

Ruhestandsplanung

für:

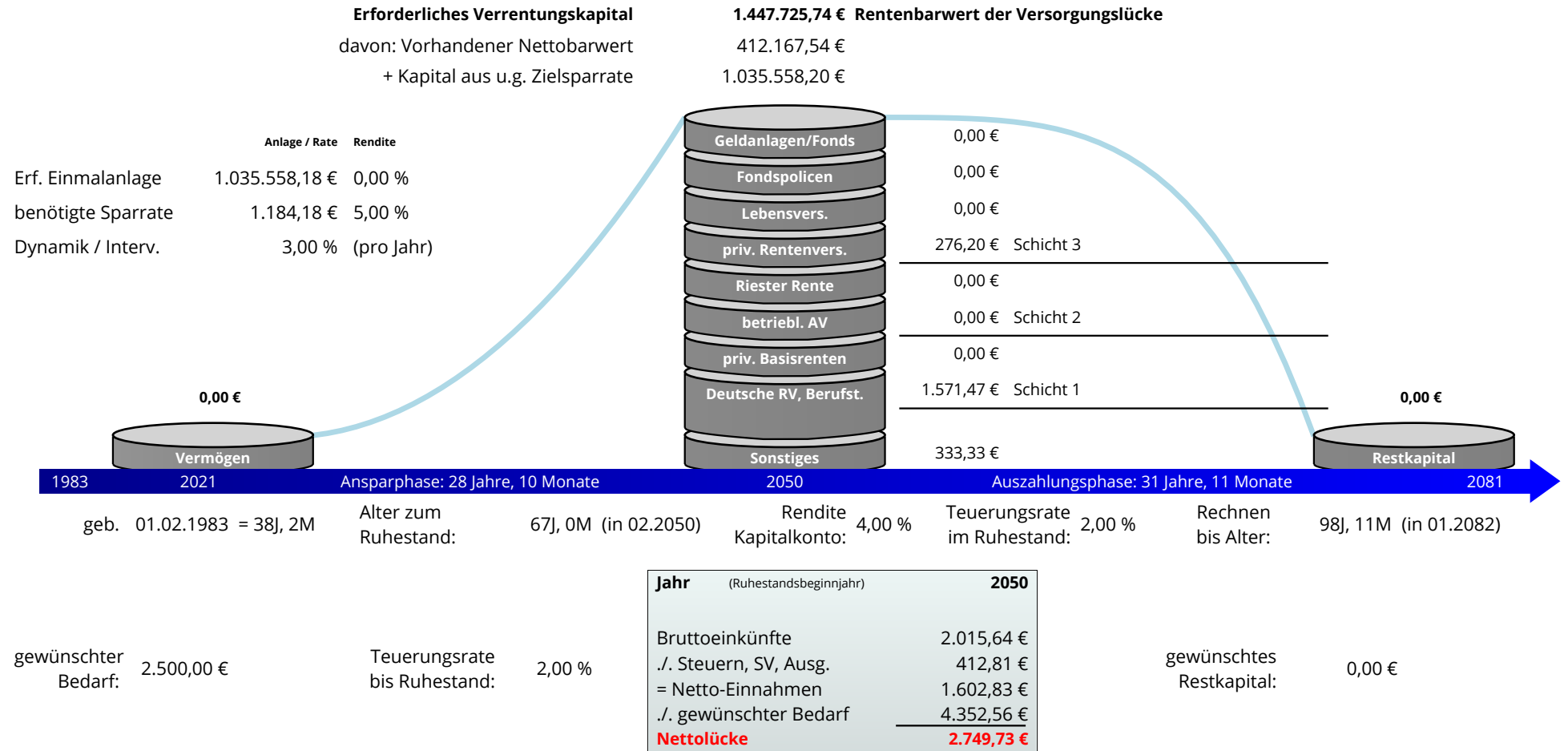
Herrn Max Gut Drauf

Die Auswertung wurde erstellt von:
Weidinger- die Versicherungsmakler GmbH & Co. KG
Christian Weidinger
Obere Hauptstr. 11
92364 Deining

Telefon: 09184/802060
Telefax:
E-Mail: info@weidinger-versichert.de
Internet: www.weidinger-versichert.de
Datum: Dienstag, 14. September 2021

