

Beispielrechnung zur Altersvorsorge

Für Herrn Klaus Tester

Ihre persönliche Altersvorsorge-Beratung wurde erstellt von:

Versicherungsmakler
Herr Matthias Tristan Hilgers
Kaufmann für Versicherungen und Finanzen (IHK)
Weimarstraße 61 a
41516 Grevenbroich
Telefon: 0173 8857650

E-Mail: info@versicherungsmakler-grevenbroich.de

Analyse vom:
07.07.2017

Inhaltsverzeichnis

In dieser Analyse finden Sie folgende im Beratungsgespräch vom 07.07.2017 besprochenen Sachverhalte.

- 1. Ihre persönliche Situation**
- 2. Ihr Versorgungsbedarf**
- 3. Ihre Anlagewünsche**
- 4. Ihr Schichtenvergleich**
- 5. Ihre Produktempfehlung**
- 6. Ihre Auswahl**
- 7. Ihre gewünschten Vorsorgeprodukte**
- 8. Informationen und Hinweise**

1. Ihre persönliche Situation

Ihre Daten

Anrede, Vorname, Name	Herr Klaus Tester
Geburtsdatum	01.01.1980
Berufsgruppe	Arbeitnehmer, Angestellter
Kirchensteuerpflichtig	Ja
Bundesland	Nordrhein-Westfalen
Jahresbruttoeinkommen	36.000 €
Jahresbeitrag Rentenversicherung	3.366 €
Kranken-/Pflegeversicherung (gesetzlich)	3.573 €

Ihr aktuelles Nettoeinkommen

Jahresbruttoeinkommen	36.000 €
abzgl. Sozialversicherung	7.479 €
abzgl. Steuern	5.780 €
Jahresnettoeinkommen	22.741 €
Monatsnettoeinkommen	1.895 €

2. Ihr Versorgungsbedarf: Rentenbedarf

Die Grundlage für Ihre persönliche Altersvorsorge-Beratung ist die Ermittlung der Rente, die Sie im Alter benötigen, um Ihren Lebensstandard zu erhalten.

Noch vor 20 Jahren kam man zu dem Ergebnis, dass ca. 70 % vom letzten Nettoeinkommen erforderlich sind. Diese Faustformel gilt heute nicht mehr. Der Bedarf liegt derzeit schon bei ca. 80 % des letzten Nettoeinkommens - Tendenz steigend.

Auf der Basis Ihres aktuellen Nettoeinkommens wurde Ihr monatlicher Rentenbedarf in heutiger Kaufkraft auf 1.516 € geschätzt. Um das Rentenniveau zum 67. Lebensjahr (im Jahre 2047) zu halten, benötigen Sie bei einer angenommenen Inflationsrate von 1,50 % monatlich 2.370 €. Unter Berücksichtigung Ihrer Angaben ergibt sich zu Beginn ihres Ruhestandes folgender Bedarf:

	pro Monat
Ihr aktuelles Nettoeinkommen	1.895 €
prozentualer Rentenbedarf	80,00 %
Rentenbedarf in heutiger Kaufkraft	1.516 €
angenommene Inflationsrate	1,50 %
Rentenbedarf zu Ruhestandsbeginn	2.370 €

2. Ihr Versorgungsbedarf: bestehende Versorgung

Um zu ermitteln, wie viel Rente Sie im Alter erhalten, wurden Ihre monatlichen Einnahmen aus Renten- und Kapitalleistungen näherungsweise berechnet.

Renten aus wiederkehrenden Einnahmequellen - Rentenversicherungen:

Ihre Renten	ab Jahr	Rente pro Monat	Steigerung pro Jahr
Gesetzliche Altersrente	2047	1.791 €	1,00 %

Ihre Nettoversorgung in der Übersicht

In der nachfolgenden Tabelle sehen Sie, beispielhaft für das Jahr 2047 (Beginn Ihres Ruhestands) und das Jahr 2048 (Folgejahr Ihres Ruhestandbeginns), welche monatliche Nettoversorgung Ihnen, jeweils nach Abzug der Sozialversicherungsbeiträge und der zu zahlenden Steuern, aus den aufgeführten Renten zur Verfügung steht.

