
Ruhestandsplanung

vom

03.08.2016

für

Hans Tüchtig
Alpenplatz 3
81541 München

überreicht von



LOTHAR SCHMIDT
FINANZCOACHING

Lothar Schmidt Financoaching & Finanzplanung
Lothar Schmidt
Langstrasse 7a
76829 Landau

Berechnungsprotokoll

Hans Tüchtig

Persönliche Daten

Name	Hans Tüchtig
Geburtsdatum	01.04.1970
Berufsstatus	Angestellt
Kirchensteuer	8%
Krankenversicherung	GKV-Pflichtversichert
	Beitragssatz 15,7% (KV) bzw. 2,35% (PV)
Ruhestand regulär	Alter 67 zum 01.04.2037
Lebenserwartung DAV 2004	Alter 94 bzw. Unisex* 96

Einkommen

Bruttoeinkommen Hans Tüchtig	54.000 € (gleich 12 x 4.500 €)
Zu versteuerndes Jahreseinkommen	45.149 €

* Unisex-Lebenserwartung entspricht der gemittelten Lebenserwartung zwischen Männern und Frauen, die für den programminternen Tarifrchner zugrunde gelegt wird.

Versorgungsziel

Ruhestandseinkommen

Gewünschtes mtl. Ruhestandseinkommen	2.000 €
... hochgerechnet mit 2,0% Inflation	3.092 €

Absicherung Pflege/Unfall/BU/Invalidität

Pflegeleistung	3.000 €
Unfallrente	1.000 €
Unfallkapital	200.000 €
BU-/Inval.Rente mtl.	1.500 €
mit Absicherung der Altersvorsorgebeiträge	ja
mit Absicherung der Kreditausgaben	ja

Versorgungsübersicht

Renteneinnahmen

Anwartschaft	Anw.-dynamik	Rentendynamik	Vers. Pers.	Witve(r)%	Beginnalter	Rentenbeginn	Monatsrente
Gesetzliche RV	1.800	0,5%	M			01.04.2037	1.800

Rentenversicherungen

Rentenart	Monatsbeitrag	Dynamik	Vers. Pers.	Witve(r)%	Rentenbeginn	Monatsrente	Dynamik
Allianz Privatrente	200		M			400	1,0%

Berechnungsprotokoll

Hans Tüchtig

Immobilien	Verwendung	Aktueller Wert	Monatsmiete	Dyn. Wert	Dyn. Miete	Miete ab Rente	Endkapital	Monatsrente
ETW München	Vermieten	150.000	400	1,0%	1,0%	<u>493</u>	184.859	730
Sparverträge	Verwendung	Aktueller Wert	monatl. Sparrate	von	bis	Ertrag	Endkapital	Monatsrente
Sparkasse	Liquidität	30.000				4,0%	<u>67.255</u>	266
Kapitalversicherungen	Verwendung	Vers.Pers.	Monatsbeitrag	Dynamik	Rückkaufswert	Ablaufdatum	Ablaufleistung	Monatsrente
Neue Leben	Liquidität	M	120		22.000	01.01.2035	<u>80.000</u>	316
Debeka	Sonstiges	M	80		16.000	01.07.2020	25.000	
Kapitalzuflüsse	Verwendung	Kapitalbetrag	Zuflußtermin	Dyn. Wert	Zins bis Rente	Endkapital	Monatsrente	
Erbschaft	Liquidität	50.000				<u>50.000</u>	198	
Sonstiges freies Vermögen		Aktueller Wert						
Goldmünzen		15.000						
Kunst, Gemälde		10.000						
Verbindlichkeiten		akt. Restschuld	Monatsrate	Tilgungersatz:	akt. Wert	Leist.Tod	Vers.Pers.	Monatsbeitrag
ETW München - SSK - Nr. 56756		60.000	300				M	
ETW München - BHW - Nr. 98999		20.000	200				M	
Todesfallabsicherung		Vers.Pers.	Kapitalleist.	Witwen(r)rente	Waisenrente			
Gesetzliche Rente		M		600	300			
Allianz		M	150.000					
Berufsunf./Invalidität	Art	Vers.Pers.	Kapitalleist.	BU-/Inval.Rente				
Gesetzl. RV	Gesetzl. Rente	M		1.000				
Siemens	Betriebsrente	M		500				
HUK	Unfallversich.	M	100.000					

Hinweis: Unterstrichene Werte weisen auf Verwendungsart "Liquidität", "Verrenten" oder "Vermieten" (bei Immobilien) hin.

