Übersicht: von

Lebensversicherung, Rentenversicherung, Riester Rente, Rürup Rente betriebliche Alters vorsorge Sparverträge/Depots (Geldanlagen) - beispielhaft

Vermögen und Sparverträge
- Kapitalversicherungen

Kapitalversicherungen						Beitragsdaten			Leistung			Info		
Bezeichnung	Art der Kapital-LV	Vers. Pers. (M / P)	Verwendung ab Rente	Beginn-datum (leer = Heute)	Ablauf-datum (leer = Rente)	Monats-beitrag	Dynamik ?	Beitrags-ende	Rückkaufs-wert aktuell	Ablauf-leistung ?	ggfls. Wert-steigerung bis Rente	Kapital bei Ver-wendung	Rente bei Ver-rentung	Rendite (Beitrag / Fortführ.)
LV 1	DV-40b	M	Liquidität	01.01.2000	01.01.2035	120			22.000	80.000		80.000	316	2,5% / 3,9%
LV 2	Kap-LV-04	M	Sonstiges	01.07.1995	01.07.2020	80			16.000	25.000		25.000	99	0,3% / 8,9%

Bei "neuen" Kapitalversicherungen ab 2005 wird die Ablaufleistung programmtechnisch um eine pauschale Steuer von 45% auf den Zinsertrag gekürzt.
Bei "alten" Direktversicherungen nach §40b oder "neuen" nach §3(63) EStG wird für gesetzlich Krankenversicherte die Ablaufleistung verteilt auf 10 Jahre "verbeitragt". Bei Letzteren wird ebenfalls automatisch die Ablaufleistung um eine pauschale Steuer gekürzt.
Die ausgewiesene Fortführungsrendite dient nur der Plausibilitätsprüfung und soll nicht Basis einer evtl. Kündigungsempfehlung sein.

Vermögen und Sparverträge
- Rentenversicherungen

Rentenversicherungen					Beitragszahlung				Rentenzahlung				Zusatz für Riester	
Bezeichnung	Art der Rente	Vers. Pers. (M / P)	Wit-we(r) (%)	Aktueller Wert (für Bilanz)	Monats-beitrag	Dyn. (%)	Beitrags-beginn (leer = Heute)	Beitrags-ende (leer = Rente)	Monats-rente	Dyn. (%)	Renten-beginn (leer = Rente)	Beginn-alter (M / P)	Beitrags-art	Kinder-zulage
RV 1	Privatrente	M		25.000	200		01.01.2000		200			67	Gesamtbeitrag	
RV 2	Riester	M		12.500	175		01.01.2009		250			67	Maximal	x
RV3	Rürup	M		5.000	100		01.01.2015		75			67	Minimal	
RV 4	BAV-3(63)	M		16.000	250		01.01.2006		400			67		

Vermögen und Sparverträge
- Sparverträge (Fonds, Sparpläne etc.)

Sparverträge					Einzahlung				Leistung		Info	
Bezeichnung	Verwendung ab Rente	Aktueller Wert	Ertrag jährl. (bis Rente)	Kürzung AbgSt?	monatl. Sparrate	von (leer = Heute)	bis (leer = Rente)	Dynamik	Vetrags-ende (leer = Rente)	ggfls. Wert-steigerung bis Rente	Kapital zum Ruhestand	Rente bei Ver-rentung
Sparkasse	Liquidität	30.000	4,0%								71.300	282
Commdirect	Liquidität	30.000	5,0%	x	100						107.300	424
FondsDepotbank	Sonstiges	150.000	5,0%	x	500						536.400	2.119