Ihre Nettoversorgung	im Jahr 2047	im Jahr 2048
Bruttoversorgung pro Monat	1.791 €	1.808 €
abzgl. Sozialversicherung *) pro Monat	201 €	203 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	89 €	94 €
= Nettoversorgung pro Monat	1.501 €	1.512 €

*) Die berechnete Sozialversicherung setzt sich aus den Beiträgen zur Kranken- und Pflegeversicherung des Interessenten zusammen. Bei privater Kranken-/Pflegeversicherung wird ggf. eine Steigerung der heute gezahlten Beiträge berücksichtigt.

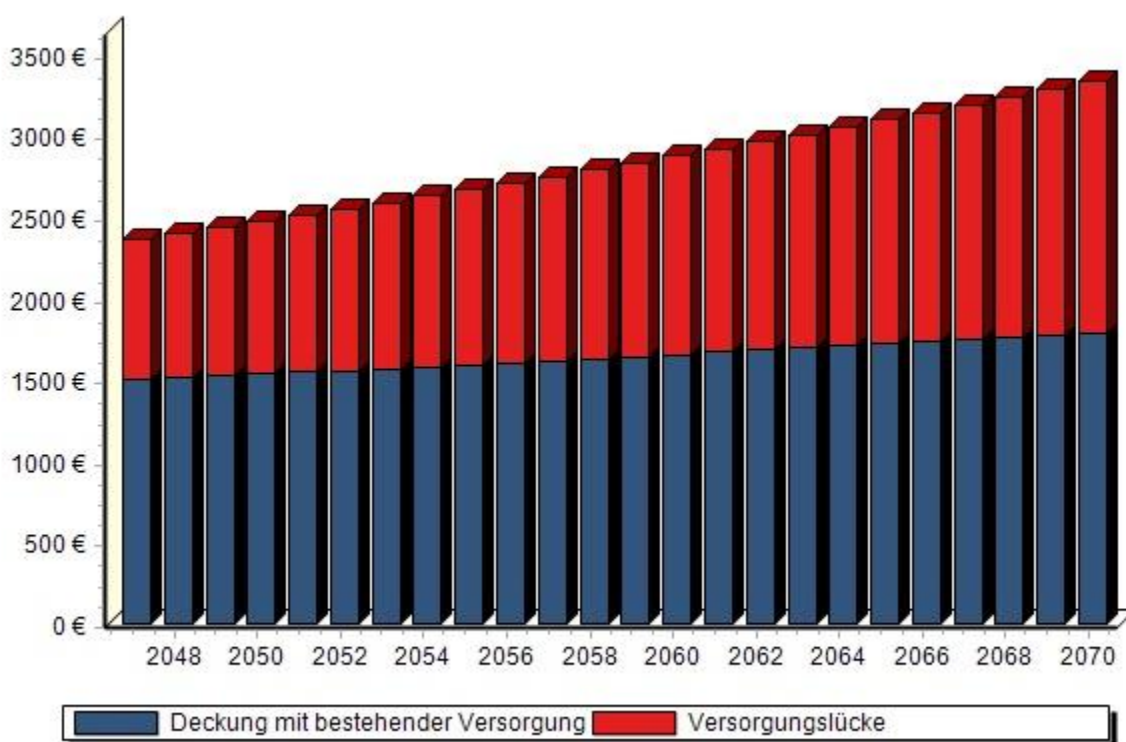
Ob dieser Betrag ausreichend ist oder nicht, um Ihren Lebensunterhalt im Alter zu bestreiten, sehen Sie im nächsten Abschnitt.

