

# Modellrechnung zur persönlichen Altersvorsorge

**Für Herrn Andreas Altersvorfrende und  
Frau Andrea Altersvorfrende**

Ihre persönliche Altersvorsorge-Planung wurde erstellt von:

Der Fairsicherungsladen GmbH  
Versicherungsmakler

Kurfürstenstr. 1  
76137 Karlsruhe

0721 358 369

[www.derfairsicherungsladen.de](http://www.derfairsicherungsladen.de)

Analyse vom:  
16.05.2013

im Gegenwert von 85 EUR inkl. MwSt.

Seite 1

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2014)

Analyse vom 16.05.2013 der Software AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24 (Version 11.2) © Wolters Kluwer Deutschland Information Services GmbH

# Inhaltsverzeichnis

In dieser Analyse finden Sie folgende im Beratungsgespräch vom 16.05.2013 besprochenen Sachverhalte.

- 1. Ihre persönliche Situation**
- 2. Ihr Rentenbedarf im Alter**
- 3. Ihre bestehende Bruttoversorgung**
- 4. Ihre bestehende Nettoversorgung**
- 5. Ihre Versorgungslücke**
- 6. Ihre Anlagewünsche**
- 7. Ihre Auswahl**
- 8. Ihre gewünschten Vorsorgeprodukte**
- 9. Informationen und Hinweise**

# 1. Ihre persönliche Situation

## Ihre Daten

---

Anrede	Herr
Vorname, Name	Andreas Altersvorfreude
Geburtsdatum	25.07.1964
Berufsgruppe	Arbeitnehmer, Angestellter
Kirchensteuerpflichtig	Nein
Bundesland	Rheinland-Pfalz
Jahresbruttoeinkommen	35.000 €
Jahresbeitrag Rentenversicherung	3.308 €
Kranken-/Pflegeversicherung (gesetzlich)	3.229 €

## Daten Ihres Ehepartners

---

Anrede	Frau
Vorname, Name	Andrea Altersvorfreude
Geburtsdatum	20.04.1964
Berufsgruppe	Hausfrau/-mann, Geringfügig Beschäftigter
Kirchensteuerpflichtig	Nein
Jahresbruttoeinkommen	5.400 €
Jahresbeitrag Rentenversicherung	211 €
Kranken-/Pflegeversicherung (gesetzlich)	0 €

## Ihr aktuelles Nettoeinkommen

---

Jahresbruttoeinkommen	40.400 €
abzgl. Sozialversicherung	7.272 €
abzgl. Steuern	2.264 €
Jahresnettoeinkommen	30.864 €
Monatsnettoeinkommen	2.572 €

## Ihre Kinder

	Geburtsdatum	Alter bei Ausbildungsende
Leon	13.09.1999	25
Clara	07.06.2005	25

## 2. Ihr Rentenbedarf im Alter

Die Grundlage für Ihre persönliche Altersvorsorge-Planung 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 - 90 % des letzten Nettoeinkommens - Tendenz steigend.

Auf der Basis Ihres aktuellen Nettoeinkommens wurde Ihr monatlicher Rentenbedarf in heutiger Kaufkraft auf 2.300 € geschätzt. Um das Rentenniveau zum 67. Lebensjahr (im Jahre 2031) zu halten, benötigen Sie bei einer angenommenen Inflationsrate von 1,50 % monatlich 2.962 €.

<b>Ihr Rentenbedarf in der Übersicht</b>	<b>pro Monat</b>
aktuelles Nettoeinkommen	2.572 €
Rentenbedarf in heutiger Kaufkraft	2.300 €
angenommene Inflationsrate	1,50 %
Rentenbedarf zu Ruhestandsbeginn (2031)	2.962 €

## 3. Ihre bestehende Bruttoversorgung

Um zu ermitteln, wie viel Rente Sie im Alter erhalten, wurden Ihre monatlichen Rentenleistungen aus den 3 Schichten (Basis-, Zusatz- und private Versorgung) näherungsweise berechnet.

