

# Hans Tüchtig - Altersvorsorge

(unverbindliche Hochrechnung)

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Liquiditätsbedarf / Budget monatlich	2.000 €	monatlich		
Versorgung aus gesetzlicher Rente <sup>4</sup>	800 €	Infl.-Ausgl.	100%	
... aus betrieblicher Altersversorgung	0 €	vor	0%	
... aus Mieten + priv. Versicherungen	0 €	Rentenbeg.	0%	
Versorgung monatlich gesamt	800 €			
Versorgungslücke	1.200 €			
aktuell verfügbares Vermögen	30.000 €			
Liquiditätszuflüsse aus Kap.-LV etc.	0 €	im Alter	60	
	0 €	...	62	
Vermögensreserve / Liquiditätsabfluß	50.000 €	...	58	
Alter aktuell und ggfls. abweich. Sparbeginn	30	...		
Alter bei Rentenbeginn <sup>2</sup>	62			

## Szenarioparameter

Lebenserwartung	85	90	95
Inflation	1,5%	2,0%	2,5%
Zins vor Rentenbeginn	3,0%	4,0%	5,0%
... ab Rentenbeginn	3,0%		
Beitragsdynamik <sup>3</sup>	nein		

## Bemerkung:

... hier können Sie Ihre Berechnung kommentieren ...

## Mittleres Szenario

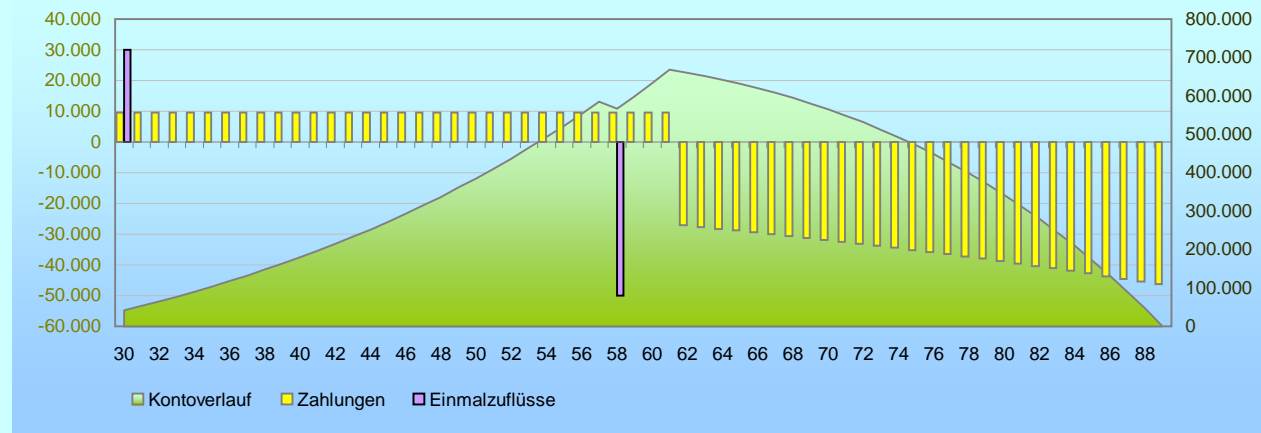
(Lebenserwartung 90, Inflation 2,0%, Zins 4,0%)

Bedarf bei Rentenbeginn	3.769 €
Versorgung bei Rentenbeginn	1.508 €
Versorgungslücke	2.261 €
Kapitalbedarf bei Rentenbeginn	668.150 €
aus Vermögen und Zuflüssen	46.749 €
Deckungslücke	621.401 €
Sparbeitrag mtl.	794 €
Sparbeitrag jhrl.	9.529 €

## Bandbreite mtl. Sparbeitrag

"Best-Case"	394 €
"Mid-Case"	794 €
"Worst-Case"	1.462 €

## Zahlungen und Kontoverlauf



# Hans Tüchtig - Altersvorsorge

(unverbindliche Hochrechnung)

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

## Bandbreitenanalyse bei Variation von Lebenserwartung, Inflation und Zins

Liquidität bei Rentenbeginn	Inflation		
	1,5%	2,0%	2,5%
Budget / Liquiditätsbedarf	3.221 €	3.769 €	4.408 €
Versorgung gesamt	1.288 €	1.508 €	1.763 €
Versorgungslücke	1.932 €	2.261 €	2.645 €

<sup>1</sup> Kapitalbetrag aus dem vorhandenem Vermögen, sonstigen Zu- und Abflüssen.

<sup>2</sup> Bei Rente ab Alter 62 Rentenabschlag von 10,8% nicht vergessen.

<sup>3</sup> Mit Dynamik steigt der Beitrag mit der Inflation.

<sup>4</sup> Die bestehende Versorgung kann vor Zahlungsbeginn dynamisiert werden, ab Zahlungsbeginn werden die Leistungen als kaufkraftstabil angenommen.