2. Ihr Versorgungsbedarf: Versorgungslücke

Aus der Gegenüberstellung Ihres gesamten Rentenbedarfs mit Ihrer gesamten bestehenden Nettoversorgung ergibt sich, beispielhaft aufgezeigt für das Jahr 2047 (Beginn Ihres Ruhestands) und das Jahr 2048 (Folgejahr Ihres Ruhestandbeginns), jeweils folgende Versorgungslücke:

Ihre Versorgungslücke	im Jahr 2047	im Jahr 2048
Rentenbedarf pro Monat	2.370 €	2.405 €
abzgl. bestehende Nettoversorgung pro Monat	1.501 €	1.512 €
= Versorgungslücke pro Monat	868 €	893 €

Nachfolgende Abbildung veranschaulicht Ihnen den Verlauf Ihrer Versorgungslücke in den einzelnen Jahren Ihres Ruhestands unter Berücksichtigung einer Inflationsrate von 1,50 %:



Um Ihre Versorgungslücke über den betrachteten Zeitraum (24 Jahre) mit einer privaten Rentenversicherung (am Beispielprodukt klassische private Rente) zu schließen, benötigen Sie zum Ruhestandsbeginn ein Kapital von 262.512 €.

Der nötige monatliche Eigenaufwand kann durch die Inanspruchnahme staatlicher Förderungen erheblich gemindert werden. Welche Produkte für Sie besonders geeignet sind und welche weniger passend sind, erfahren Sie auf den nächsten Seiten.

3. Ihre Anlagewünsche

Zur Planung Ihrer Altersvorsorge sind neben den objektiven Fakten, die bereits betrachtet worden sind, auch Ihre persönlichen Anlagewünsche ausschlaggebend. Diese wurden wie folgt festgehalten:

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente <input checked="" type="checkbox"/>	Rente und Kapital <input type="checkbox"/>	Kapital <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?		sehr wichtig <input type="checkbox"/>	weniger wichtig <input checked="" type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?		sehr wichtig <input type="checkbox"/>	weniger wichtig <input checked="" type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen die Verfügbarkeit des Geldes? (vorzeitige Veräußerung, Beleihung oder Übertragung)		sehr wichtig <input type="checkbox"/>	weniger wichtig <input checked="" type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen, dass Ihre Altersvorsorge Hartz IV-sicher ist?		sehr wichtig <input type="checkbox"/>	weniger wichtig <input checked="" type="checkbox"/>
Ist Ihnen das Ausschöpfen staatlicher Förderungen (Steuerersparnis, Zulage) wichtiger als Flexibilität?		ja <input checked="" type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Ist Ihnen eine vom Arbeitgeber unabhängig gestaltbare oder eine vom Arbeitgeber geförderte Altersvorsorge wichtiger?		Unabhängigkeit <input type="checkbox"/>	Förderung <input checked="" type="checkbox"/>




4. Ihr Schichtenvergleich

Unter Berücksichtigung Ihrer Anlagewünsche ergeben sich für Sie folgende Möglichkeiten zum Aufbau Ihrer Altersvorsorge:



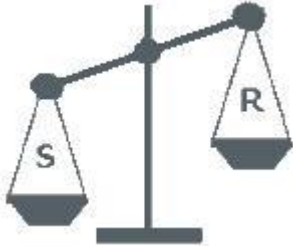
Detailauswertung

	Private Vorsorge	Riester- Rente	bAV	Basisrente
Ihre bevorzugte Leistung im Ruhestand: Rente	↑	↑	↑	↑
Der Kapitalrückfluss im Todesfall ist Ihnen weniger wichtig.	↑	↑	↑	↑
Die Vererbbarkeit außerhalb des Familienkreises ist Ihnen weniger wichtig.	↑	↑	↑	↑
Die freie Verfügbarkeit des Geldes ist Ihnen weniger wichtig.	↑	↑	↑	↑
Der Schutz der Altersvorsorge vor Hartz IV ist Ihnen weniger wichtig.	↑	↑	↑	↑
Ihnen sind staatliche Förderungen wichtiger als Flexibilität.	→	↑	↑	↑
Arbeitgebergeförderte Altersvorsorge ist Ihnen wichtiger als Unabhängigkeit.	↑	↑	↑	↑
Gesamtergebnis	↑	↑	↑	↑

