schicht 1 | Schicht 2 | Schicht 2 | Schicht 2 | Schicht 3 | Schicht 3 |
|---|--------------------|----------------------|---------------|----------------------|-------------------|------------------------|
| | Basisrente (Rürup) | Direktvers. PenKa/PF | U-Kasse PenZu | Private Riesterrente | Private Leibrente | Investment-Auszahlplan |
| angenommener Bruttobeitrag mtl. | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € |
| durchschnittlicher Bruttobeitrag | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € | 100,00 € |
| durchschnittlicher mtl. Nettoaufwand | 53,81 € | 52,33 € | 52,33 € | 53,36 € | 100,00 € | 100,00 € |
| erreichte mtl. Brutto-Rente | 189,69 € | 189,69 € | 189,69 € | 189,69 € | 189,69 € | 124,39 € |
| erreichte mtl. Netto-Rente | 103,16 € | 103,16 € | 103,16 € | 103,16 € | 175,06 € | 116,47 € |
| durchschnittl. Netto-Rente Unter-/Überdeckung | -2.829,90 € | -2.829,90 € | -2.829,90 € | -2.829,90 € | -2.752,83 € | -2.807,30 € |
| Effektivzins über Gesamtlaufzeit | 2,84 % | 2,98 % | 2,98 % | 2,91 % | 2,51 % | 1,17 % |

Rangfolge nach Effektivzins (für Kunde)

- | | |
|---|------------------------------------|
| 1. Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds (2,98 %) | 4. Basis-Rente (Rürup) (2,84 %) |
| 2. Unterstützungskasse, Pensionszusage (2,98 %) | 5. Private Leibrente (2,51 %) |
| 3. Private Riesterrente (2,91 %) | 6. Investment Auszahlplan (1,17 %) |



Darstellung von durchschnittlichem mtl. Nettoaufwand und Netto-Renten



Aufwandsvergleich Expertenansicht

| | Basisrente (Rürup) | Direktvers. PenKa/PF | U-Kasse PenZu | Private Riesterrente | Private Leibrente | Investment- Auszahlplan |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------------|-------------------|-------------------------|
| Rendite Ansparphase | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % |
| Bruttoaufwand gesamt | 31.900,00 € | 31.900,00 € | 31.900,00 € | 31.900,00 € | 31.900,00 € | 31.900,00 € |
| Nettoaufwand gesamt | 17.166,54 € | 16.693,27 € | 16.693,27 € | 17.022,94 € | 31.900,00 € | 31.900,00 € |
| Förderung aus Steuer, SV, Zulagen | 14.733,46 € | 15.206,73 € | 15.206,73 € | 14.877,06 € | 0,00 € | 0,00 € |
| AG Zuschuss | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Förderquote Ansparphase | 46,19 % | 47,67 % | 47,67 % | 46,64 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Rendite in der Verrentungsphase | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % | 2,00 % |
| Nettorendite über Gesamtlaufzeit | 2,84 % | 2,98 % | 2,98 % | 2,91 % | 2,51 % | 1,17 % |
| erreichtes Verrentungskapital | 52.260 € | 52.260 € | 52.260 € | 52.260 € | 52.260 € | 45.652 € |
| Wert des Kapitalkontos | -1.047.163 € | -1.047.163 € | -1.047.163 € | -1.047.163 € | -1.018.939 € | -1.037.813 € |



Übersicht Basisrente

Personendaten

Name: Herr Max Mustermann

Beruf: Arbeitnehmer

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: 84.525,15 €

monatlicher Beitrag für Basisrente: 100,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand zur BR: 53,81 €

(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 | Nettoausszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|------------------|
| 2016 | 700,00 € | 272,40 € | 0,00 € | 427,60 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2017 | 1.200,00 € | 480,11 € | 0,00 € | 719,89 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2018 | 1.200,00 € | 492,60 € | 0,00 € | 707,40 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2019 | 1.200,00 € | 502,81 € | 0,00 € | 697,19 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2020 | 1.200,00 € | 515,29 € | 0,00 € | 684,71 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2021 | 1.200,00 € | 526,64 € | 0,00 € | 673,36 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2022 | 1.200,00 € | 537,99 € | 0,00 € | 662,01 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2023 | 1.200,00 € | 548,20 € | 0,00 € | 651,80 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2024 | 1.200,00 € | 560,70 € | 0,00 € | 639,30 € | 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 € | 570,90 € | 0,00 € | 629,10 € | 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 € |
| 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 € | 573,18 € | 0,00 € | 626,82 € | 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 € | 919,35 € | 0,00 € | 1.356,93 € |
| 2044 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 929,57 € | 0,00 € | 1.346,71 € |
| 2045 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 938,65 € | 0,00 € | 1.337,63 € |
| 2046 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 948,86 € | 0,00 € | 1.327,42 € |
| 2047 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 959,08 € | 0,00 € | 1.317,20 € |
| 2048 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 969,29 € | 0,00 € | 1.306,99 € |
| 2049 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 979,50 € | 0,00 € | 1.296,78 € |