Situation bei Rentenbeginn		Inflation			Vermögen <sup>1</sup>	Inflation			Inflation		
		1,5%	2,0%	2,5%		1,5%	2,0%	2,5%	1,5%	2,0%	2,5%
bei Lebenserwartung	85	Kapitalbedarf mit Kapitalverzehr				Deckungslücke			Sparbetrag (mtl.) <sup>3</sup>		
und Kapitalverzinsung	3,0%	456.011 €	561.820 €	692.203 €	20.977 €	435.034 €	540.843 €	671.226 €	670 €	833 €	1.034 €
vor Rentenbeginn	4,0%	456.011 €	561.820 €	692.203 €	46.749 €	409.262 €	515.072 €	645.454 €	523 €	658 €	825 €
	5,0%	456.011 €	561.820 €	692.203 €	82.173 €	373.838 €	479.648 €	610.030 €	394 €	506 €	643 €
bei Lebenserwartung	90	... mit Kapitalverzehr			Vermögen	Deckungslücke			Sparbetrag (mtl.)		
und Kapitalverzinsung	3,0%	536.375 €	668.150 €	832.702 €	20.977 €	515.398 €	647.173 €	811.725 €	794 €	997 €	1.251 €
vor Rentenbeginn	4,0%	536.375 €	668.150 €	832.702 €	46.749 €	489.626 €	621.401 €	785.953 €	626 €	794 €	1.004 €
	5,0%	536.375 €	668.150 €	832.702 €	82.173 €	454.202 €	585.977 €	750.529 €	479 €	618 €	791 €
bei Lebenserwartung	95	... mit Kapitalverzehr			Vermögen	Deckungslücke			Sparbetrag (mtl.)		
und Kapitalverzinsung	3,0%	611.054 €	769.417 €	969.824 €	20.977 €	590.077 €	748.440 €	948.847 €	909 €	1.153 €	1.462 €
vor Rentenbeginn	4,0%	611.054 €	769.417 €	969.824 €	46.749 €	564.306 €	722.668 €	923.075 €	721 €	924 €	1.180 €
	5,0%	611.054 €	769.417 €	969.824 €	82.173 €	528.882 €	687.244 €	887.651 €	557 €	724 €	936 €
"ewige" Rente		... ohne Kapitalverzehr			Vermögen	Deckungslücke			Sparbetrag (mtl.)		
und Kapitalverzinsung	3,0%	1.545.912 €	2.713.740 €	6.346.824 €	20.977 €	1.524.935 €	2.692.763 €	6.325.847 €	2.350 €	4.150 €	9.748 €
vor Rentenbeginn	4,0%	1.545.912 €	2.713.740 €	6.346.824 €	46.749 €	1.499.163 €	2.666.991 €	6.300.075 €	1.916 €	3.408 €	8.051 €
	5,0%	1.545.912 €	2.713.740 €	6.346.824 €	82.173 €	1.463.739 €	2.631.567 €	6.264.651 €	1.543 €	2.774 €	6.603 €

### Haftungshinweis:

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Das Berechnungsprogramm wurde mit großer Sorgfalt erstellt. Aufgrund der Programmkomplexität kann jedoch nicht garantiert werden, dass das Programm frei von Rechenfehlern ist. Die Berechnungsergebnisse bedürfen daher in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation. In wichtigen Fällen sollte ein finanzmathematischer Gutachter hinzugezogen werden.

## Beschreibung

### **Zentrale Fragestellung**

Wieviel muß man abhängig von den Parametern "Lebenserwartung", "Inflation" und "Kapitalverzinsung" sparen, um eine Versorgungslücke zu schließen?

### **Zielgruppe**

Altersgruppe der 20 bis 50 Jährigen

### **Kurzbeschreibung**

Der Liquiditätsbedarf und die voraussichtlich vorhandenen Versorgungsbausteine werden als jährliche Nettobeträge zum heutigen Geldwert erfaßt. Neben diesen regelmäßigen Zahlungen können ein Anfangsvermögen, zukünftige Zuflüsse aus Lebensversicherungen etc. sowie eine Vermögensminderung / -reserve in die Berechnung einbezogen werden. Die Szenarioparameter "Lebenserwartung", "Inflation" und "Kapitalverzinsung" sind i.d.R. sinnvoll vorgelegt, können aber auch individuell angepaßt werden. Die Berechnung liefert für jede Kombination der Szenarioparameter den entsprechenden erforderlichen monatlichen Sparbetrag.

### **Erläuterungen**

- Vermögensminderung / -reserve: Über dieses Eingabefeld kann als Puffer eine Vermögensreserve oder alternativ eine Vermögensminderung beispielsweise zur Finanzierung eines geplanten Vorruhestands eingebaut werden.
- Versorgungslücke: Die Versorgungslücke bei Rentenbeginn ergibt sich als Differenz zwischen dem Liquiditätsbedarf / Budget und den vorhandenen Versorgungsbausteinen aus gesetzlicher Rente etc. mit einem entsprechenden Inflationsausgleich. Wenn man beispielsweise davon ausgeht, dass die gesetzliche Rente nicht inflationsstabil ist, muß dies mit einem entsprechenden pauschalen Rentenabschlag in diesem Versorgungsbaustein berücksichtigt werden.
- Kapitalbedarf mit / ohne Kapitalverzehr: Der Kapitalbedarf mit Kapitalverzehr stellt die Höhe des zur Zahlung der Rentenlücke erforderlichen Kapitals dar. Finanzmathematisch ist dies der Barwert der um die Inflation steigenden Rente bei Rentenbeginn. Ohne Kapitalverzehr muß die Rentenlücke durch reine Zinszahlungen auf das bei Rentenbeginn vorhandene Vermögen ohne jeglichen Kapitalverzehr geschlossen werden.
- Deckungslücke: Die Deckungslücke ist die Differenz aus dem Kapitalbedarf bei Rentenbeginn und dem Vermögen, das sich aus vorhandenen Vermögen und den sonstigen Zuflüssen abzgl. Vermögensreserve / -minderung ergibt. Dieses Kapital muß über einen zusätzlichen Sparprozess zusammengespart werden.
- Barwert: Da zukünftige Zahlungen weniger wert sind als heutige Zahlungen, müssen für einen Vergleich zukünftige Zahlungen je nach dem, wie weit sie in der Zukunft liegen, mit einem angemessenen Zins abgezinst werden. Der Barwert stellt den heutigen Wert einer Zahlung oder einer Zahlungsreihe dar.
- Rechenhinweise: In der Berechnung wird unterstellt, dass regelmäßige Zahlungen jährlich vorschüssig entrichtet werden und Vermögenszuflüsse / -abflüsse zu Beginn des jeweiligen Lebensalters stattfinden. Die Zinszuweisung erfolgt am Jahresende ohne Unterjährigkeitszinsen. Die Verzinsung wird als Nettoverzinsung nach Steuern unterstellt.