<b>Ihre Basisversorgung</b>	<b>ab Jahr</b>	<b>pro Monat</b>	<b>Steigerung p.a.</b>
Gesetzliche Altersrente	2031	1.539 €	1,00 %

<b>Ihre Zusatzversorgung</b>	<b>ab Jahr</b>	<b>pro Monat</b>	<b>Steigerung p.a.</b>
betriebliche Zusatzversorgung	2028	200 €	1,50 %

<b>Ihre private Versorgung</b>	<b>ab Jahr</b>	<b>pro Monat</b>	<b>Steigerung p.a.</b>
Superrentenversicherung	2032	212 €	1,50 %

Anmerkung: Es wird angenommen, dass private Kapitalleistungen in eine sofort beginnende private Rentenversicherung (bei Alternative „Mit Kapitalerhalt:“ in einen Rentenfonds) investiert werden. Daraus ergibt sich die obige Rente. Für vor Ihrem Rentenbeginn fällige Kapitalleistungen wird dabei unterstellt, dass diese bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn in einem Rentenfonds verzinslich angelegt werden.

<b>Basisversorgung Ihres Ehepartners</b>	<b>ab Jahr</b>	<b>pro Monat</b>	<b>Steigerung p.a.</b>
Gesetzliche Altersrente	2031	395 €	1,00 %
<b>Zusatzversorgung Ihres Ehepartners</b>	<b>ab Jahr</b>	<b>pro Monat</b>	<b>Steigerung p.a.</b>
KleineVersicherung	2031	9 €	1,50 %

Seite 5

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2014)

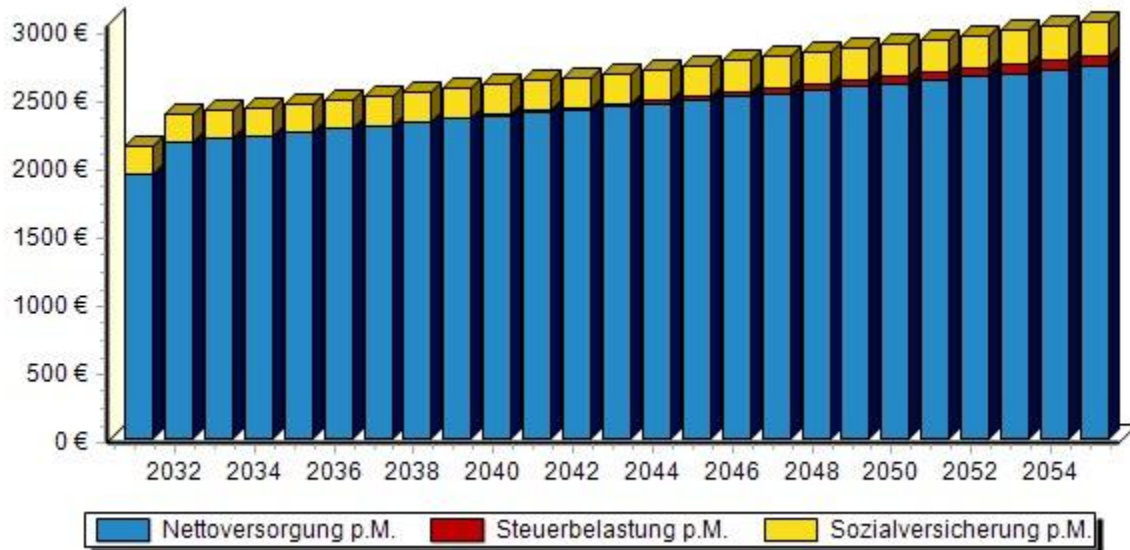
Analyse vom 16.05.2013 der Software AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24 (Version 11.2) © Wolters Kluwer Deutschland Information Services GmbH