Übersicht Basisrente (Fortsetzung)

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| 2050 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 990,86 € | 0,00 € | 1.285,42 € |
| 2051 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.001,07 € | 0,00 € | 1.275,21 € |
| 2052 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.012,41 € | 0,00 € | 1.263,87 € |
| 2053 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.023,77 € | 0,00 € | 1.252,51 € |
| 2054 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.035,12 € | 0,00 € | 1.241,16 € |
| 2055 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.047,61 € | 0,00 € | 1.228,67 € |
| 2056 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.058,96 € | 0,00 € | 1.217,32 € |
| 2057 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.071,44 € | 0,00 € | 1.204,84 € |
| 2058 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.082,79 € | 0,00 € | 1.193,49 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2060 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.086,19 € | 0,00 € | 1.190,09 € |
| 2061 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2062 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2063 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2064 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2065 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2066 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2067 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2068 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2069 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2070 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.083,92 € | 0,00 € | 1.192,36 € |
| 2071 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2072 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2073 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.327,83 € | 595,87 € | 0,00 € | 731,96 € |
| Σ | 31.900 € | 14.733 € | 0 € | 17.167 € | 69.616 € | 31.755 € | 0 € | 37.861 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 46,19 € | 0,00 € | 53,81 € | 189,69 € | 86,53 € | 0,00 € | 103,16 € |



Übersicht Direktversicherung

Personendaten

Name: Herr Max Mustermann

Beruf: Arbeitnehmer

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: 84.525,15 €

Pauschalversteuerung §40b EStG besteht: Nein

monatlicher Brutto-Beitrag: 100,00 €

Arbeitgeberzuschuss bAV: 0,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand: 52,33 €

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoausszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|------------------|
| 2016 | 700,00 € | 332,56 € | 0,00 € | 367,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2017 | 1.200,00 € | 573,17 € | 0,00 € | 626,83 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2018 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2019 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2020 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2021 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2022 | 1.200,00 € | 573,18 € | 0,00 € | 626,82 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2023 | 1.200,00 € | 570,90 € | 0,00 € | 629,10 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2024 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 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 € | 570,90 € | 0,00 € | 629,10 € | 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 € |
| 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 € | 573,18 € | 0,00 € | 626,82 € | 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 € | 919,35 € | 0,00 € | 1.356,93 € |
| 2044 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 929,57 € | 0,00 € | 1.346,71 € |
| 2045 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 938,65 € | 0,00 € | 1.337,63 € |
| 2046 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 948,86 € | 0,00 € | 1.327,42 € |
| 2047 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 959,08 € | 0,00 € | 1.317,20 € |
| 2048 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 969,29 € | 0,00 € | 1.306,99 € |
| 2049 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 979,50 € | 0,00 € | 1.296,78 € |
| 2050 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 990,86 € | 0,00 € | 1.285,42 € |
| 2051 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.001,07 € | 0,00 € | 1.275,21 € |



Übersicht Direktversicherung (Fortsetzung)

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| 2052 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.012,41 € | 0,00 € | 1.263,87 € |
| 2053 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.023,77 € | 0,00 € | 1.252,51 € |
| 2054 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.035,12 € | 0,00 € | 1.241,16 € |
| 2055 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.047,61 € | 0,00 € | 1.228,67 € |
| 2056 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.058,96 € | 0,00 € | 1.217,32 € |
| 2057 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.071,44 € | 0,00 € | 1.204,84 € |
| 2058 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.082,79 € | 0,00 € | 1.193,49 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2060 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.086,19 € | 0,00 € | 1.190,09 € |
| 2061 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2062 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2063 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2064 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2065 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2066 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2067 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2068 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2069 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2070 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.083,92 € | 0,00 € | 1.192,36 € |
| 2071 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2072 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2073 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.327,83 € | 595,87 € | 0,00 € | 731,96 € |
| Σ | 31.900 € | 15.207 € | 0 € | 16.693 € | 69.616 € | 31.755 € | 0 € | 37.861 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 47,67 € | 0,00 € | 52,33 € | 189,69 € | 86,53 € | 0,00 € | 103,16 € |



Übersicht UKasse

Personendaten

Name: Herr Max Mustermann

Beruf: Arbeitnehmer

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: 84.525,15 €

Pauschalversteuerung §40b EStG besteht: Nein

monatlicher Brutto-Beitrag: 100,00 €

Arbeitgeberzuschuss bAV: 0,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand: 52,33 €

