
Ruhestandsplanung

vom

15.03.2014

für

Hans Tüchtig
Alpenplatz 3
81541 München

überreicht von

Wirtschafts-und Finanzberatung
Thomas App
Aulberstr.25
72764 REUTLINGEN

Vermögensbilanz zum 01.04.2014

Hans Tüchtig

Aktiva		
Altersvorsorge		215.000 €
Immobilie	ETW München	150.000 €
Rentenversicherung	Allianz	25.000 €
Kapitalversicherung	Neue Leben	10.000 €
Sparvertrag	Sparkasse	30.000 €
Freies Vermögen		40.000 €
Sonstiges	Goldmünzen	15.000 €
Sonstiges	Kunst, Gemälde	10.000 €
Kapitalversicherung	Debeka	15.000 €
Vermögenswerte		255.000 €

Passiva	
Verbindlichkeiten	
80.000 €	
ETW München - SSK - Nr. 56756	60.000 €
ETW München - BHW - Nr. 98999	20.000 €
Nettovermögen	175.000 €
Bruttovermögen	255.000 €

Zusatzinformation: Der Verschuldungsgrad (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte) beträgt 31%.

Hinweis

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

Versorgung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

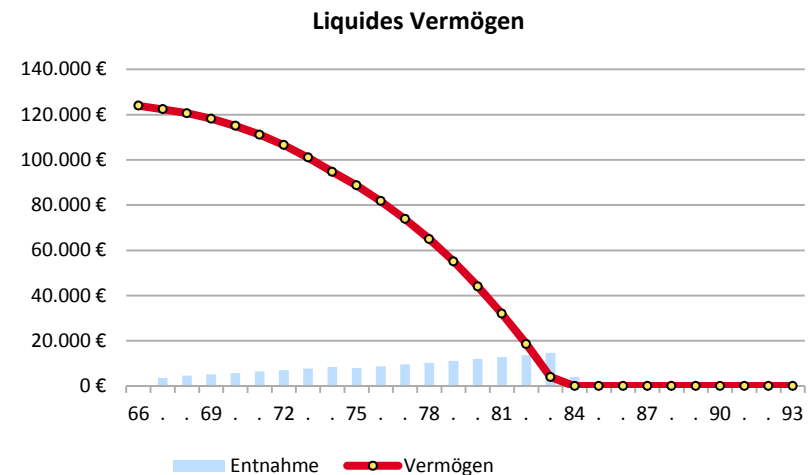
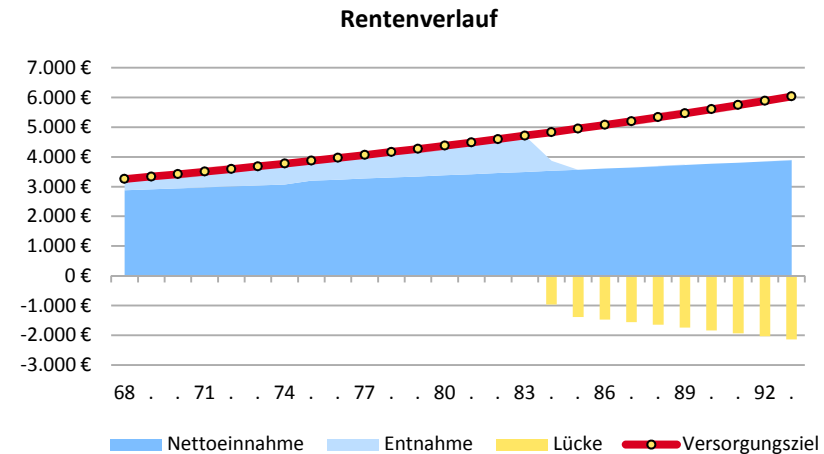
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	1.800 €	2,5%	3.256 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.256 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97%	1.960 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	-	0 €
Riesterrente	-	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17%	133 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	508 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl.	2.601 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 7% der Bruttoeinnahmen)		226 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		335 €
Nettoeinnahmen		2.876 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.590 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-379 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **123.941 €**
 Verrentung des liquiden Vermögens bei Nettozins 3,0% 416 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **108.100 €**
 erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 3,0% 273 €



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

Versorgungsziel	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.256	3.337	3.421	3.506	3.594	3.684	3.776	3.870	3.967	4.066	4.168	4.272
Private Krankenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3.256	3.337	3.421	3.506	3.594	3.684	3.776	3.870	3.967	4.066	4.168	4.272

Alterseinkünfte	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	2.020	2.040	2.061	2.081	2.102	2.123	2.144	2.166	2.187	2.209	2.231	2.254
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)	783	787	791	795	799	803	807	812	816	820	825	829
Mieteinnahmen aus Immobilien	635	641	648	654	661	667	674	681	687	694	701	708
Arbeitseinkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttoeinnahmen mtl.	3.437	3.468	3.499	3.530	3.562	3.593	3.626	3.658	3.691	3.724	3.757	3.791
abzgl. Steuerzahlung *	226	223	219	215	212	208	204	235	230	226	221	216
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	335	337	339	341	343	346	348	221	223	225	228	230
Nettoeinnahmen	2.876	2.908	2.941	2.973	3.007	3.040	3.074	3.203	3.238	3.273	3.309	3.345
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.590	1.569	1.547	1.526	1.506	1.486	1.466	1.490	1.469	1.449	1.429	1.409