## 4. Ihre bestehende Nettoversorgung

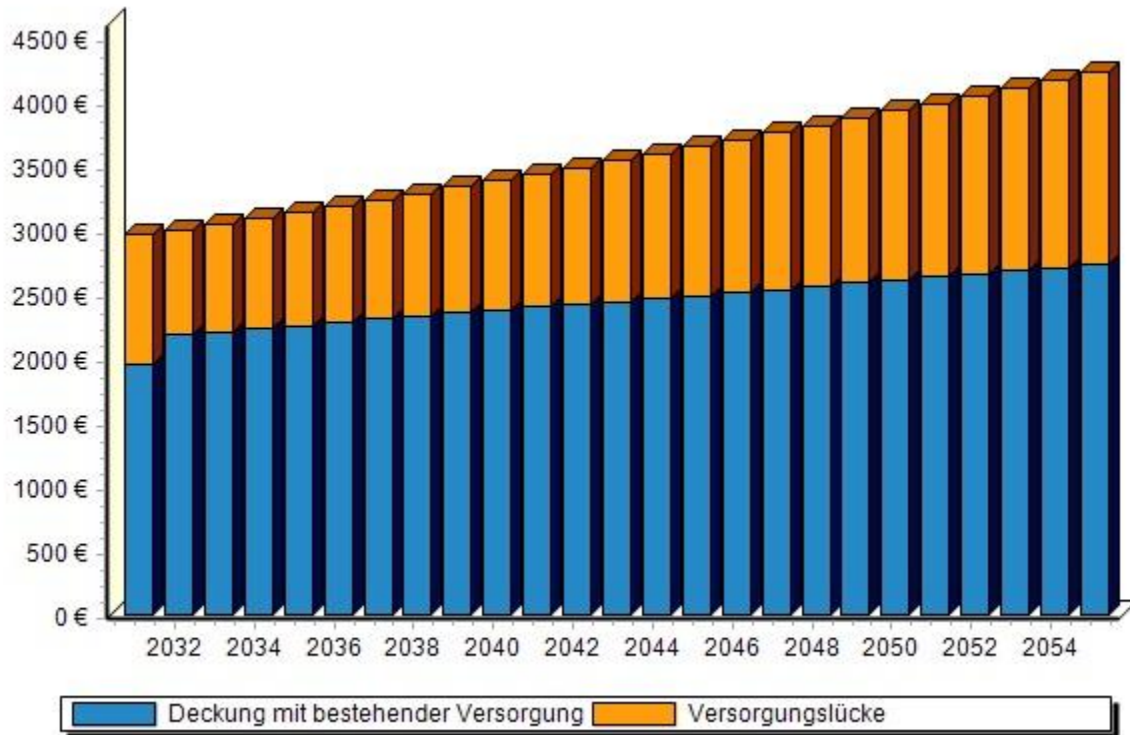
Aus den aufgeführten Rentenbezügen/Einkünften (2.152 € brutto) stehen Ihnen nach Abzug von Steuern (0 €) und Kranken-/ Pflegeversicherungsbeiträgen (201 €) zum gewünschten Rentenbeginn mit 67 Jahren 1.951 € (netto) pro Monat zur Verfügung.

Folgende Abbildung veranschaulicht Ihnen grafisch, welche Nettoversorgung Ihnen in den einzelnen Jahren Ihres Ruhestands verbleibt:



## 5. Ihre Versorgungslücke

Die Gegenüberstellung Ihres Rentenbedarfs, der aufgrund der angenommenen Inflationsrate von 1,50 % bis zu Ihrem Rentenbeginn noch erheblich steigt, mit Ihrer bestehenden Nettoversorgung ergibt für Sie in den einzelnen Rentenjahren folgende Versorgungslücke:



Bei Ermittlung der Versorgungslücke wurde eine Restlebenserwartung ab Ruhestandsbeginn von 25 Jahren zugrunde gelegt.

Zur Schließung der Lücke während Ihres Ruhestandes mit einer privaten Rentenversicherung (Produktvariante klassisch) benötigen Sie zum Ruhestandsbeginn ein Kapital von 227.512 €. Zur Aufbringung der notwendigen Mittel müssten Sie monatlich 845 € sparen.