Übersicht der Ruhestandsplanung vom 23.04.2021

| 14.09.2021



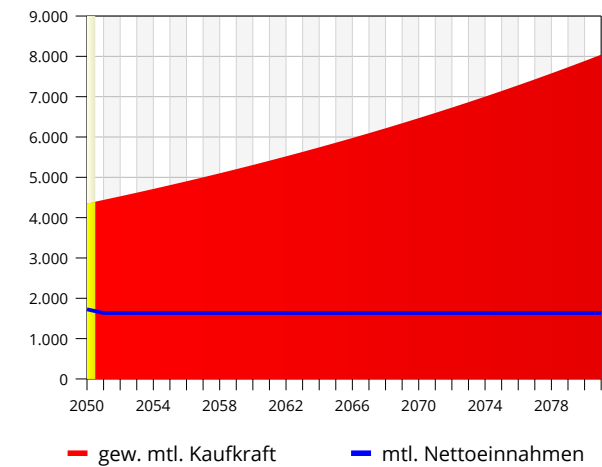
Jahresbetrachtung 2050

gewünschter Bedarf	heute	Teuerung	hochgerechneter Bedarf	Bedarf
gewünschter Bedarf	2.500,00 €	2,00 %	4.352,56 €	47.878,16 €

Summe aller Einnahmen / Ausgaben

Beschreibung	Gesellschaft	S	Zuord.	Besteu- ungsanteil	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Gesetzliche Altersrente Übertrag aus Rentenprognose-Rechner		1	Kunde	100,00 %	1.571,47 €	18.857,63 €
Bruttogehalt Arbeitnehmer		-	Kunde	100,00 %	333,33 €	4.000,00 €
Private Rentenversicherung (Kapitalgebunden)		3	Kunde	17,00 %	276,20 €	3.314,41 €

gewünschter Bedarf vs. Nettoeinnahmen



— Kapitalkonto (liquides Vermögen)

Jahresbetrachtung 2050 (Fortsetzung)

	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Bruttoeinkünfte	2.181,00 €	26.172,04 €
./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche)	202,47 €	2.429,61 €
./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...)	244,21 €	2.930,48 €
Nettoeinkünfte nach Steuern und SV	1.734,33 €	20.811,95 €
+ weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben	-8,32 €	-99,78 €
Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben	1.726,01 €	20.712,17 €
entspricht einer heutigen Kaufkraft bei 2,00 % Teuerung	971,94 €	11.663,28 €
Differenz (Überschuss / Fehlbetrag)	-2.626,55 €	-27.165,99 €
Differenz erstes Rentenjahr (Überschuss / Fehlbetrag)	-2.749,73 €	
<p>Der Ruhestand beginnt im Februar 2050. Die Summe aller Einkünfte liegt in diesem Jahr bei 26.172,04 €. Zur Berechnung der Lücke sind nur die Brutto-/Nettoeinkünfte ab Februar gegenüber der gewünschten Kaufkraft von 47.878,16 € zu berücksichtigen. Die Summe der monatlichen Nettoeinkünfte beträgt in diesem Zeitraum 17.631,13 € / 11 Monate = 1.602,83 € monatlich. Nach Abzug der erforderlichen Kaufkraft verbleibt eine Differenz von -2.749,73 €.</p>		
Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen)		-30.156,06 €

*) Annahmen: Steigerung der BBG um 0,00 % p. a., Steuertarif um 0,00 % p. a., zu versteuerndes Einkommen 19.858,75 €; Durchschnitts- / Grenzsteuersatz: 12,23 % / 26,10 %; BBG zur KV und RV (Ost / West): 58.050,00 € / 80.400,00 € / 85.200,00 €

| 14.09.2021

Persönliche Daten

Familienstand	ledig
Name	Herr Max Gut Drauf
Geburtsdatum	01.02.1983 (= 38J, 2M)

Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

Berufsgruppe	Angestellter
Bundesland	Nordrhein-Westfalen
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Steuerklasse / Kinderfreibetrag	1 / 0,0
Monatliches Bruttogehalt (ohne Sonderzahlungen)	4.000,00 €
Unmittelbar Zulagenberechtigt (Sonderausgabenabzug)	Ja
jährliche Bruttoeinkünfte	48.000,00 €
monatliches Nettogehalt (ohne Sonderzahlungen)	2.474,79 €

Krankenversicherung

Versicherungstyp	Pflichtversichert
paritätischer GKV-Beitragssatz / Kinderlos, ab 23 Jahre	14,6% + 1,3% / Ja
AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss	Ja

Ruhestandsvorgaben

Regelaltersrentenbeginn	67J, 0M (in 02.2050)
Lebenserwartung nach Unisex	98J, 11M (in 01.2082)