Die Planung wurde gemeinsam mit dem Mandanten erstellt. Die Daten wurden von dem Mandanten auf Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft. Wo keine exakten Daten vorhanden waren, wurden die Werte sinnvoll geschätzt.

Ort, Datum

Unterschrift (Mandant)

Berechnungsprotokoll

Hans Tüchtig

Berechnungsprotokoll

Sonstige Rechenparameter

Inflation 2,0%, Lebenshaltungskosten für Hinterbliebene(n) 70%, Kalkulation der Lebenserwartung ab Heute, Inflationierung des Steuertarifs 2,0%, allgemeiner Barwert-/ Sparzins 2,5%, Ertrag des liquiden Vermögens ab Rentenbeginn 2,5%, Zinsanteil bei neuen Verträge vor Rente 20% sowie ab Rentenbeginn 80% ohne Einrechnung eines Zinsfreibetrags, Abgeltungssteuer ab 2009 mit Umschichtung des liquiden Vermögens 10% jährlich, betriebliche Altersversorgung ohne Berücksichtigung der Bagatellgrenze für Krankenversicherungsbeiträge, Steuerpfl. Anteil von Mieteinnahmen 80%, Steigerung Beitrag private Krankenversicherung 2,0%, Einkommenssteigerung 2,0%. Die Produkte werden für den automatischen Vorschlag finanzmathematisch mit folgenden Zinssätzen vor bzw. nach Rentenbeginn kalkuliert: Rürup 2,5% / 2,5%, Riester 2,5% / 2,5%, Privatrente 2,5% / 2,5%, BAV 2,5% / 2,5%, Fonds 2,5% / 2,5%. Die unterstellten Produktrenditen sind Renditen nach Abschluss- und Verwaltungskosten. Das liquide Vermögen verzinst sich insgesamt in der Ruhestandsphase mit dem entsprechenden für Fonds angegebenen Zinssatz. Bei Verrentung von Vermögenswerten gilt entsprechend der für Privatrente angegebene Zinssatz.

Steuerberechnung

Die Besteuerung von Privatrenten erfolgt mit dem Ertragsanteil abhängig von Beginnalter der Rente, bspw. 18% bei Alter 65. Rürup-Renten werden nach dem Alterseinkünftegesetz abhängig von Beginnjahr der Rente besteuert. Die Riester-Rente und BetrAV nach §3(63) EStG sind zu 100% steuerpflichtig. Direktversicherungen nach §40b EStG werden wie Privatrente mit dem Ertragsanteil versteuert. Bei "verheiratet" wird die Steuer nach Splitting-Tarif gerechnet ansonsten nach Grundtabelle. Der Solidaritätszuschlag wird durchgängig eingerechnet. Es wird davon ausgegangen, dass die sonstigen Vorsorgeaufwendungen nach neuem Recht und die Vorsorgeaufwendungen nach EStG 2004 immer ausgeschöpft sind. Der für bestimmte Alterseinkünfte gewährte Versorgungsfreibetrag und Altersentlastungsbetrag werden in der Steuerberechnung berücksichtigt. Bei neuen Kapitalversicherungen wird die Ablaufleistung pauschal um 45% auf den halben Zinsertrag gekürzt.