Der nötige monatliche Eigenaufwand von 845 € kann durch die Inanspruchnahme staatlicher Förderungen erheblich gemindert werden. Welche Produkte für Sie besonders geeignet sind und welche weniger passend sind, erfahren Sie auf der nächsten Seite.

## 6. Ihre Anlagewünsche

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

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente <input type="checkbox"/>	Rente und Kapital <input checked="" type="checkbox"/>	Kapital <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?		sehr wichtig <input checked="" type="checkbox"/>	weniger wichtig <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?		sehr wichtig <input checked="" type="checkbox"/>	weniger wichtig <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen die freie Verfügbarkeit des Geldes? (vorzeitige Veräußerung, Beleihung oder Übertragung)		sehr wichtig <input checked="" type="checkbox"/>	weniger wichtig <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist Ihnen, dass Ihre Altersvorsorge Hartz IV-sicher ist?		sehr wichtig <input checked="" type="checkbox"/>	weniger wichtig <input type="checkbox"/>
Ist Ihnen das Ausschöpfen staatlicher Förderungen (Zulagen, Steuervorteile) wichtiger als Flexibilität?		ja <input checked="" type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Wie wichtig ist es für Sie, Ihre Altersvorsorge unabhängig von Ihrem Arbeitgeber gestalten zu können?		sehr wichtig <input checked="" type="checkbox"/>	weniger wichtig <input type="checkbox"/>
Ihre Anlagestrategie?	ertragsorientiert		

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



- nicht empfehlenswert
- eingeschränkt empfehlenswert
- empfehlenswert



## 7. Ihre Auswahl

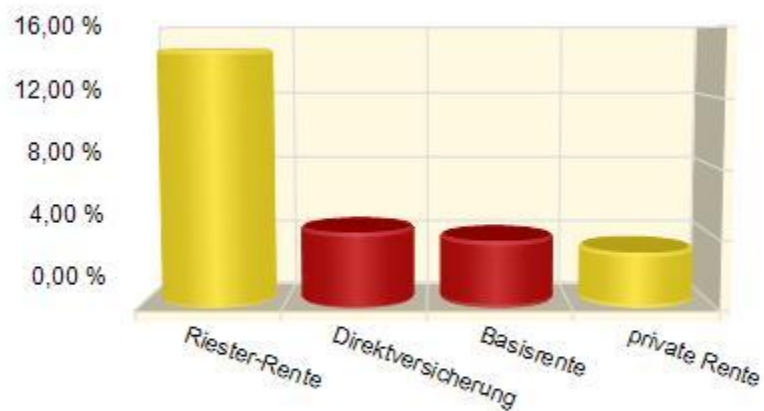
Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Verhältnisse ergeben sich für Sie aus den zur Verfügung stehenden Altersvorsorgeprodukten folgende Anlagemöglichkeiten:

### Bedarfsdeckung mit Rentenprodukten

Vorsorge-Produkt	Bruttobeitrag pro Monat	Nettobeitrag pro Monat	Bruttorente pro Monat	Nettorente pro Monat
Riester-Rente	49 €	5 €	49 €	43 €
Direktversicherung	200 €	111 €	222 €	152 €
Basisrente	200 €	162 €	222 €	194 €
private Rente	200 €	200 €	222 €	217 €