Krankenversicherung im Ruhestand

Versicherungstyp	Pflichtversichert
paritätischer GKV-Beitragssatz / Kinderlos, ab 23 Jahre	14,6% + 1,3% / Ja
AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss	Ja

| 14.09.2021

Altersvorsorgen (gesetzliche, betriebliche, private)

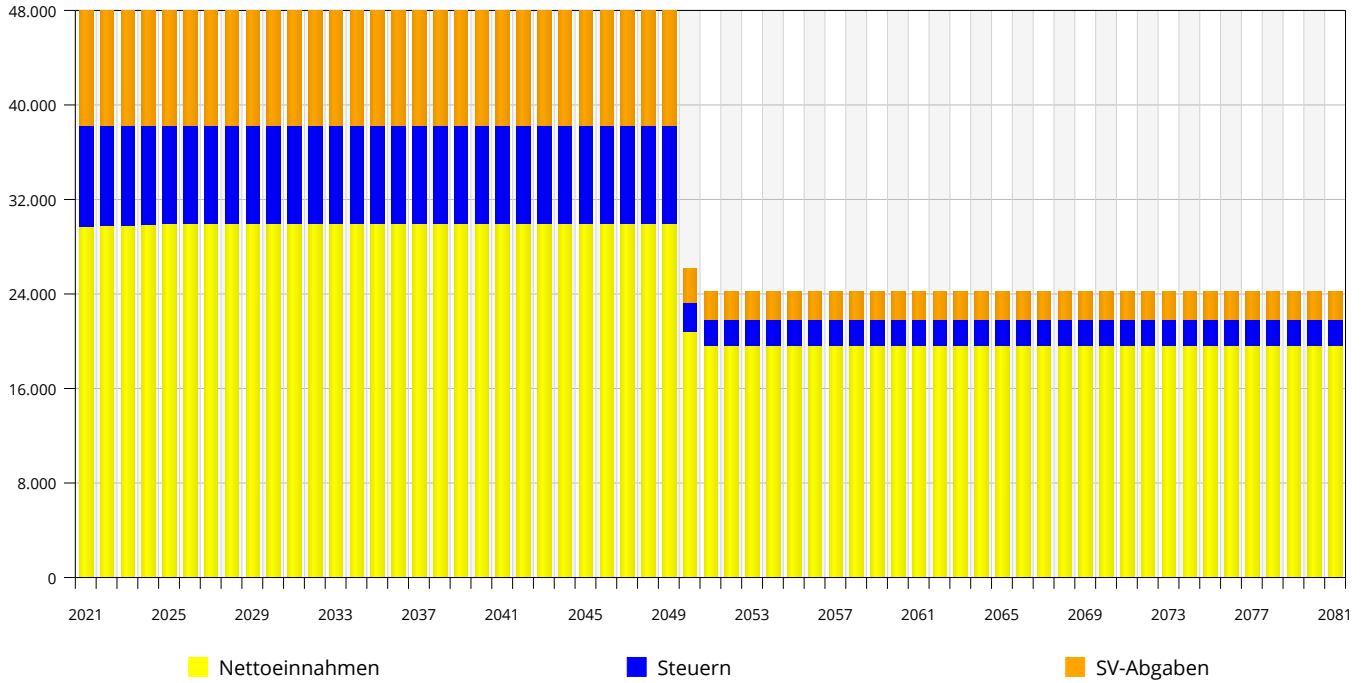
Gesellschaft	Sparte	Versicherungsnehmer	Versicherte Personen	Beitrag	Leistungen
	Gesetzliche Altersrente	Max Gut Drauf (Kunde)		-	Rente bei 0% 1.714,33 €, 02.2050 - 02.2073
Bemerkung:	Übertrag aus Rentenprognose-Rechner				
	Private Rentenversicherung (Kapitalgebunden)	Max Gut Drauf (Kunde)		100,00 € mtl.	Auszahlung: 301 €, ZW mtl., 02.2050 - 02.2073