-  nicht empfehlenswert
-  eingeschränkt empfehlenswert
-  empfehlenswert

5. Ihre Produktempfehlung

Neben Ihren persönlichen Anlagewünschen ist es für die Empfehlung eines Produktes nötig Ihre Risikobereitschaft zu berücksichtigen. Ihre Risikoneigung wurde wie folgt festgehalten.



sicherheitsorientiert

Anlagentyp „sicherheitsorientiert“:

Sie akzeptieren keinerlei Schwankungen beim Wert Ihrer Anlage, d.h. Sie erwarten kontinuierliche positive Verzinsung, auch wenn sie nur sehr gering ist.

6. Ihre Auswahl

Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Verhältnisse ergeben sich für Sie aus den zur Verfügung stehenden Altersvorsorgeprodukten folgende Anlagemöglichkeiten:

Vorsorge-Produkt	Bruttobeitrag pro Monat	Nettobeitrag pro Monat	Bruttorente pro Monat	Nettorente pro Monat
klassische Basisrente	200 €	143 €	425 €	323 €
klassische Riester-Rente	120 €	80 €	303 €	230 €
klassische DV	404 €	227 €	858 €	532 €
klassische private Rente	487 €	487 €	1.035 €	993 €

Die gewählten Vorsorgeprodukte erreichen folgende Rendite nach Steuer (und ggf. Sozialversicherung):



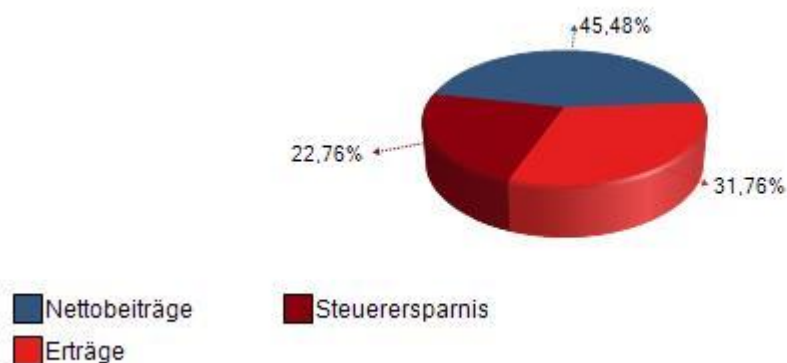
7. Ihre Vorsorgeprodukte: klassische Basisrente

Die Basisrente ist aufgrund Ihrer persönlichen Angaben empfehlenswert. Sie möchten Ihre Altersversorgung daher mit der Basisrente (Produkt: klassische Basisrente) mit folgenden Sparbeiträgen aufstocken:

Ihre Beiträge zu Versicherungsbeginn:

Bruttobeitrag pro Monat	200 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 57 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 143 €

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital in Höhe von 103.459 €. Dieses setzt sich wie folgt zusammen:



Ihre Rentenbezüge zu Rentenbeginn aus dem angesparten Kapital:

Bruttorente pro Monat	425 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 102 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 323 €