DV = Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

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



- nicht empfehlenswert
- eingeschränkt empfehlenswert
- empfehlenswert

## 8. Ihre Vorsorgeprodukte: Basisrente

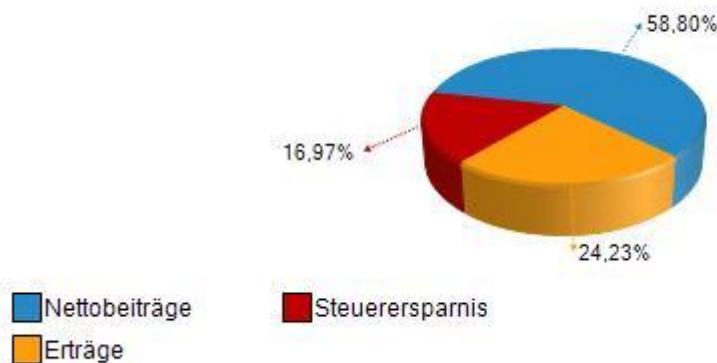
Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit dem Produkt Basisrente (Produktvariante: klassisch) aufzustocken.

Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

### Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	200 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 38 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 162 €

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital in Höhe von 53.847 €. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus diesem Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

### Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	222 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 28 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 194 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr. Während die Bruttorente pro Monat unter Umständen nicht voll steuerpflichtig ist, ist die Rentensteigerung immer voll zu versteuern.

## 8. Ihre Vorsorgeprodukte: Direktversicherung

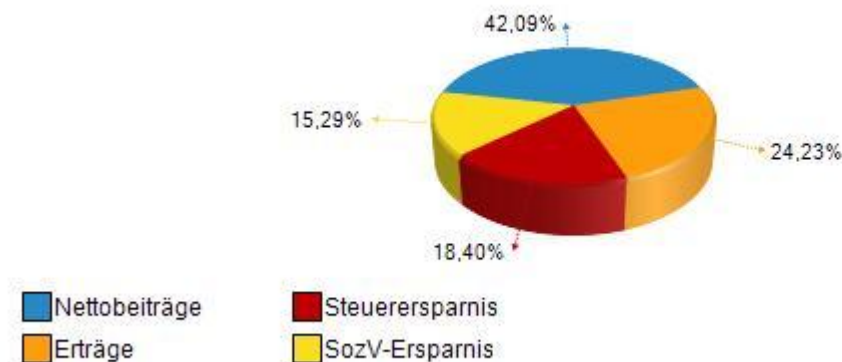
Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit dem Produkt Direktversicherung (Produktvariante: klassisch) aufzustocken.

Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

### Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	200 €
abzgl. Arbeitgeberzuschüsse pro Monat	- 0 €
= Entgeltumwandlung pro Monat	= 200 €
abzgl. Sozialversicherungsersparnis pro Monat	- 40 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 49 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 111 €

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital in Höhe von 53.847 €. Dieses setzt sich wie folgt zusammen:



Aus diesem Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

### Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	222 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 31 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 39 €
= Nettorente pro Monat	= 152 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr.

## 8. Ihre Vorsorgeprodukte: Riester-Rente

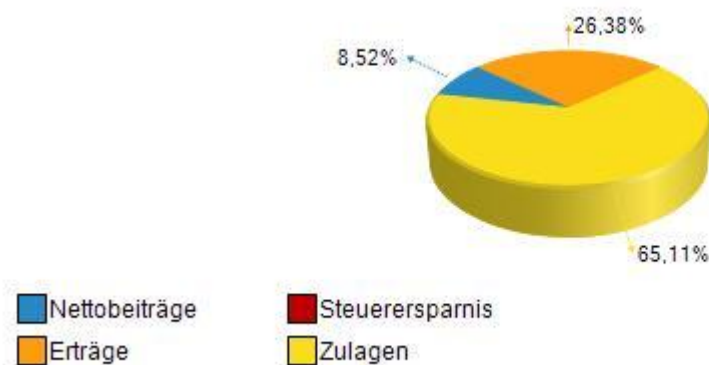
Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit dem Produkt Riester-Rente (Produktvariante: klassisch) aufzustocken.

Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

### Beiträge des Partners (Variante: zulagenoptimiert)

Bruttobeitrag pro Jahr	584 €
abzgl. Riester-Zulagen pro Jahr	- 524 €
= Eigenbeitrag pro Jahr	= 60 €
abzgl. Steuerersparnis pro Jahr	- 0 €
= Nettobeitrag pro Jahr	= 60 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 5 €

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie (unter Berücksichtigung Ihrer gewünschten Beitragsvariante) ein angespartes Kapital in Höhe von 11.977 €. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus diesem Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

### Renten des Partners

Bruttorente pro Monat	49 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 7 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 43 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr.