Regelmäßige Einnahmen/Ausgaben

Nettoerwerbseinkommen	0,00 €
Liquiditätsergebnis Vermietung & Verpachtung	0,00 €
Liquiditätsergebnis Vermietung & Verpachtung im Ruhestand	0,00 €
Nettovermögenseinkommen	0,00 €
Nettovermögenseinkommen aus eigenem Betrieb	0,00 €
Sonstigen Nettovermögenseinkommen	0,00 €
Nettorenteneinkommen	0,00 €
Sonstige Nettoeinkommen	0,00 €
Summe Nettoeinkommen	0,00 €
Wohnen (Miete / Eigenheimfinanzierung)	0,00 €
Nebenkosten Wohnen (inkl. Strom, Wasser, ...)	0,00 €
Summe Ausgaben Wohnen	0,00 €
Lebenshaltungskosten Selbst (Lebensmittel, Kleidung, Gesundheit, ...)	0,00 €
Lebenshaltungskosten Kinder	0,00 €
Mobilität (KFZ, Fahrkarten, KFZ-Versicherung, ...)	0,00 €
Urlaub	0,00 €
Hobbys	0,00 €
Summe Ausgaben Ausgaben	0,00 €
Ausgaben Krankenversicherung	
Zusätzliche Krankenversicherungskosten	0,00 €
Ansparraten kurz- bis mittelfristig	0,00 €
Ansparraten Altersvorsorge	0,00 €
Sonstige Raten für Darlehen oder Belastungen	0,00 €
Sachversicherungen	0,00 €
Personenversicherungen	0,00 €
Bewirtschaftungskosten Fremdgenutzte Immobilie	0,00 €
Sonstige regelmäßigen Ausgaben	0,00 €
Summe Sonstige Ausgaben	0,00 €
Summe Ausgaben	0,00 €
Summe Einnahmen	0,00 €
Summe Ausgaben	0,00 €
Saldo	0,00 €

Einkommensentwicklung

Jahres-Nettoeinnahmen nach Steuern und SV



Summe bis Ruhestandsbeginn in 2050

	bis Ruhestand		ab Ruhestand		Summe	
Summe Bruttoeinkünfte	1.418.172 €	100,00 %	749.818 €	100,00 %	2.167.990 €	100,00 %
./. Summe Steuern	244.684 €	17,25 %	69.641 €	9,29 %	314.325 €	14,50 %
./. Summe SV-Abgaben	284.462 €	20,06 %	71.745 €	9,57 %	356.207 €	16,43 %
= Summe Nettoeinkünfte	889.026 €	62,69 %	608.432 €	81,14 %	1.497.458 €	69,07 %

Früher Beginn zahlt sich aus

Sie sind heute 38 Jahre, 2 Monate alt.

Das Ansparkapital von 1.035.558,20 € soll in 28 Jahren und 10 Monaten bis zum Alter 67 Jahre, angespart werden.

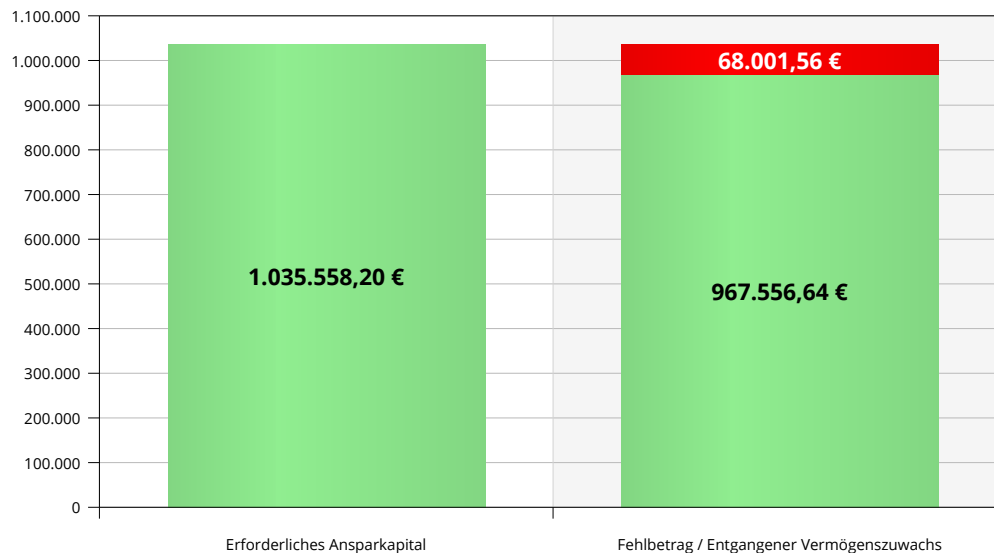
Neben der Höhe Ihrer monatlichen Ansparrate (1.184,18 €) und der zu Grunde liegenden Anlagerendite von 5,00 % mit einer Dynamik von 3,00 % alle 1 Jahre, ist die Anlagedauer (28 Jahre, 10 Monate) von entscheidender Bedeutung.