# Hans Tüchtig - Entnahmeplan "Ruhestand"

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

(vereinfachte Berechnung nach Steuern)

Alter aktuell	60	Anfangskapital	200.000 €
... bei Rentenbeginn	65	Zins nach Steuern vor Rente	5,0%
... bei Ende des Entnahmeplans	90	... ab Rentenbeginn	3,0%
Planungsbeginn	2006	Vorschüssige Zahlungen	

LHK = Lebenshaltungskosten, Auto = Anschaffung ab 2005 alle 5 Jahre und 2007 Wohnmobil, GRV 1 = Rente Hans Tüchtig und GRV 2 = Rente Hanna Tüchtig, LV = fällig werdende Lebensversicherungen.

Nr	Jahr	Alter	Ausgaben				Einnahmen			Saldo E/A	Zinsen *	Konto Jhr-Ende	
			LHK	Auto	Divers	Summe	GRV 1	GRV 2	LV				Summe
			nein	ja	ja		nein	nein	ja				
			Betrag (heute)				12.000	7.200					
			von ...				01.01.2009	01.01.2011					
			bis ...										
			Dynamik ab Zahlung				1,0%	1,0%					
			... vor Zahlung				2,0%	2,0%					
<b>Summen</b>			1.415.485	255.000	10.000	1.680.485	409.148	234.711	300.000	943.858	-736.627	123.990	
<b>Barwerte</b>			759.699	168.419	9.070	937.189	223.814	124.383	239.073	587.271	-349.918	103.513	
1	2006	60	0	0	0	0	0	0	0	0	10.000	210.000	
2	2007	61	0	30.000	10.000	40.000	0	0	0	-40.000	10.500	180.500	
3	2008	62	0	0	0	0	0	0	50.000	50.000	9.025	239.525	
4	2009	63	38.203	60.000	0	98.203	12.734	0	0	12.734	-85.469	166.032	
5	2010	64	38.968	0	0	38.968	12.862	0	250.000	262.862	8.302	398.228	
<b>6</b>	<b>2011</b>	<b>65</b>	<b>39.747</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39.747</b>	<b>12.990</b>	<b>7.949</b>	<b>0</b>	<b>20.940</b>	<b>-18.807</b>	<b>11.947</b>	<b>391.368</b>
7	2012	66	40.542	31.000	0	71.542	13.120	8.029	0	21.149	-50.393	11.741	352.716
8	2013	67	41.353	0	0	41.353	13.252	8.109	0	21.361	-19.992	10.581	343.306
9	2014	68	42.180	0	0	42.180	13.384	8.190	0	21.574	-20.605	10.299	333.000
10	2015	69	43.023	0	0	43.023	13.518	8.272	0	21.790	-21.233	9.990	321.756
11	2016	70	43.884	0	0	43.884	13.653	8.355	0	22.008	-21.876	9.653	309.533
12	2017	71	44.761	32.000	0	76.761	13.790	8.438	0	22.228	-54.533	9.286	264.286
13	2018	72	45.657	0	0	45.657	13.928	8.523	0	22.450	-23.206	7.929	249.008
14	2019	73	46.570	0	0	46.570	14.067	8.608	0	22.675	-23.895	7.470	232.583
15	2020	74	47.501	0	0	47.501	14.207	8.694	0	22.902	-24.600	6.978	214.961
16	2021	75	48.451	0	0	48.451	14.350	8.781	0	23.131	-25.321	6.449	196.089
17	2022	76	49.420	33.000	0	82.420	14.493	8.869	0	23.362	-59.058	5.883	142.914
18	2023	77	50.409	0	0	50.409	14.638	8.958	0	23.596	-26.813	4.287	120.388
19	2024	78	51.417	0	0	51.417	14.784	9.047	0	23.831	-27.585	3.612	96.414
20	2025	79	52.445	0	0	52.445	14.932	9.138	0	24.070	-28.375	2.892	70.931
21	2026	80	53.494	0	0	53.494	15.082	9.229	0	24.311	-29.184	2.128	43.876
22	2027	81	54.564	34.000	0	88.564	15.232	9.321	0	24.554	-64.010	1.316	-18.819
23	2028	82	55.655	0	0	55.655	15.385	9.414	0	24.799	-30.856	-565	-50.239
24	2029	83	56.768	0	0	56.768	15.539	9.509	0	25.047	-31.721	-1.507	-83.468
25	2030	84	57.904	0	0	57.904	15.694	9.604	0	25.298	-32.606	-2.504	-118.578
26	2031	85	59.062	0	0	59.062	15.851	9.700	0	25.551	-33.511	-3.557	-155.646
27	2032	86	60.243	35.000	0	95.243	16.009	9.797	0	25.806	-69.437	-4.669	-229.753
28	2033	87	61.448	0	0	61.448	16.169	9.895	0	26.064	-35.384	-6.893	-272.029
29	2034	88	62.677	0	0	62.677	16.331	9.994	0	26.325	-36.352	-8.161	-316.542
30	2035	89	63.930	0	0	63.930	16.494	10.094	0	26.588	-37.342	-9.496	-363.381
31	2036	90	65.209	0	0	65.209	16.659	10.195	0	26.854	-38.355	-10.901	-412.637