## 8. Ihre Vorsorgeprodukte: private Rente

Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit dem Produkt private Rente (Produktvariante: klassisch) aufzustocken

Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

### Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	200 €
abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 0 €
= Nettobeitrag pro Monat	= 200 €

\* Die private Rente wird in der Ansparphase steuerlich nicht gefördert.

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie ein angespartes Kapital in Höhe von 53.847 €. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus diesem Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

### Ihre Renten

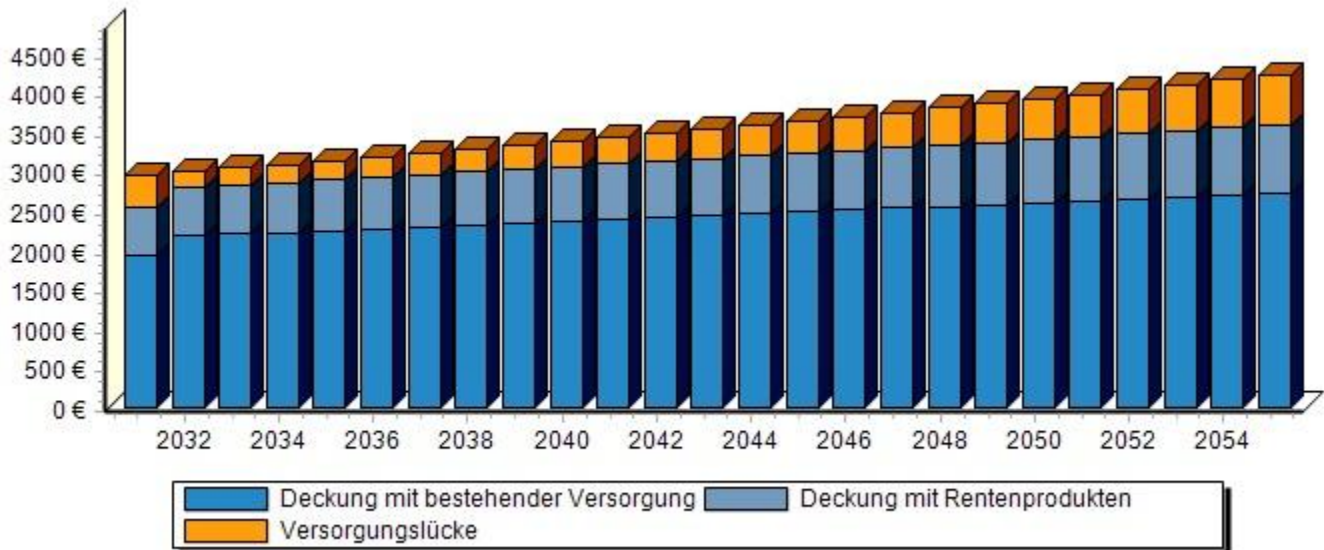
Bruttorente pro Monat	222 €
abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 5 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung pro Monat	- 0 €
= Nettorente pro Monat	= 217 €

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 1,50 % pro Jahr.

## 8. Versorgungslücke nach Umsetzung

Durch die Umsetzung der oben dargestellten Vorsorgeprodukte erzielen Sie im Jahre 2031 eine Nettorente von 606 € pro Monat. Bei einer bestehenden Nettoversorgung von 1.951 € vermindert sich Ihre Versorgungslücke auf 406 € pro Monat. Bedingt durch die angegebene Inflationsrate von 1,50 % ergibt sich während Ihres Ruhestandes unter Umständen wieder eine Versorgungslücke.

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



Diese Altersvorsorge-Planung 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.