Rechenhinweise

Bei verheirateten wird in dem automatischen Vorschlag bis auf Riester generell eine Hinterbliebenenrente von 70% eingerechnet. Bei Riester fordert der Gesetzgeber seit 2006 und bei anderen Rentenversicherungen ab dem 21.12.2012 eine geschlechtsneutrale Kalkulation mit Unisex-Tarifen. Der programminterne Tarifrechner verwendet bei Unisex-Tarifen die gemittelte Lebenserwartung zwischen Männern und Frauen. Für die Tarifkalkulation wird angenommen, dass der Tod im jeweiligen Jahr am 31.12. eintritt. Beitragszahlungen von Bestandsverträgen werden steuerlich nicht berücksichtigt und aus dem eingegebenen gewünschten Nettoeinkommen gezahlt. Bei gesetzlich Pflichtversicherten werden von gesetzlicher Rente und Betriebsrenten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge abgezogen. Bei gesetzlich freiwillig Versicherten werden auch bei Privatrenten und Mieten Beiträge abgezogen. Privatversicherte erhalten einen Krankenversicherungszuschuss aus der gesetzlichen Rente. Bei Entgeltumwandlung in der BAV führt die Entgeltumwandlung u.U. zu einer Beitragsreduzierung in der gesetzlichen Rentenversicherung mit einer entsprechenden Leistungskürzung. Zu beachten ist, dass reduzierte AG-Beiträge ohne eine entsprechende Kompensation die Leistung ebenso kürzen und sich von daher renditemindernd für die BAV auswirken.

Haftungshinweis

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Das Berechnungsprogramm wurde mit großer Sorgfalt erstellt. Aufgrund der Programmkomplexität kann jedoch nicht garantiert werden, dass das Programm frei von Rechenfehlern ist.

Vermögensbilanz zum 01.09.2016

Hans Tüchtig

Aktiva

Altersvorsorge		227.000 €
Immobilie	ETW München	150.000 €
Rentenversicherung	Allianz	25.000 €
Kapitalversicherung	Neue Leben	22.000 €
Sparvertrag	Sparkasse	30.000 €
Freies Vermögen		41.000 €
Sonstiges	Goldmünzen	15.000 €
Sonstiges	Kunst, Gemälde	10.000 €
Kapitalversicherung	Debeka	16.000 €
Vermögenswerte		268.000 €

Passiva

Verbindlichkeiten		80.000 €
ETW München - SSK - Nr. 56756		60.000 €
ETW München - BHW - Nr. 98999		20.000 €
Nettovermögen		188.000 €
Bruttovermögen		268.000 €

Zusatzinformation: Der Verschuldungsgrad (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte) beträgt 30%.

Hinweis

Die Vermögensaufstellung erfolgte aufgrund der mitgeteilten Daten. Rentenversicherungen werden nicht automatisch berücksichtigt, auch wenn theoretisch eine Rückkaufsmöglichkeit existiert. Ggf. müssten diese hilfsweise unter "Sonstiges Vermögen" erfasst werden.