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|-----------------|
| 2016 | 700,00 € | 332,56 € | 0,00 € | 367,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2017 | 1.200,00 € | 573,17 € | 0,00 € | 626,83 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2018 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2019 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2020 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2021 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2022 | 1.200,00 € | 573,18 € | 0,00 € | 626,82 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2023 | 1.200,00 € | 570,90 € | 0,00 € | 629,10 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2024 | 1.200,00 € | 572,04 € | 0,00 € | 627,96 € | 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 € | 570,90 € | 0,00 € | 629,10 € | 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 € |
| 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 € | 573,18 € | 0,00 € | 626,82 € | 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 € | 919,35 € | 0,00 € | 1.356,93 € |
| 2044 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 929,57 € | 0,00 € | 1.346,71 € |
| 2045 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 938,65 € | 0,00 € | 1.337,63 € |
| 2046 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 948,86 € | 0,00 € | 1.327,42 € |
| 2047 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 959,08 € | 0,00 € | 1.317,20 € |
| 2048 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 969,29 € | 0,00 € | 1.306,99 € |
| 2049 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 979,50 € | 0,00 € | 1.296,78 € |
| 2050 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 990,86 € | 0,00 € | 1.285,42 € |
| 2051 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.001,07 € | 0,00 € | 1.275,21 € |



Übersicht UKasse (Fortsetzung)

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Nettobelastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Nettoauszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| 2052 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.012,41 € | 0,00 € | 1.263,87 € |
| 2053 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.023,77 € | 0,00 € | 1.252,51 € |
| 2054 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.035,12 € | 0,00 € | 1.241,16 € |
| 2055 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.047,61 € | 0,00 € | 1.228,67 € |
| 2056 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.058,96 € | 0,00 € | 1.217,32 € |
| 2057 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.071,44 € | 0,00 € | 1.204,84 € |
| 2058 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.082,79 € | 0,00 € | 1.193,49 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2060 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.086,19 € | 0,00 € | 1.190,09 € |
| 2061 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2062 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2063 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2064 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2065 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2066 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2067 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2068 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2069 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2070 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.083,92 € | 0,00 € | 1.192,36 € |
| 2071 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2072 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2073 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.327,83 € | 595,87 € | 0,00 € | 731,96 € |
| Σ | 31.900 € | 15.207 € | 0 € | 16.693 € | 69.616 € | 31.755 € | 0 € | 37.861 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 47,67 € | 0,00 € | 52,33 € | 189,69 € | 86,53 € | 0,00 € | 103,16 € |



Übersicht Riester-Rente

Kundendaten

Name: Herr Max Mustermann

verheiratet mit Zusammenveranlagung: nein

Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %

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

Ausgangsdaten

Beruf Kunde: Arbeitnehmer

unmittelbar zulagenberechtigigt: Ja

Bruttoeinkommen Kunde: 82.000,00 €

zu versteuerndes Einkommen im aktuellem Jahr 84.525,15 €

Ergebnisse

durchschnittliche mtl. Sparleistung: 100,00 €

durchschnittliche mtl. Nettobelastung 53,36 €

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Zulagen | Netto-belastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Netto-Auszahlung |
|------|--------------|------------------|--------------|----------|-----------------|-------------|------------------|--------------|------------------|
| 2016 | 700,00 € | 157,77 € | 0,00 € | 154,00 € | 388,23 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2017 | 1.200,00 € | 473,29 € | 0,00 € | 88,00 € | 638,71 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2018 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2019 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2020 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2021 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2022 | 1.200,00 € | 473,30 € | 0,00 € | 88,00 € | 638,70 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2023 | 1.200,00 € | 471,02 € | 0,00 € | 88,00 € | 640,98 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2024 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2025 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2026 | 1.200,00 € | 471,02 € | 0,00 € | 88,00 € | 640,98 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2027 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2028 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2029 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2030 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2031 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2032 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2033 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2034 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2035 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2036 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2037 | 1.200,00 € | 473,30 € | 0,00 € | 88,00 € | 638,70 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2038 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2039 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2040 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2041 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2042 | 1.200,00 € | 472,16 € | 0,00 € | 88,00 € | 639,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| 2043 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 919,35 € | 0,00 € | 1.356,93 € |
| 2044 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 929,57 € | 0,00 € | 1.346,71 € |
| 2045 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 938,65 € | 0,00 € | 1.337,63 € |
| 2046 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 948,86 € | 0,00 € | 1.327,42 € |
| 2047 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 959,08 € | 0,00 € | 1.317,20 € |
| 2048 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 969,29 € | 0,00 € | 1.306,99 € |
| 2049 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 979,50 € | 0,00 € | 1.296,78 € |
| 2050 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 990,86 € | 0,00 € | 1.285,42 € |
| 2051 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.001,07 € | 0,00 € | 1.275,21 € |