Wenn Sie den Ansparrvorgang von heute an um 12 Monate aufschieben, so beträgt der entgangene Vermögenszuwachs durch die fehlenden Monate 68.001,56 €

Das bedeutet, der Aufschub um 12 Monate kostet Sie täglich 188,89 €.

Die benötigte Sparrate steigt dann von 1.184,18 € um 79,68 € auf 1.263,86 €.

Entgangener Vermögenszuwachs bei einem Aufschub um 12 Monaten



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

Auswertung zur Altersvorsorgeprognose

Vorwort - Wichtige Hinweise

Sehr geehrter Herr Max Gut Drauf,

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

| 14.09.2021

Ermittlung der Netto-Versorgungslücke nach Teuerung (Inflation)

Gewünschte monatlicher Bedarf ab Rentenbeginn	2.500,00 €
Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn	2,00 %
erforderliche monatliche Kaufkraft	4.352,56 € (02.2050)
Angenommene Rendite in der Auszahlungsphase	4,00 %
Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase	2,00 %
Vorhandene Einmalanlage per heute	0,00 €
Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage	0,00 %
benötigtes Verrentungskapital	1.035.558,20 €
Rendite in der Ansparphase	5,00 %
erforderliche mtl. Sparrate (ohne Dynamik)	1.713,83 €
Anspardynamik / alle x Jahre	3,00 % (alle 1 Jahr)
erforderliche mtl. Sparrate	1.184,18 €

Hinweise zu den Durchführungswege

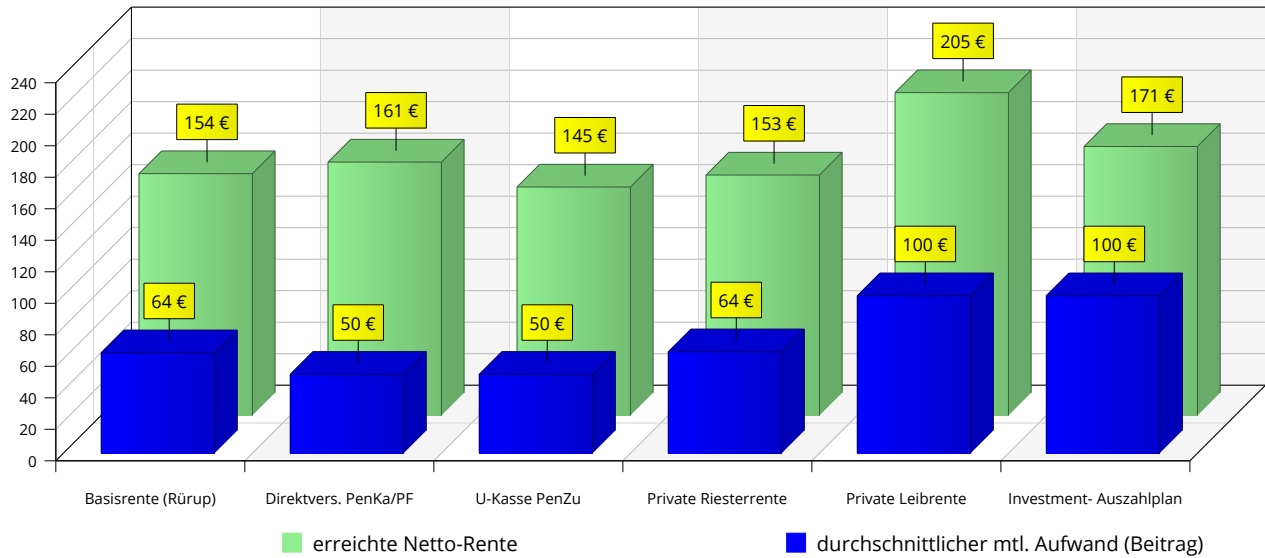
Aufwandsvergleich der Durchführungswege (für Kunde)

	Schicht 1 Basisrente (Rürup)	Schicht 2 Direktvers. PenKa/PF	Schicht 2 U-Kasse PenZu	Schicht 2 Private Riesterrente	Schicht 3 Private Leibrente	Schicht 3 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	63,80 €	50,11 €	50,11 €	64,42 €	100,00 €	100,00 €
erreichte mtl. Brutto-Rente	215,28 €	247,58 €	215,28 €	214,93 €	215,28 €	184,16 €
erreichte mtl. Netto-Rente	153,50 €	160,84 €	145,01 €	152,61 €	204,92 €	170,74 €
durchschnittl. Netto-Rente Unter-/Überdeckung	-4.231,55 €	-4.224,18 €	-4.240,00 €	-4.231,61 €	-4.180,18 €	-4.213,62 €
Effektivzins über Gesamtlaufzeit	3,30 %	4,31 %	3,95 %	3,24 %	2,75 %	2,10 %