Versorgung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

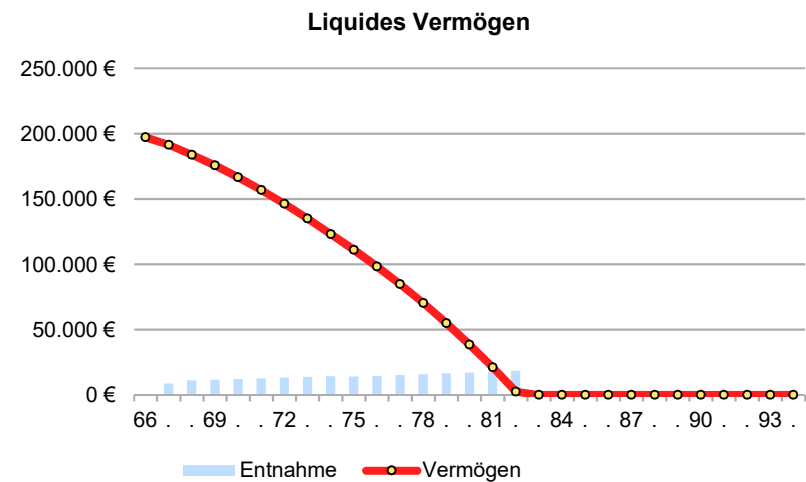
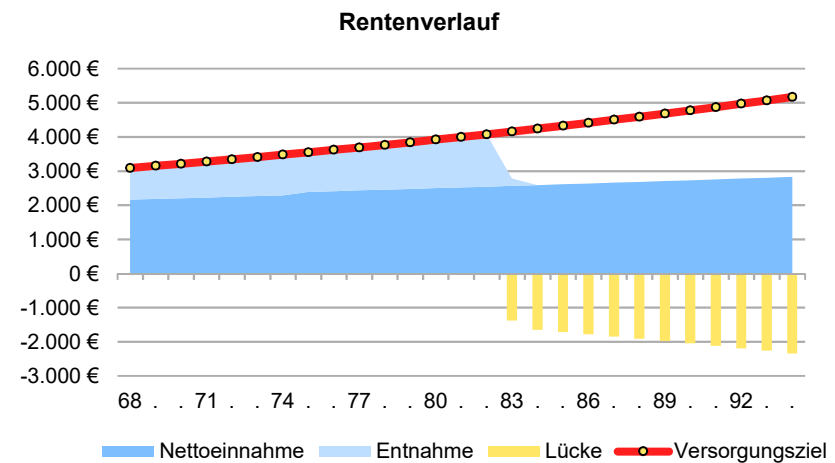
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	3.092 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.092 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97%	1.755 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	-	0 €
Riesterrente	-	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17%	69 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	398 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl.	2.222 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 9% der Bruttoeinnahmen)		237 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		311 €
Nettoeinnahmen		2.163 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.399 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-929 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **197.255 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,5% 599 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **167.000 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,5% 518 €



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

Versorgungsziel	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
	Alter 68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695	3.769	3.844
Private Krankenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695	3.769	3.844
Alterseinkünfte	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	1.809	1.818	1.827	1.836	1.845	1.855	1.864	1.873	1.883	1.892	1.902	1.911
Betriebsrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rüruprente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesterrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebliche AV 3(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privatrente, Direktvers. 40(b)	404	408	412	416	420	425	429	433	437	442	446	451
Mieteinnahmen aus Immobilien	498	503	508	513	518	523	529	534	539	545	550	555
Arbeitseinkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttoeinnahmen mtl.	2.711	2.729	2.747	2.765	2.784	2.803	2.821	2.840	2.859	2.878	2.898	2.917
abzgl. Steuerzahlung *	237	234	232	229	226	224	221	251	248	244	241	238
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	311	312	313	314	315	316	317	201	202	203	204	205
Nettoeinnahmen	2.163	2.183	2.203	2.223	2.243	2.263	2.284	2.388	2.409	2.431	2.452	2.474
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.399	1.384	1.369	1.355	1.340	1.326	1.312	1.345	1.330	1.316	1.301	1.287
Verbleibende Rentenlücke	-929	-971	-1.014	-1.059	-1.104	-1.151	-1.198	-1.164	-1.213	-1.265	-1.317	-1.370
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	929	971	1.014	1.059	1.104	1.151	1.198	1.164	1.213	1.265	1.317	1.370
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquides Vermögen **	183.895	175.625	166.640	156.918	146.434	135.164	123.084	111.186	98.445	84.832	70.318	54.874
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	11.144	11.651	12.171	12.703	13.249	13.807	14.380	13.964	14.562	15.175	15.802	16.445

* Bei negativen Beträgen handelt es sich i.d.R. um Erstattung von AbgSt.

** Berücksichtigt werden neben Entnahmen bzw. Zuführungen auch Zinserträge.

Renditeanalyse (auf Basis des automatischen Vorschlags)

Hans Tüchtig

ACHTUNG: Renditen werden nur bei automatischem Vorschlag gerechnet!