## Haftungshinweis:

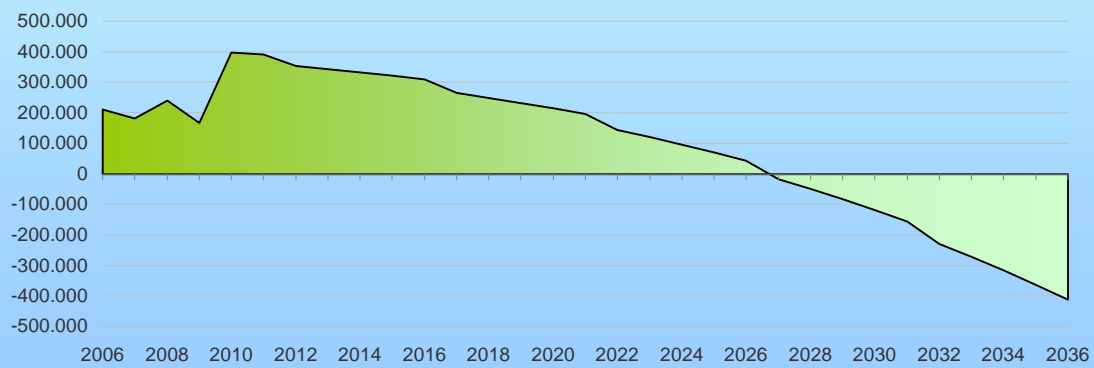
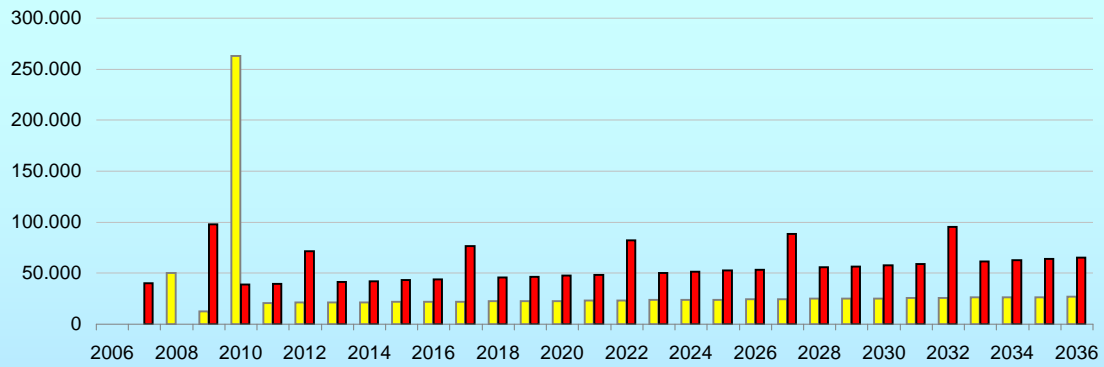
Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Das Berechnungsprogramm wurde mit großer Sorgfalt erstellt. Aufgrund der Programmkomplexität kann jedoch nicht garantiert werden, dass das Programm frei von Rechenfehlern ist. Die Berechnungsergebnisse bedürfen daher in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation. In wichtigen Fällen sollte ein finanzmathematischer Gutachter hinzugezogen werden.

# Hans Tüchtig - Entnahmeplan "Ruhestand"

(vereinfachte Berechnung nach Steuern)

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

## Einnahmen / Ausgaben und Kontoverlauf



■ Einnahmen ■ Ausgaben ■ Kontoverlauf

# Hans Tüchtig - Risikoanalyse "Invalidität"

(vereinfachte Berechnung nach Steuern)

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Alter aktuell	30
bei Rentenbeginn	65
Zins (für Barwert)	3,0%
Planungsbeginn	01.05.2005

Versicherungen "Mandant"  
Versicherungen "Partner"

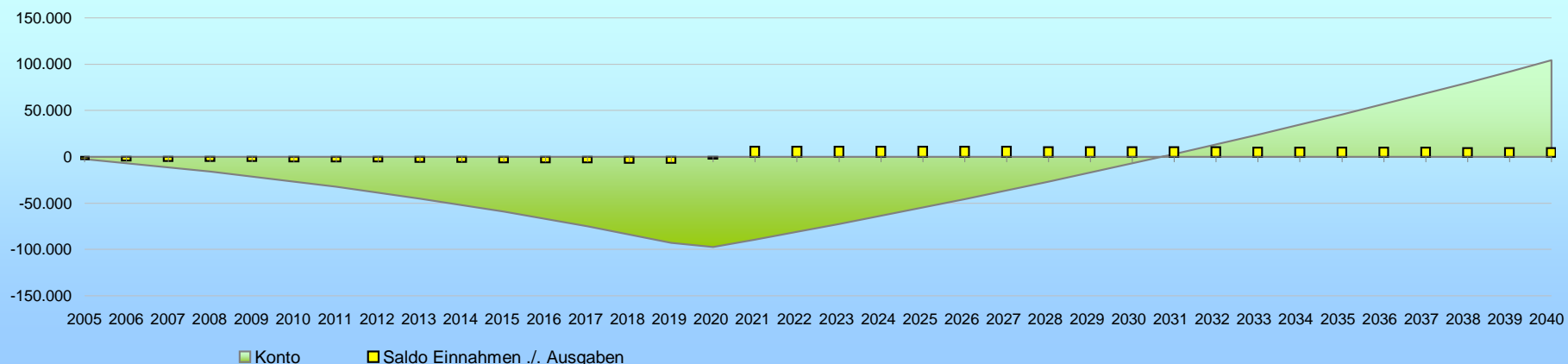
EMR*	WiR	Priv-BU	Tod-Kap
12.000 €	7.200 €	12.000 €	200.000 €

