

## Kurzübersicht einen persönlichen Finanzplanung

### Versorgung im Ruhestand – Vorschlag

Max Mustermann

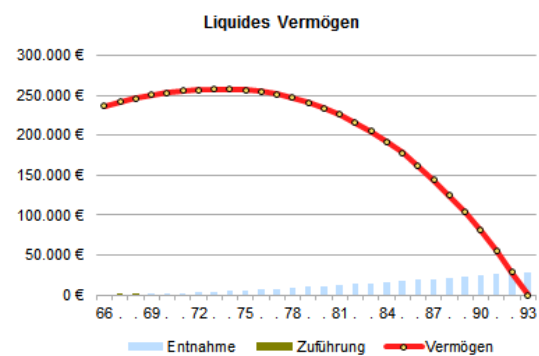
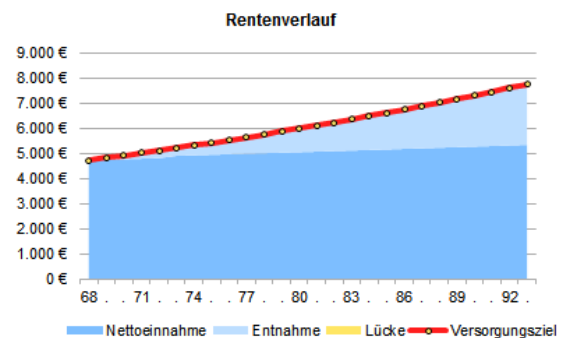
Versorgungsziel	heute	Inf.	in 2040
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.000 €	2,0%	4.731 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			4.731 €

Alterseinkünfte	Est.-Anteil (% / €)	in 2040
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	99%	1.791 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	99%	1.525 €
Riesterrente	100%	50 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17%	335 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	402 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl.	4.104 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 14% der Bruttoeinnahmen)		820 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		316 €
Nettoeinnahmen		4.738 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		3.005 €

Verbleibende Rentenlücke (hier Überschuss) **7 €**

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

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **0 €**  
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,5% 0 €



Anfängliche Überschüsse werden in dem liquiden Vermögen angespart und können später bei Unterdeckungen entnommen werden.

### Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Vorschlag

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	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540	1.540
Riesterrente	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Betriebliche AV 3(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privatrente, Direktvers. 40(b)	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972	1.972
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.	5.874	5.888	5.902	5.916	5.931	5.945	5.960	5.975	5.989	6.004	6.019	6.034
abzgl. Steuerzahlung *	820	814	807	800	794	829	822	815	808	801	794	787
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	316	317	318	319	320	203	204	205	206	207	208	209
Nettoeinnahmen	4.738	4.758	4.777	4.797	4.817	4.914	4.934	4.955	4.975	4.996	5.017	5.038
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	3.005	2.958	2.912	2.867	2.822	2.822	2.778	2.735	2.693	2.651	2.610	2.570

Verbleibende Rentenlücke	7	-68	-144	-223	-303	-310	-394	-480	-568	-658	-750	-844
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	-7	68	144	223	303	310	394	480	568	658	750	844
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Liquides Vermögen **	246.583	250.499	253.525	255.627	256.764	257.826	257.864	256.836	254.697	251.403	246.910	241.169
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	-89	811	1.733	2.676	3.642	3.714	4.723	5.754	6.810	7.891	8.996	10.126

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

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