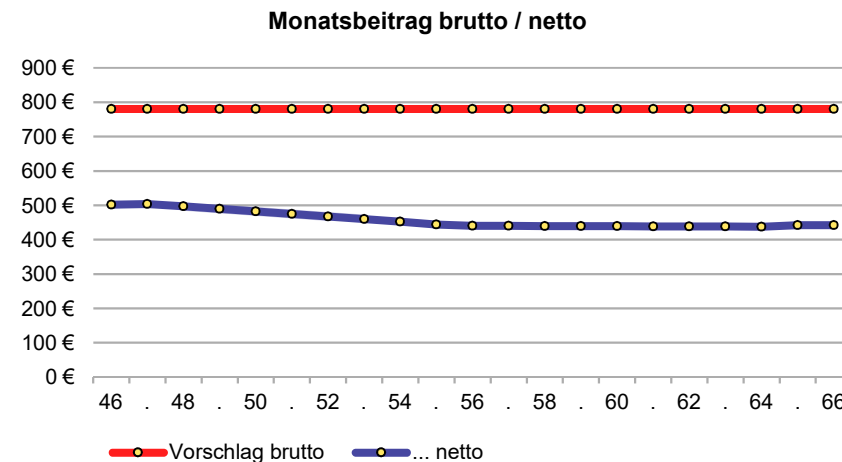
Vorschlag mit Brutto- und Nettoaufwand

Hans Tüchtig

Vorschlag	Rentenart	Monatsbeitrag	Dynamik	Vers.Pers.	Witwe(r)%	Zins vor Rente	Zins ab Rente	Monatsrente	ggfls. Riesterbeitragsart	ggfls. Riesterkinderzulagen
Produkt 1	Riester	175 €		M		2,5%	2,5%	223 €	Gesamtbeitrag	
Produkt 2	Rürup	605 €		M		2,5%	2,5%	771 €		
Beitrag im 1. Jahr:		780 €	brutto	Barwert der Beiträge:		150.500 €	brutto	Vorschlagsrendite:		2,3%
		502 €	netto			88.600 €	netto			2,8%
										brutto
										netto

Beiträge (im 1. Planungsjahr)	Beitrag brutto mtl.	steuerwirksam	in %	Riesterzulage
Rüruprente	605 €	496 €	82%	
Riesterrente *	175 €	175 €	100%	13 €
Betriebliche AV 3(63)				
Privatrente				
Fonds, Sparverträge				
Beiträge gesamt	780 €	671 €	86%	

* Bruttomonatsbeitrag bei Riester ggfls. inkl. Zulagen.



Hinweis

Dargestellt wird der Beitragsaufwand vor und nach Steuern bzw. Zulagen und Sozialversicherung. Den größten Steuervorteil in der Ansparphase erzielt man über Riester-Verträge und betriebliche Altersversorgung. In der betrieblichen Altersversorgung stehen den Steuervorteilen unter Umständen Nachteile in der Sozialversicherung gegenüber. Fonds und sonstige Sparpläne werden insofern steuerlich benachteiligt als die Erträge in der Spar- und in der Entnahmephase zumindest teilweise der Besteuerung unterliegen. Zu den Rechenergebnisse und Renditekennzahlen siehe auch allgemeine Hinweise im Rechenprotokoll.