Szenario: Invalidität "Mandant"

\* EMR = Erwerbsminderungsrente, WiR = Witwen(r)rente, BU = Berufsunfähigkeitsrente, Tod-Kap = Todesfallkapital (alle Renten jährlich)

Bei Eintritt von Invalidität ergibt sich durch den Unterhalt für die Kinder und die Kreditausgaben eine Unterdeckung zwischen 6.000 € und 10.000 €. Danach kommt es zu Überschüssen, die über die Laufzeit aber die Unterdeckungen nicht ausgleichen können. Das Hauptproblem hier ist das Fehlen der Sparleistung für die Altersversorgung.

## Einnahmen / Ausgaben und Kontoverlauf



Nr	Jahr	Alter	Einnahmen					Summe	Ausgaben						Summe	Saldo E/A	Zinsen	Konto Jhr-Ende	
			Mandant	Partner	Mieten	Zinsen	Priv-BU		Tod-Kap	Wohnen	Kinder	Lebens.	Urlaub	Kredit					Versich.
			nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein				
			30.000	12.000	4.800	1.000	12.000	0	9.000	6.000	18.000	2.000	10.000	1.500					
			01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005	01.05.2005				
									31.12.2020				30.06.2020						
			2,0%	2,0%	1,0%				2,0%	2,0%	2,0%	2,0%							
			2,0%	2,0%	2,0%				2,0%	2,0%	2,0%	2,0%							
			Szenariofaktoren:																
			Invalidität "Mandant"																
			40%	100%	100%	100%	100%	0%	100%	100%	100%	80%	100%	80%	100%				
Summen			615.933	615.933	204.502	35.667	428.000	0	1.900.035	461.950	109.144	923.899	82.124	151.667	42.800	0	1.771.584	128.451	-24.140
Barwerte			349.277	349.277	119.582	21.509	258.104	0	1.097.748	261.958	84.245	523.915	46.570	119.259	25.810	0	1.061.758	35.991	-18.525
1	2005	30	8.000	8.000	3.200	667	8.000	0	27.867	6.000	4.000	12.000	1.067	6.667	800	0	30.533	-2.667	0
2	2006	31	12.160	12.160	4.832	1.000	12.000	0	42.152	9.120	6.080	18.240	1.621	10.000	1.200	0	46.261	-4.109	-80
3	2007	32	12.403	12.403	4.880	1.000	12.000	0	42.687	9.302	6.202	18.605	1.654	10.000	1.200	0	46.963	-4.276	-206
4	2008	33	12.651	12.651	4.929	1.000	12.000	0	43.232	9.488	6.326	18.977	1.687	10.000	1.200	0	47.678	-4.446	-340

# Hans Tüchtig - Renditeberechnung "XY-Fonds"

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

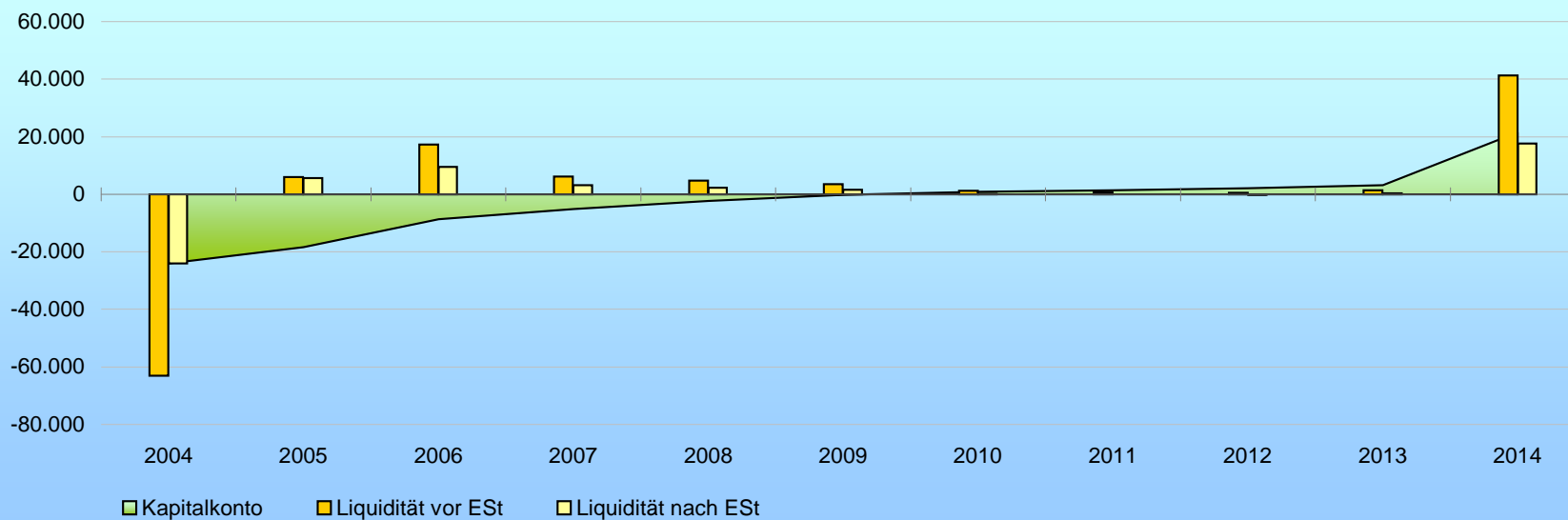
Zeitraum und Zins	
Beginn der Investition	2004
Ende der Investition	2014
Zins für Barwerte und Rückflußkonto	3,0%
Zeichnungssumme	100.000