Rangfolge nach Effektivzins (für Kunde)

- | | |
|---|------------------------------------|
| 1. Direktvers., Pensionskasse, Pensionsfonds (4,31 %) | 4. Private Riesterrente (3,24 %) |
| 2. Unterstützungskasse, Pensionszusage (3,95 %) | 5. Private Leibrente (2,75 %) |
| 3. Basis-Rente (Rürup) (3,30 %) | 6. Investment Auszahlplan (2,10 %) |

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	34.600,00 €	34.600,00 €	34.600,00 €	34.600,00 €	34.600,00 €	34.600,00 €
Nettoaufwand gesamt	22.074,81 €	17.338,71 €	17.338,71 €	22.288,53 €	34.600,00 €	34.600,00 €
Förderung aus Steuer, SV, Zulagen	12.525,19 €	17.261,29 €	17.261,29 €	12.311,47 €	0,00 €	0,00 €
AG Zuschuss	0,00 €	5.190,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Förderquote Ansparphase	36,20 %	49,89 %	49,89 %	35,58 %	0,00 %	0,00 %
Rendite in der Verrentungsphase	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Nettorendite über Gesamtlaufzeit	3,30 %	4,31 %	3,95 %	3,24 %	2,75 %	2,10 %
erreichtes Verrentungskapital	61.172 €	70.348 €	61.172 €	61.172 €	61.172 €	52.326 €
Wert des Kapitalkontos	-1.620.685 €	-1.617.860 €	-1.623.919 €	-1.620.709 €	-1.601.009 €	-1.608.963 €

| 14.09.2021

Übersicht Basisrente

Personendaten

Name: Herr Max Gut Drauf

Beruf: Angestellter

Zusammenveranlagung: Nein

Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %

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

Ausgangsdaten

Bruttoeinkommen Kunde: 48.000,00 €

zu versteuerndes Einkommen: 38.690,24 €

monatlicher Beitrag für Basisrente: 100,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand zur BR: 63,80 €

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

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

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoausszahlung
2021	900,00 €	305,20 €	-	594,80 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	413,11 €	-	786,89 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	421,83 €	-	778,17 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	429,46 €	-	770,54 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2037	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	437,09 €	-	762,91 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	28,34 €	-	71,66 €	2.368,08 €	685,61 €	-	1.682,47 €
2051	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €

| 14.09.2021

Übersicht Basisrente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2052	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2053	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2054	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2055	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2056	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2057	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2058	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2059	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2060	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2061	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2062	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2063	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2064	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2065	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2066	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2067	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2068	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2069	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2070	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2071	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2072	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2073	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2074	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2075	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2076	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2077	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2078	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2079	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2080	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2081	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
Σ	34.600 €	12.525 €	0 €	22.075 €	82.452 €	23.663 €	0 €	58.789 €
Ø p.M.	100,00 €	36,20 €	-	63,80 €	215,28 €	61,78 €	-	153,50 €

| 14.09.2021

Übersicht Direktversicherung

Personendaten

Name: Herr Max Gut Drauf
Beruf: Angestellter
Zusammenveranlagung: Nein

Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %
Steigerung zur BBG (RV/KV): 0,00 %

Ausgangsdaten

Bruttoeinkommen Kunde: 48.000,00 €
zu versteuerndes Einkommen: 38.690,24 €
Pauschalversteuerung §40b EStG besteht: Nein

monatlicher Brutto-Beitrag: 100,00 €
Arbeitgeberzuschuss bAV: 15,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand: 50,11 €

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoausszahlung
2021	900,00 €	274,68 €	182,03 €	443,30 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	362,97 €	242,70 €	594,33 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	360,79 €	242,70 €	596,51 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	358,61 €	242,70 €	598,69 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2037	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	22,89 €	20,22 €	56,88 €	2.723,38 €	731,39 €	209,02 €	1.782,97 €
2051	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2052	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2053	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €

| 14.09.2021

Übersicht Direktversicherung (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2054	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2055	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2056	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2057	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2058	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2059	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2060	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2061	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2062	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2063	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2064	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2065	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2066	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2067	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2068	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2069	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2070	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2071	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2072	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2073	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2074	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2075	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2076	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2077	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2078	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2079	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2080	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
2081	-	-	-	-	2.970,96 €	784,80 €	256,56 €	1.929,60 €
Σ	34.600 €	10.263 €	6.998 €	17.339 €	94.823 €	25.060 €	8.162 €	61.601 €
Ø p.M.	100,00 €	29,66 €	20,22 €	50,11 €	247,58 €	65,43 €	21,31 €	160,84 €

| 14.09.2021

Übersicht UKasse

Personendaten

Name: Herr Max Gut Drauf
Beruf: Angestellter
Zusammenveranlagung: Nein

Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %
Steigerung zur BBG (RV/KV): 0,00 %