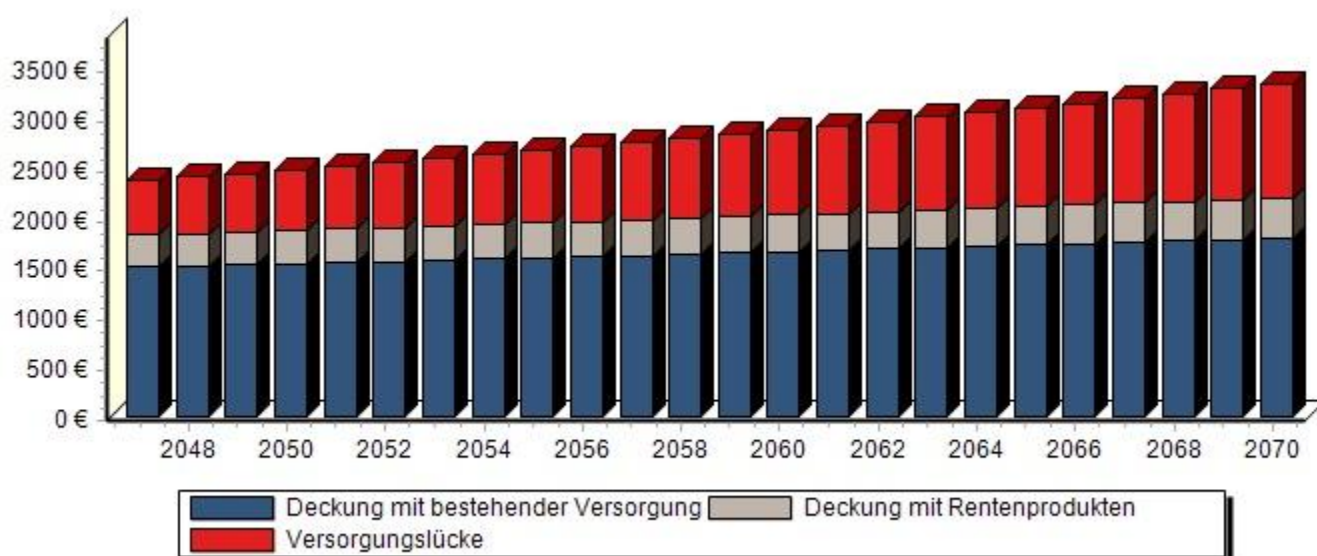
In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,00 % pro Jahr. Während die Höhe der anfänglichen Bruttorente auch in den Folgejahren nicht voll steuerpflichtig ist, sofern der Rentenbeginn vor dem Jahr 2040 liegt, sind die Rentensteigerungen immer voll zu versteuern.

7. Ihre Vorsorgeprodukte: Bedarfsdeckung

Durch die Umsetzung der oben dargestellten Produkte erzielen Sie im Jahre 2047 eine Nettorente von 323 € pro Monat. Bei einer bestehenden Nettoversorgung von 1.501 € pro Monat vermindert sich Ihre Versorgungslücke auf 545 € pro Monat. Bedingt durch die angegebene Inflationsrate von 1,50 % ergibt sich während Ihres Ruhestandes unter Umständen wieder eine Versorgungslücke.

Ihre Versorgungslücke	im Jahr 2047	im Jahr 2048
Rentenbedarf pro Monat	2.370 €	2.405 €
abzgl. Nettoversorgung nach Umsetzung pro Monat	1.824 €	1.839 €
= Versorgungslücke nach Umsetzung pro Monat	545 €	567 €

Folgende Abbildung veranschaulicht Ihnen, wie sich Ihre neue Versorgungssituation im Ruhestand mit den zusätzlichen Rentenbezügen (netto) aus den gewünschten Vorsorge-Produkten darstellt:



Diese Altersvorsorge-Beratung beruht auf Ihrer heutigen persönlichen Situation. Sofern größere Änderungen wie z.B. eine deutliche Gehaltserhöhung eintreten, sollten Sie ein erneutes Beratungsgespräch vereinbaren, da sich dadurch Veränderungen bei der Analyse und der Empfehlung ergeben können.