Steuer	manuell	nein
EST-Berechnung	€	Prozent
Einkommen	200.000	Tarif (S/G)
SolZ bis	2005	KiSt
Verschiebung der Steuerzahlung?		

Ergebnis *	
Ausgaben vor Steuern	63.000
Einnahmen vor Steuern	82.665
Überschuß vor Steuern	19.665
... nach Steuern	15.891
"Modifizierte" Rendite	6,60%
Rendite (interner Zins) vor Steuern	4,49%
... nach Steuern	10,73%

Die Berechnung stellt den Verlauf gemäß Prospekt dar. Die Rendite vor Steuern beträgt demnach 4,49% und nach Steuern 10,72%. Die qualifizierte Rendite, in der eine Wiederanlage der Erträge mit 3% unterstellt wird, beträgt 6,60%.

## Liquidität und Kapitalbindung



# Hans Tüchtig - Renditeberechnung "XY-Fonds"

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Nr	Jahr	Investition				Finanzierung				Steuer			Liquidität		Kontoverläufe			
		Ausgaben	Einnahmen	Steuerl. Ergebn.	Liquidität	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Liquidität	steuerl. Ergebnis	Est-Satz / Eink. vorher	Steuermeidung	vor Steuern	nach Steuern	Rückflußkonto	Kapitalkonto	IRR-Konto vor Est	IRR-Konto nach Est
Summen		63.000	82.665	19.675	19.665		0	0	0	19.675		-3.774	19.665	15.891				
Barwerte		63.000	68.642	567	5.642		0	0	0	567		4.249	5.642	9.891				
1	2004	63.000	0	-81.900	-63.000	0	0	0	0	-81.900	200.000	38.883	-63.000	-24.117	0	-24.117	63.000	24.117
2	2005	0	5.950	555	5.950	0	0	0	0	555	200.000	-245	5.950	5.705	5.705	-18.412	59.878	20.998
3	2006	0	17.275	18.405	17.275	0	0	0	0	18.405	200.000	-7.728	17.275	9.547	15.423	-8.694	45.291	13.704
4	2007	0	6.160	7.290	6.160	0	0	0	0	7.290	200.000	-3.060	6.160	3.100	18.986	-5.131	41.164	12.073
5	2008	0	4.660	5.795	4.660	0	0	0	0	5.795	200.000	-2.432	4.660	2.228	21.784	-2.333	38.351	11.140
6	2009	0	3.465	4.605	3.465	0	0	0	0	4.605	200.000	-1.932	3.465	1.533	23.970	-147	36.608	10.802
7	2010	0	1.215	2.350	1.215	0	0	0	0	2.350	200.000	-986	1.215	229	24.918	801	37.036	11.732
8	2011	0	665	1.805	665	0	0	0	0	1.805	200.000	-756	665	-91	25.575	1.458	38.033	13.081
9	2012	0	570	1.705	570	0	0	0	0	1.705	200.000	-714	570	-144	26.198	2.081	39.170	14.628
10	2013	0	1.355	2.495	1.355	0	0	0	0	2.495	200.000	-1.046	1.355	309	27.293	3.176	39.574	15.888
11	2014	0	41.350	56.570	41.350	0	0	0	0	56.570	200.000	-23.758	41.350	17.592	45.704	21.587	0	0

\* Die Rendite- und Barwertberechnungen basieren auf den jährlich abgegrenzten Einnahmen und Ausgaben. Unterjährigkeitseffekte werden nicht berücksichtigt. Die Steuerberechnung erfolgt entweder pauschal mit einem Prozentsatz oder gemäß Steuertarif.

