

Status Quo – Wo stehen Sie derzeit? (beispielhaft)

Versorgung im Ruhestand – Status

Max Mustermann

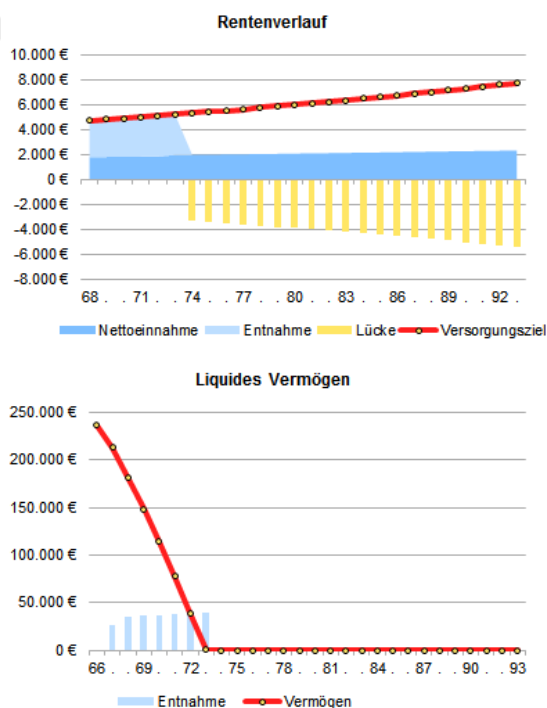
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2040		
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.000 €	2,0%	4.731 €		
Private Krankenversicherung	0 €		0 €		
	-	+	-	+	4.731 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2040
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	99% 1.791 €	1.809 €
Betriebsrente	- 0 €	0 €
Rüruprente	- 0 €	0 €
Riesterrente	- 0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	- 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% 2 €	10 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% 402 €	503 €
Arbeitseinkommen	- 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 2.195 €	2.322 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 9% der Bruttoeinnahmen)		207 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		316 €
Nettoeinnahmen		1.800 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.141 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-2.931 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **236.386 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,5% 718 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **698.500 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,5% 1.980 €



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Status

Max Mustermann

Versorgungsziel	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
Alter	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Gewünschtes Nettoeinkommen	4.731	4.825	4.922	5.020	5.121	5.223	5.328	5.434	5.543	5.654	5.767	5.882
Private Krankenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4.731	4.825	4.922	5.020	5.121	5.223	5.328	5.434	5.543	5.654	5.767	5.882

Alterseinkünfte	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
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)	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Mieteinnahmen aus Immobilien	503	508	513	518	523	529	534	539	545	550	555	561
Arbeitseinkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttoeinnahmen mtl.	2.322	2.336	2.350	2.364	2.379	2.393	2.408	2.422	2.437	2.452	2.467	2.482
abzgl. Steuerzahlung *	207	204	201	197	194	224	221	217	214	210	206	202
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	316	317	318	319	320	203	204	205	206	207	208	209
Nettoeinnahmen	1.800	1.816	1.832	1.848	1.865	1.966	1.983	2.000	2.017	2.035	2.053	2.071
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.141	1.129	1.117	1.104	1.092	1.129	1.117	1.104	1.092	1.080	1.068	1.056

Verbleibende Rentenlücke	-2.931	-3.010	-3.090	-3.172	-3.256	-3.257	-3.345	-3.434	-3.525	-3.619	-3.714	-3.811
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	2.931	3.010	3.090	3.172	3.256	3.257	29	0	0	0	0	0
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	-3.316	-3.434	-3.525	-3.619	-3.714	-3.811

Liquides Vermögen **	181.732	148.645	113.900	77.455	39.271	343	0	0	0	0	0	0
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	35.174	36.117	37.081	38.065	39.071	39.082	344	0	0	0	0	0

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

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