Übersicht Riester-Rente (Fortsetzung)

| Jahr | Bruttobetrag | Steuer-Ersparnis | SV-Ersparnis | Zulagen | Netto-belastung | Bruttorente | Steuer-belastung | SV-Belastung | Netto-Auszahlung |
|---------------|-----------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
| 2052 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.012,41 € | 0,00 € | 1.263,87 € |
| 2053 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.023,77 € | 0,00 € | 1.252,51 € |
| 2054 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.035,12 € | 0,00 € | 1.241,16 € |
| 2055 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.047,61 € | 0,00 € | 1.228,67 € |
| 2056 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.058,96 € | 0,00 € | 1.217,32 € |
| 2057 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.071,44 € | 0,00 € | 1.204,84 € |
| 2058 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.082,79 € | 0,00 € | 1.193,49 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2060 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.086,19 € | 0,00 € | 1.190,09 € |
| 2061 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2062 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2063 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2064 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2065 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2066 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2067 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2068 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2069 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2070 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.083,92 € | 0,00 € | 1.192,36 € |
| 2071 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2072 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 1.085,06 € | 0,00 € | 1.191,22 € |
| 2073 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.327,83 € | 595,87 € | 0,00 € | 731,96 € |
| Σ | 31.900 € | 12.435 € | 0 € | 2.442 € | 17.023 € | 69.616 € | 31.755 € | 0 € | 37.861 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 38,98 € | 0,00 € | 7,66 € | 53,36 € | 189,69 € | 86,53 € | 0,00 € | 103,16 € |



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 € | 154,36 € | 0,00 € | 2.121,92 € |
| 2044 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 155,49 € | 0,00 € | 2.120,79 € |
| 2045 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 157,77 € | 0,00 € | 2.118,51 € |
| 2046 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 160,04 € | 0,00 € | 2.116,24 € |
| 2047 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 161,18 € | 0,00 € | 2.115,10 € |
| 2048 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 163,44 € | 0,00 € | 2.112,84 € |
| 2049 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 164,57 € | 0,00 € | 2.111,71 € |
| 2050 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 166,84 € | 0,00 € | 2.109,44 € |
| 2051 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 169,12 € | 0,00 € | 2.107,16 € |
| 2052 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 170,25 € | 0,00 € | 2.106,03 € |
| 2053 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 172,52 € | 0,00 € | 2.103,76 € |
| 2054 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 173,65 € | 0,00 € | 2.102,63 € |
| 2055 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 177,06 € | 0,00 € | 2.099,22 € |
| 2056 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 178,20 € | 0,00 € | 2.098,08 € |
| 2057 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 179,32 € | 0,00 € | 2.096,96 € |
| 2058 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,87 € | 0,00 € | 2.092,41 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 185,00 € | 0,00 € | 2.091,28 € |



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 € | 186,14 € | 0,00 € | 2.090,14 € |
| 2061 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 185,00 € | 0,00 € | 2.091,28 € |
| 2062 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,87 € | 0,00 € | 2.092,41 € |
| 2063 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 182,73 € | 0,00 € | 2.093,55 € |
| 2064 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,87 € | 0,00 € | 2.092,41 € |
| 2065 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,86 € | 0,00 € | 2.092,42 € |
| 2066 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,86 € | 0,00 € | 2.092,42 € |
| 2067 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,86 € | 0,00 € | 2.092,42 € |
| 2068 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,88 € | 0,00 € | 2.092,40 € |
| 2069 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 183,87 € | 0,00 € | 2.092,41 € |
| 2070 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 185,00 € | 0,00 € | 2.091,28 € |
| 2071 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 185,00 € | 0,00 € | 2.091,28 € |
| 2072 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.276,28 € | 185,01 € | 0,00 € | 2.091,27 € |
| 2073 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.327,83 € | 101,01 € | 0,00 € | 1.226,82 € |
| Σ | 31.900 € | 0 € | 0 € | 31.900 € | 69.616 € | 5.370 € | 0 € | 64.247 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 100,00 € | 189,69 € | 14,63 € | 0,00 € | 175,06 € |

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 € | 83,19 € | 0,00 € | 1.905,21 € |
| 2059 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.988,40 € | 72,14 € | 0,00 € | 1.916,26 € |
| 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 € | 2.908 € | 0 € | 42.744 € |
| Ø p.M. | 100,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 100,00 € | 124,39 € | 7,92 € | 0,00 € | 116,47 € |



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. 74,51 €.

Annahmen: Ø-Einkommen 34.999,00 €, Rentenwert 29,21 €, 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.