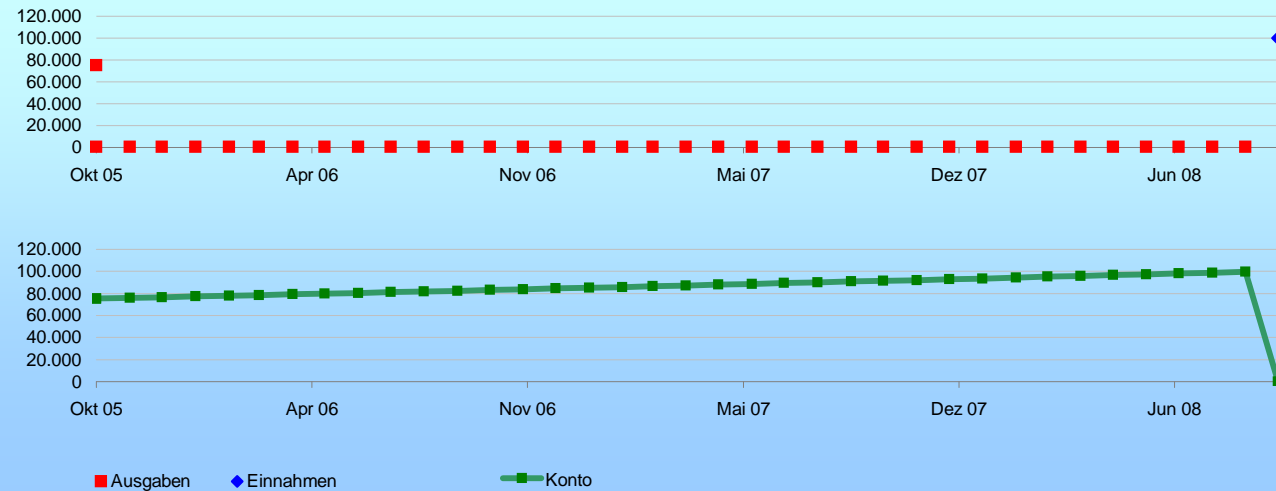
## Haftungshinweis:

Die Berechnungen basieren auf modellmäßigen Annahmen hinsichtlich persönlicher Angaben, Steuergesetzen oder wirtschaftlichem Erfolg von Kapitalanlagen, die so nicht eintreffen müssen. Das Berechnungsprogramm wurde mit großer Sorgfalt erstellt. Aufgrund der Programmkomplexität kann jedoch nicht garantiert werden, dass das Programm frei von Rechenfehlern ist. Die Berechnungsergebnisse bedürfen daher in jedem Fall einer fachmännischen Beurteilung und Interpretation. In wichtigen Fällen sollte ein finanzmathematischer Gutachter hinzugezogen werden.

die fortführungsrendite der lebensversicherung liegt bei ca. 5,5%. eine kündigung der versicherung ist dann sinnvoll, wenn man eine anlage mit gleichem zahlungstrom und risiko findet, deren nach-steuer-rendite besser ist als 5,5%.

Ergebnis *	
Ausgaben	86.017
Einnahmen	100.000
Saldo Einnahmen ./.. Ausgaben	13.983
Rendite (interner Zins)	5,4859%

Einnahmen / Ausgaben und Kontoverlauf



Nr	Text	Zahlung Ausgabe	Einnahme	Beginn	Anzahl	Periode Einheit	Abstand	Dynamik Absolut	Prozen-tual	erste Dyn. nach x Zahlungen	danach jede x-te Zahlung
1	rückkaufswert	75.000,00		01.10.2005							
2	beitrag	300,00		01.10.2005	36	Monat			2%	12	12
3	ablaufleistung		100.000,00	01.10.2008							
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											

Nr	Text	Ausgabe	Einnahme	Termin	Konto	Dauer in Jahren
1	rückkaufswert	75.000,00		01.10.2005	75.000,00	
2	beitrag	300,00		01.10.2005	75.300,00	0,00
3	beitrag	300,00		01.11.2005	75.935,87	0,08
4	beitrag	300,00		01.12.2005	76.574,58	0,08
5	beitrag	300,00		01.01.2006	77.216,14	0,08
6	beitrag	300,00		01.02.2006	77.860,56	0,08
7	beitrag	300,00		01.03.2006	78.507,86	0,08
8	beitrag	300,00		01.04.2006	79.158,04	0,08
9	beitrag	300,00		01.05.2006	79.811,13	0,08
10	beitrag	300,00		01.06.2006	80.467,12	0,08
11	beitrag	300,00		01.07.2006	81.126,04	0,08
12	beitrag	300,00		01.08.2006	81.787,90	0,08
13	beitrag	300,00		01.09.2006	82.452,72	0,08
14	beitrag	306,00		01.10.2006	83.126,50	0,08
15	beitrag	306,00		01.11.2006	83.803,28	0,08
16	beitrag	306,00		01.12.2006	84.483,08	0,08
17	beitrag	306,00		01.01.2007	85.165,92	0,08
18	beitrag	306,00		01.02.2007	85.851,80	0,08
19	beitrag	306,00		01.03.2007	86.540,74	0,08
20	beitrag	306,00		01.04.2007	87.232,75	0,08
21	beitrag	306,00		01.05.2007	87.927,85	0,08

# Hans Tüchtig - Finanzierung "ETW München"

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Objekt			
Kauf der Immobilie	01.04.2006	für	150.000
GrErw-Steuer		3,5%	5.250
Maklergebühr		3,5%	5.220
Notar und GBA		1,5%	2.250
<b>Gesamtkosten</b>			<b>162.720</b>
Verkehrswert	150.000		
Wertsteigerung p.a.	1,0%	ab	01.01.2007
Verkauf	31.12.2021	für	175.887

Abschreibung			
AfA-Basis	130.176	Art	Lin 40
Sonderabschreibung		Jahre	
danach		Jahre	

Miete			
Miete monatlich	500	ab	01.04.2006
Mietsteigerung p.a.	1,0%	ab	01.01.2007
Mietausfall + Instandh.	10%	Reinertrag	450