Versorgung im Ruhestand – Vorschlag

Hans Tüchtig

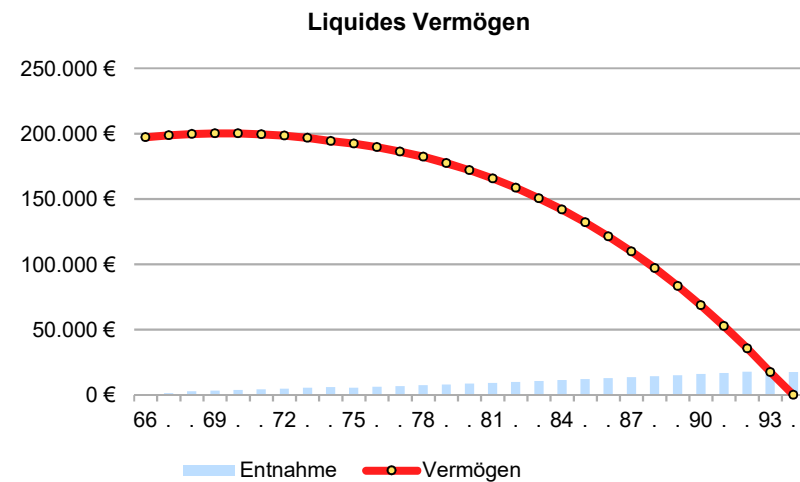
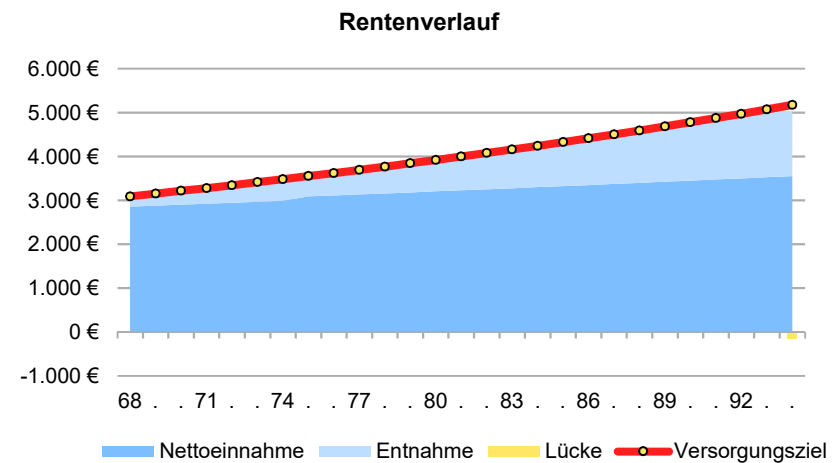
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	3.092 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.092 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97% / 1.755 €	1.809 €
Betriebsrente	- / 0 €	0 €
Rüruprente	97% / 748 €	771 €
Riesterrente	100% / 223 €	223 €
Betriebliche AV 3(63)	- / 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% / 69 €	404 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% / 398 €	498 €
Arbeitseinkommen	- / 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. / 3.193 €	3.704 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 14% der Bruttoeinnahmen)		537 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		311 €
Nettoeinnahmen		2.857 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.848 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-235 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **197.255 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,5% 599 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **1.100 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,5% 3 €



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Vorschlag

Hans Tüchtig

Versorgungsziel	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
	Alter 68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695	3.769	3.844
Private Krankenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695	3.769	3.844
Alterseinkünfte	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	1.809	1.818	1.827	1.836	1.845	1.855	1.864	1.873	1.883	1.892	1.902	1.911
Betriebsrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rüruprente	771	771	771	771	771	771	771	771	771	771	771	771
Riesterrente	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
Betriebliche AV 3(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privatrente, Direktvers. 40(b)	404	408	412	416	420	425	429	433	437	442	446	451
Mieteinnahmen aus Immobilien	498	503	508	513	518	523	529	534	539	545	550	555
Arbeitseinkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttoeinnahmen mtl.	3.704	3.722	3.741	3.759	3.777	3.796	3.815	3.834	3.853	3.872	3.891	3.911
abzgl. Steuerzahlung *	537	533	529	525	521	517	512	545	541	536	531	527
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	311	312	313	314	315	316	317	201	202	203	204	205
Nettoeinnahmen	2.857	2.878	2.899	2.920	2.942	2.964	2.986	3.087	3.110	3.133	3.155	3.179
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.848	1.825	1.802	1.780	1.758	1.736	1.715	1.738	1.717	1.695	1.674	1.654
Verbleibende Rentenlücke	-235	-276	-318	-361	-405	-450	-496	-465	-513	-563	-614	-666
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	235	276	318	361	405	450	496	465	513	563	614	666
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquides Vermögen **	199.747	200.230	200.186	199.597	198.440	196.693	194.331	192.297	189.621	186.277	182.238	177.477
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	2.823	3.311	3.814	4.329	4.857	5.399	5.954	5.575	6.156	6.751	7.363	7.989

* Bei negativen Beträgen handelt es sich i.d.R. um Erstattung von AbgSt.

** Berücksichtigt werden neben Entnahmen bzw. Zuführungen auch Zinserträge.