8. Informationen und Hinweise

Die durchgeführten Berechnungen basieren auf der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand: 01.07.2017). Den Berechnungen liegt eine Lebenserwartung von 91 Jahren zugrunde. (DAV R 2004 1.Ordnung)

Annahmen, die bei Ihrer Vorsorge-Beratung berücksichtigt wurden:

Annahmen zu Ihrer gesetzlichen Rente:

Ihre berechneten gesetzlichen Renten stellen eine Schätzung auf Grundlage des aktuellen sozialversicherungspflichtigen Jahreseinkommens dar. Größere Schwankungen in der Vergangenheit konnten dabei nicht berücksichtigt werden. Es wurden folgende Annahmen unterstellt: 5 Schul-/Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr, anschließend lückenloser Beitragsverlauf bis zum aktuellen Jahr mit insgesamt 15 Beitragsjahren und 13,7027 Entgeltpunkten, bis zum Beginn der Altersrente werden insgesamt 45 Beitragsjahre und 42,8109 Entgeltpunkte erreicht, keine Berücksichtigung von Zuschlägen bei der Waisenrente, Rentensteigerung von 1,00 % pro Jahr.

Steigerungsraten

Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen und knappschaftlichen Rentenversicherung (West)	1.200 €
Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen und knappschaftlichen Rentenversicherung (Ost)	1.200 €
Ihre Gehaltssteigerung p.a. (nichtselbständige Einnahmen)	1,50 %

Basisrente

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante)	3,00 %
Verwaltungskosten p.a.	4,70 %
Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre)	2,50 %
Verrentungszins p.a. (nach Kosten)	3,00 %

Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG)

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante)	3,00 %
Verwaltungskosten p.a.	4,70 %
Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre)	2,50 %
Verrentungszins p.a. (nach Kosten)	3,00 %

Riester-Rente - Interessent

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante)	3,00 %
Verwaltungskosten p.a.	4,70 %
Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre)	2,50 %
Verrentungszins p.a. (nach Kosten)	3,00 %

private Rente

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante)	3,00 %
Verwaltungskosten p.a.	4,70 %
Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre)	2,50 %
Verrentungszins p.a. (nach Kosten)	3,00 %

Steuersätze *

persönlicher Steuersatz in der Ansparphase	34,19 %
persönlicher Steuersatz in der Leistungsphase**	23,93 %

*) Alle Steuersätze sind inkl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer.

***) Der steuerliche Grundfreibetrag in der Rentenphase beträgt 13.787 €.

Annahmen zur Kranken- und Pflegeversicherung im Alter

Status Krankenversicherung Interessent: Krankenversicherung der Rentner

Hinweis zu prognostizierten Werten

Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte kann nicht übernommen werden.

Wichtige Hinweise:

Diese Informationen basieren auf Ihren Angaben und auf den Annahmen, die durch den VorsorgePLANER vorgegeben sind. Annahmen, die durch den VorsorgePLANER vorgegeben sind, setzen wir nach bestem Wissen fest. Canada Life kann weder für die Vollständigkeit der Angaben noch für die Richtigkeit der Annahmen eine Gewähr übernehmen.

Bei den Informationen im VorsorgePLANER handelt es sich nicht um solche nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG), der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV), dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) und der Altersvorsorge-Produktinformationsblattverordnung (AltvPIBV).

Der VorsorgePLANER unterstützt keine unabhängige Marktanalyse. Konkrete Angebote können mit dem Modul „Altersvorsorge – produktunabhängig“ nicht erzeugt werden.

Anpassungen im VorsorgePLANER, die aufgrund geänderter gesetzlicher Vorgaben notwendig werden, werden jeweils in der nächsten Fassung des VorsorgePLANERs, soweit möglich, berücksichtigt.

Die Analysen des VorsorgePLANERs stellen keine individuelle steuerliche Beratung dar. Bitte wenden Sie sich für eine solche Beratung an Ihren steuerlichen Berater.

Die Analyse-Software VorsorgePLANER wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung fachlich geprüft.

© Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH & Co. KG