Verbleibende Rentenlücke	-379	-429	-480	-533	-587	-643	-701	-667	-729	-793	-859	-927
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	379	429	480	533	587	643	701	667	729	793	859	927
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Liquides Vermögen **	120.642	118.198	115.051	111.170	106.518	101.060	94.754	88.712	81.769	73.881	65.002	55.086
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	4.553	5.146	5.760	6.393	7.046	7.720	8.417	8.009	8.748	9.514	10.305	11.121

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

** Berücksichtigt werden neben Entnahme bzw. Zuführung auch Zinserträge.

Versicherung "Mandant"

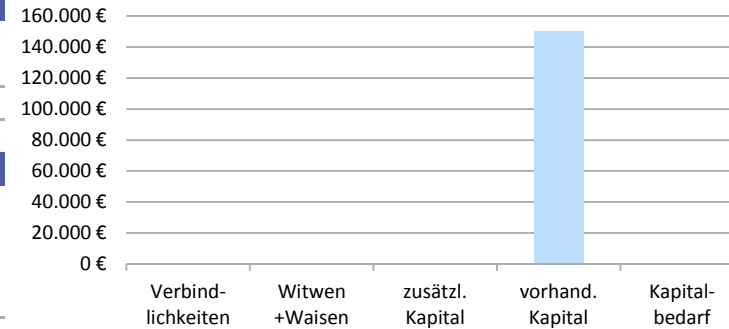
Witwen(r)rente	
gewünschte leb.lange Rente	0 €
abzgl. vorhand. Absicherung	600 €
fehlende Witwen(r)rente mtl.	0 €
Barwert zur Ausfinanzierung	0 €

Waisenrente	
gewünschte Rente mtl.	0 €
abzgl. vorhand. Absicherung	300 €
fehlende Waisenrente mtl.	0 €
Barwert zur Ausfinanzierung	0 €

Verbindlichkeiten	
aktuelle Restschuld	80.000 €
abzgl. Tilgungersatz	0 €
fehlender Tilgungsbetrag	-80.000 €

Kapitalbedarf für Absicherung	
Tilgung Verbindlichkeiten	nicht gewünscht
Witwen+Waisenrente	0 €
zusätzl. Kapitalbetrag	0 €
abzgl. vorh. Kapitalleist.	150.000 €
fehlende Kapitalleistung	0 €

Absicherungsbedarf "Mandant"



Versicherung "Partner"

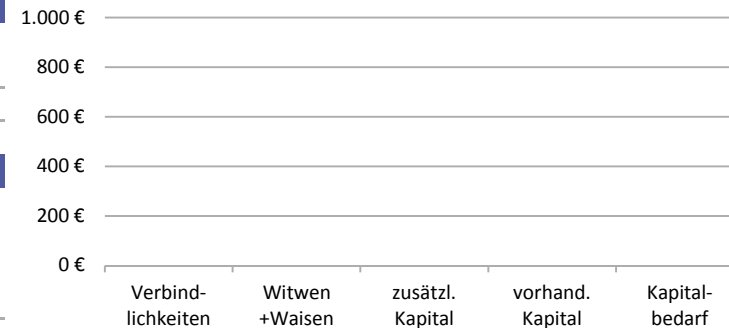
Witwen(r)rente	
gewünschte leb.lange Rente	0 €
abzgl. vorhand. Absicherung	0 €
fehlende Witwen(r)rente mtl.	0 €
Barwert zur Ausfinanzierung	0 €

Waisenrente	
gewünschte Rente mtl.	0 €
abzgl. vorhand. Absicherung	0 €
fehlende Waisenrente mtl.	0 €
Barwert zur Ausfinanzierung	0 €

Verbindlichkeiten	
aktuelle Restschuld	0 €
abzgl. Tilgungersatz	0 €
fehlender Tilgungsbetrag	0 €

Kapitalbedarf für Absicherung	
Tilgung Verbindlichkeiten	0 €
Witwen+Waisenrente	0 €
zusätzl. Kapitalbetrag	0 €
abzgl. vorh. Kapitalleist.	0 €
fehlende Kapitalleistung	0 €

Absicherungsbedarf "Partner"



Hinweis

Vom Bedarf abweichende Leistungsdauern und -dynamiken der Versicherungen werden programmtechnisch nicht berücksichtigt. Es sollten daher ggfls. "Puffer" vorgesehen werden, um einen Inflationsausgleich sicherzustellen. Die Übersicht ist eine reine Nettodarstellung. Steuerzahlungen müssten daher über eine entsprechende Erhöhung des gewünschten Versorgungsziels abgebildet werden. Die Barwertberechnung basiert auf einer angenommenen Nettoverzinsung von 3,0%.