Ausgangsdaten

Bruttoeinkommen Kunde: 48.000,00 €
zu versteuerndes Einkommen: 38.690,24 €
Pauschalversteuerung §40b EStG besteht: Nein

monatlicher Brutto-Beitrag: 100,00 €
Arbeitgeberzuschuss bAV: 0,00 €

Ergebnisse

durchschnittlicher monatlicher Nettoaufwand: 50,11 €

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoausszahlung
2021	900,00 €	274,68 €	182,03 €	443,30 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	362,97 €	242,70 €	594,33 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	360,79 €	242,70 €	596,51 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	358,61 €	242,70 €	598,69 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2037	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	355,34 €	242,70 €	601,96 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	22,89 €	20,22 €	56,88 €	2.368,08 €	614,76 €	140,81 €	1.612,51 €
2051	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2052	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2053	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €

| 14.09.2021

Übersicht UKasse (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2054	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2055	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2056	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2057	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2058	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2059	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2060	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2061	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2062	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2063	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2064	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2065	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2066	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2067	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2068	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2069	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2070	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2071	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2072	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2073	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2074	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2075	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2076	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2077	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2078	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2079	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2080	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
2081	-	-	-	-	2.583,36 €	661,63 €	182,14 €	1.739,59 €
Σ	34.600 €	10.263 €	6.998 €	17.339 €	82.452 €	21.125 €	5.787 €	55.540 €
Ø p.M.	100,00 €	29,66 €	20,22 €	50,11 €	215,28 €	55,16 €	15,11 €	145,01 €

| 14.09.2021

Übersicht Riester-Rente

Kundendaten

Name: Herr Max Gut Drauf
Zusammenveranlagung: nein

Prognoseannahmen

Einkommenssteigerung p. a.: 0,00 %
Steigerung zur BBG (RV/KV): 0,00 %

Ausgangsdaten

Beruf Kunde: Angestellter
unmittelbar zulagenberechtigigt: ja
Bruttoeinkommen Kunde: 48.000,00 €
zu versteuerndes Einkommen im aktuellem Jahr 38.690,24 €

Ergebnisse

durchschnittliche mtl. Sparleistung: 100,00 € durchschnittliche mtl. Nettobelastung 64,42 €

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Zulagen	Netto-belastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Be-lastung	Netto-Auszahlung
2021	900,00 €	140,61 €	-	175,00 €	584,39 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	320,05 €	-	109,38 €	770,57 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	320,05 €	-	109,38 €	770,57 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	318,96 €	-	109,38 €	771,66 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2037	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	317,87 €	-	109,38 €	772,75 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	18,41 €	-	9,11 €	72,48 €	2.233,08 €	705,11 €	-	1.343,86 €
2051	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2052	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2053	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2054	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €

| 14.09.2021

Übersicht Riester-Rente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Zulagen	Netto-belastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Netto-Auszahlung
2055	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2056	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2057	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2058	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2059	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2060	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2061	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2062	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2063	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2064	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2065	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2066	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2067	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2068	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2069	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2070	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2071	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2072	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2073	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2074	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2075	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2076	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2077	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2078	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2079	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2080	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
2081	-	-	-	-	-	2.583,36 €	741,20 €	-	1.842,16 €
Σ	34.600 €	9.065 €	0 €	3.247 €	22.289 €	82.317 €	23.682 €	0 €	58.451 €
Ø p.M.	100,00 €	26,20 €	-	9,38 €	64,42 €	214,93 €	61,83 €	-	152,61 €

Übersicht Leibrente

Kundendaten

Name: Herr Max Gut Drauf

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2021	900,00 €	-	-	900,00 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2037	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	-	-	100,00 €	2.368,08 €	114,45 €	-	2.253,63 €
2051	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2052	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2053	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2054	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2055	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2056	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2057	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2058	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2059	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2060	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2061	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2062	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €

| 14.09.2021

Übersicht Leibrente (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2063	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2064	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2065	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2066	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2067	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2068	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2069	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2070	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2071	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2072	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2073	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2074	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2075	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2076	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2077	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2078	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2079	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2080	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
2081	-	-	-	-	2.583,36 €	124,26 €	-	2.459,10 €
Σ	34.600 €	0 €	0 €	34.600 €	82.452 €	3.967 €	0 €	78.486 €
Ø p.M.	100,00 €	-	-	100,00 €	215,28 €	10,36 €	-	204,92 €