## 9. Informationen und Hinweise

Die durchgeführten Berechnungen erfolgen unter Zugrundelegung der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand: 01.01.2014). Den Berechnungen liegt eine Lebenserwartung von 92 Jahren (für Ihren Ehepartner von 96 Jahren) zugrunde. (DAV R 2004 1.Ordnung)

### **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: 3 Schul-/Hochschuljahre nach dem 17. Lebensjahr, anschließend lückenloser Beitragsverlauf bis zum aktuellen Jahr mit insgesamt 30 Beitragsjahren und 29,1026 Entgeltpunkten, bis zum Beginn der Altersrente werden insgesamt 47 Beitragsjahre und 46,1723 Entgeltpunkte erreicht, keine Berücksichtigung von Zuschlägen bei der Waisenrente, Rentensteigerung von 1,00% pro Jahr.

### **Annahmen zur gesetzlichen Rente Ihres Ehepartners:**

Die gesetzlichen Renten Ihres Ehepartners wurden auf Basis Ihrer individuellen Angaben angesetzt.

### **Annahmen zu den Steigerungsraten:**

Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze gesetzliche Rentenversicherung (West): 600 €; Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze gesetzliche Rentenversicherung (Ost): 600 €; Ihre Gehaltssteigerung p.a. (nichtselbständige Einnahmen): 2,00 %; Gehaltssteigerung Ihres Ehepartners p.a. (nichtselbständige Einnahmen): 2,00 %

### **Annahmen zur Basisrente:**

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante): 4,20 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre): 5,10 %; Verrentungszins p.a. (nach Kosten): 3,70 %

### **Annahmen Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG):**

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante): 4,20 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre): 5,10 %; Verrentungszins p.a. (nach Kosten): 3,70 %

### **Annahmen zur Riester-Rente:**

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante): 4,20 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre): 5,10 %; Verrentungszins p.a. (nach Kosten): 3,70 %

### **Annahmen zur privaten Rente:**

Rendite p.a. (Ansparphase, klassische Produktvariante): 4,20 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt über 5 Jahre): 5,10 %; Verrentungszins p.a. (nach Kosten): 3,70 %

### **Annahmen zur Kapitallebensversicherung:**

Rendite p.a.: 4,20 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt auf 5 Jahr(e)): 5,10 %

### **Annahmen zur fondsgebundenen Lebensversicherung:**

Rendite p.a.: 6,00 %; Verwaltungskosten p.a.: 2,60 %; Abschlusskosten (in % der Beitragssumme, verteilt auf 5 Jahr(e)): 5,10 %

### **Annahmen zu den Kapitalprodukten:**

Aktienfonds: Vorsteuerrendite: 6,00 %; ordentlicher Ertrag: 35,00 %; Ausgabeaufschlag: 5,00 %  
Rentenfonds: Vorsteuerrendite: 4,10 %; ordentlicher Ertrag: 100,00 %; Ausgabeaufschlag: 3,00 %  
offene Immobilienfonds: Vorsteuerrendite: 3,80 %; ordentlicher Ertrag: 50,00 %; Ausgabeaufschlag: 5,00 %

### **Annahmen zu den Steuersätzen (alle Steuersätze sind inkl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer):**

persönlicher Steuersatz in der Ansparphase: 24,28 %; persönlicher Steuersatz in der Leistungsphase: 14,00 %

### **Hinweis zu prognostizierten Werten:**

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

Seite 15

Die aufgestellten Berechnungen sind unverbindliche Modellrechnungen. Abhängig von Ihrer - hier nicht geprüften - individuellen steuerlichen Veranlagung können diese Berechnungen auch anders aussehen. Sie basieren auf der aktuellen Steuer- und Sozialgesetzgebung. (Stand: 01.01.2014)

Analyse vom 16.05.2013 der Software AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24; Software fachlich geprüft von der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH

AltersvorsorgePLANER VersicherungsPraxis24 (Version 11.2) © Wolters Kluwer Deutschland Information Services GmbH