Versicherung "Mandant"

Unfall-Invaliditätsrente/-Kapitalleistung *	
gewünschte Rente mtl.	1.000 €
abzgl. vorh. Absicherung	800 €
fehlende Unfallrente	-200 €
gewünschter Kapitalbetrag	200.000 €
abzgl. vorh. Absicherung	100.000 €
fehlender Kapitalbetrag	-100.000 €

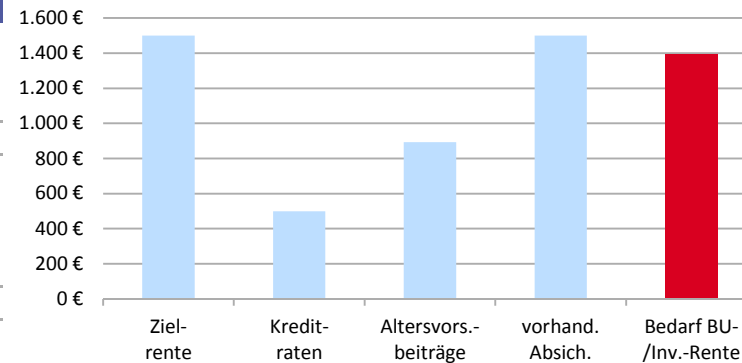
Pflegeleistung **	
gewünschte Rente mtl.	3.000 €
abzgl. gesetzl. Leistung	1.550 €
abzgl. priv. Pflegeleistung	450 €
fehlende Pflegeleistung	-1.000 €

BU-/Invaliditätsrente (ohne Unfall)	
gewünschte Rente mtl.	1.500 €
zzgl. Kreditaufwand	500 €
zzgl. Altersvorsorgebeiträge	893 €
gesamter Bedarf netto	2.893 €
vorhand. Absicherung brutto	1.500 €
davon steuerpflichtig	1.180 €
abzgl. Steuerzahlung (ca.)	0 €
vorhand. Absicherung netto	1.500 €
fehlende BU-/Inval.-Rente	-1.393 €

* Unfallrente vereinfacht ohne Steuer

** betrachteter Fall: Pflegestufe III, Pflege in Pflegeheimen

Absicherungsbedarf "Mandant"



Versicherung "Partner"

Unfall-Invaliditätsrente/-Kapitalleistung *	
gewünschte Rente mtl.	0 €
abzgl. vorh. Absicherung	0 €
fehlende Unfallrente	0 €
gewünschter Kapitalbetrag	0 €
abzgl. vorh. Absicherung	0 €
fehlender Kapitalbetrag	0 €

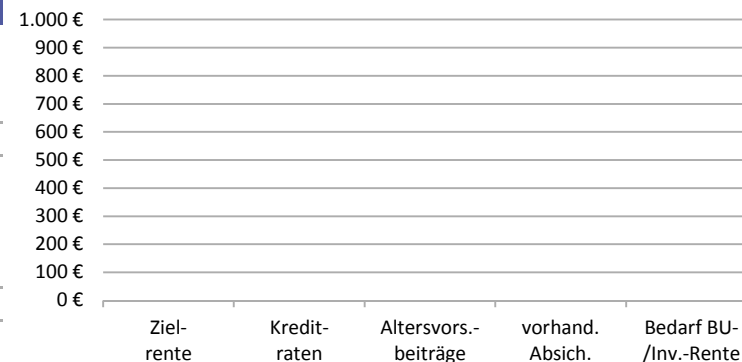
Pflegeleistung **	
gewünschte Rente mtl.	0 €
abzgl. gesetzl. Leistung	0 €
abzgl. priv. Pflegeleistung	0 €
fehlende Pflegeleistung	0 €

BU-/Invaliditätsrente (ohne Unfall)	
gewünschte Rente mtl.	0 €
zzgl. Kreditaufwand	0 €
zzgl. Altersvorsorgebeiträge	0 €
gesamter Bedarf netto	0 €
vorhand. Absicherung brutto	0 €
davon steuerpflichtig	0 €
abzgl. Steuerzahlung (ca.)	0 €
vorhand. Absicherung netto	0 €
fehlende BU-/Inval.-Rente	0 €

* Unfallrente vereinfacht ohne Steuer

** betrachteter Fall: Pflegestufe III, Pflege in Pflegeheimen

Absicherungsbedarf "Partner"



Hinweis

Vom Bedarf abweichende Leistungsdauern und -dynamiken der Versicherungen werden programmtechnisch nicht berücksichtigt. Es sollten daher ggfls. "Puffer" vorgesehen werden, um einen Inflationsausgleich sicherzustellen. Die Altersvorsorgebeiträge ergeben sich aus den eingegebenen Sparverträgen und der jeweiligen versicherten Person. Die Steuerberechnung stellt lediglich einen Näherungswert dar, der sich auf Basis der Einkommensänderung (Wegfall des Arbeitseinkommens und Hinzurechnung der Invaliditätsrenten) ergibt.