Übersicht Investment Sparplan

Kundendaten

Name: Herr Max Gut Drauf

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2021	900,00 €	-	-	900,00 €	-	-	-	-
2022	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2023	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2024	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2025	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2026	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2027	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2028	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2029	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2030	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2031	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2032	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2033	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2034	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2035	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2036	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-

| 14.09.2021

Übersicht Investment Sparplan (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
2037	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2038	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2039	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2040	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2041	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2042	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2043	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2044	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2045	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2046	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2047	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2048	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2049	1.200,00 €	-	-	1.200,00 €	-	-	-	-
2050	100,00 €	-	-	100,00 €	2.025,76 €	287,25 €	-	1.738,51 €
2051	-	-	-	-	2.209,92 €	280,63 €	-	1.929,29 €
2052	-	-	-	-	2.209,92 €	273,87 €	-	1.936,05 €
2053	-	-	-	-	2.209,92 €	266,97 €	-	1.942,95 €
2054	-	-	-	-	2.209,92 €	259,94 €	-	1.949,98 €
2055	-	-	-	-	2.209,92 €	252,77 €	-	1.957,15 €
2056	-	-	-	-	2.209,92 €	245,45 €	-	1.964,47 €
2057	-	-	-	-	2.209,92 €	237,99 €	-	1.971,93 €
2058	-	-	-	-	2.209,92 €	230,38 €	-	1.979,54 €
2059	-	-	-	-	2.209,92 €	222,62 €	-	1.987,30 €
2060	-	-	-	-	2.209,92 €	214,70 €	-	1.995,22 €
2061	-	-	-	-	2.209,92 €	206,62 €	-	2.003,30 €
2062	-	-	-	-	2.209,92 €	198,38 €	-	2.011,54 €
2063	-	-	-	-	2.209,92 €	189,98 €	-	2.019,94 €
2064	-	-	-	-	2.209,92 €	181,41 €	-	2.028,51 €
2065	-	-	-	-	2.209,92 €	172,67 €	-	2.037,25 €
2066	-	-	-	-	2.209,92 €	163,75 €	-	2.046,17 €
2067	-	-	-	-	2.209,92 €	154,65 €	-	2.055,27 €
2068	-	-	-	-	2.209,92 €	145,37 €	-	2.064,55 €
2069	-	-	-	-	2.209,92 €	135,91 €	-	2.074,01 €
2070	-	-	-	-	2.209,92 €	126,26 €	-	2.083,66 €
2071	-	-	-	-	2.209,92 €	116,41 €	-	2.093,51 €
2072	-	-	-	-	2.209,92 €	106,37 €	-	2.103,55 €
2073	-	-	-	-	2.209,92 €	96,12 €	-	2.113,80 €
2074	-	-	-	-	2.209,92 €	85,67 €	-	2.124,25 €
2075	-	-	-	-	2.209,92 €	75,02 €	-	2.134,90 €
2076	-	-	-	-	2.209,92 €	64,15 €	-	2.145,77 €
2077	-	-	-	-	2.209,92 €	53,06 €	-	2.156,86 €
2078	-	-	-	-	2.209,92 €	41,75 €	-	2.168,17 €
2079	-	-	-	-	2.209,92 €	30,21 €	-	2.179,71 €
2080	-	-	-	-	2.209,92 €	18,45 €	-	2.191,47 €
2081	-	-	-	-	2.209,92 €	6,44 €	-	2.203,48 €

Übersicht Investment Sparplan (Fortsetzung)

Jahr	Bruttobetrag	Steuer-Ersparnis	SV-Ersparnis	Nettobelastung	Bruttorente	Steuer-belastung	SV-Belastung	Nettoauszahlung
Σ	34.600 €	0 €	0 €	34.600 €	70.533 €	5.141 €	0 €	65.392 €
Ø p.M.	100,00 €	-	-	100,00 €	184,16 €	13,42 €	-	170,74 €

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 4,00 % 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 0,00 % 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.

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 284,00 € monatlich führt über einen Zeitraum von 30 Jahren zu einer Kürzung der gesetzlichen Rente von ca. 84,71 €.

Annahmen: Ø-Einkommen 41.541,00 €, Rentenwert 34,42 €, 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.