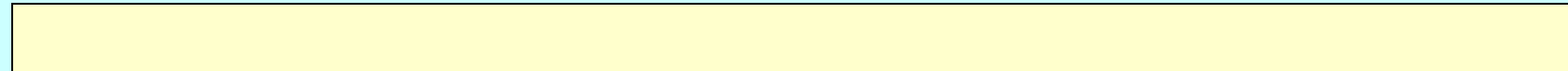
Kredit			
Kreditbetrag netto	100.000	Auszahl.	100,0%
... brutto	100.000	Disagio	0
Kreditart	Annuität	Eigenkap.	62.720
Beginn des Kredits	01.04.2006	fest bis	31.03.2011
Zins nom.	4,00%	ab Zinsb.	5,00%
Zahlweise (nachschr.)	12	effektiv	4,07%
steuerl. abzugsfähig?			
Annuität zu Beginn	7.000	ab Zinsb.	8.000
Tilgung p.a. ... von .. bis	20.000	31.12.2012	31.12.2012
Kreditende	31.12.2021	Fin.-Kost.	1.000

Tilgungsersatz			
Sparrate jährlich		bis	
Sparbeginn am		Zahlweise	
Ablauf des Vertrags		Leistung	0
Ertrag p.a. (nach ES)			
Einmalbetrag			
Einzahlung am		Ablauf	
Ertrag p.a. (nach ES)		Leistung	0

Allgemein			
Objekt	Zugspitzstr. 12, 81541 München		
Konzept	Kombination "Annuität + LV"		
Planungszeitraum	2006	bis	2021
Zins für Barwerte	3,0%		

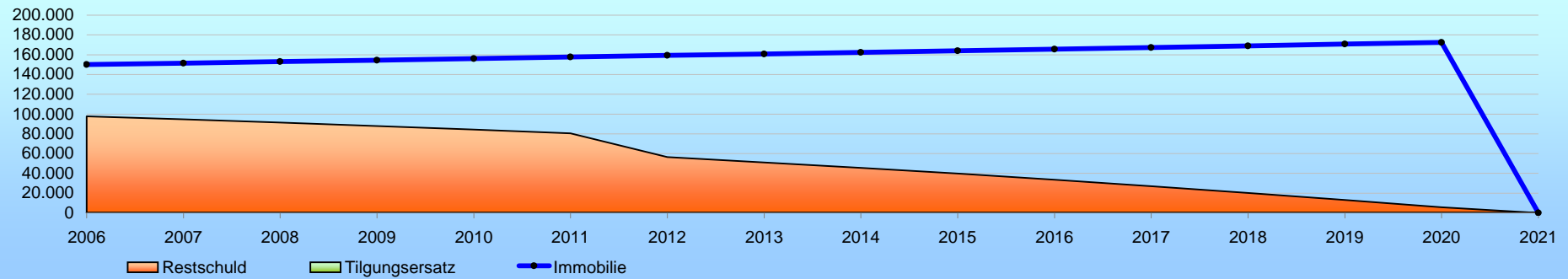
Steuer			
EST-Berechnung	%	Prozent	30%
Einkommen		Tarif (S/G)	
SolZ bis		KiSt	

Ergebnis *	
Mietertrag zum Verkehrswert	3,60%
... auf Gesamtkaufpreis	3,32%
Einnahmen vor Steuern addiert	65.263
Steuerersparnis addiert	-252
Einnahmen nach Steuern addiert	65.011
Rendite (interner Zins) vor Steuern	3,81%
... nach Steuern	3,87%

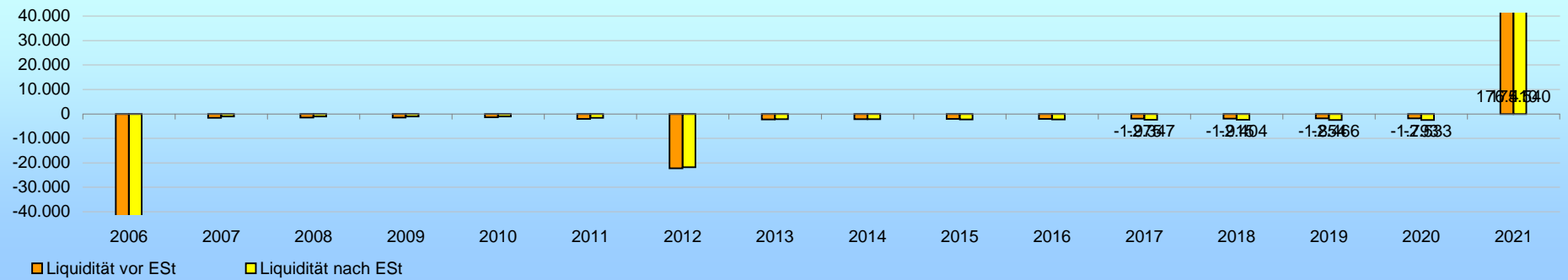


Nr	Jahr	Bare Vorgänge / Liquidität						Steuerlicher Ertrag					Steuern			Vermögen / Verbindlichkeiten				
		Immo- bilie	Miete	Kredit	Zins + Finanz- kosten	Tilgung	Tilg- ersatz (= LV- Beitrag)	Liquid. vor Steuern	Miete ./. Zins ./. Fin.-K. ./. Disag.	AfA	Sonstiges (Depot- zinsen etc.)	steuerl. Ergebnis	Steuer- satz / Eink. vorher	Steuer- meidung	Liquid. nach Steuern	Liquid. nach Steuern addiert	Immo- bilie	Tilgungs- ersatz	Rest- schuld	Vermög. (= Imm. ./. Rest. + Tilg.)
(01)	(02)	(07)	(03)	(04)	(05)	(06)	(08)	(09)	(10)	(12)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
1	2006	-162.720	4.050	93.750	-3.970	-2.280	0	-64.920	80	-2.441	0	-2.361	30,0%	708	-64.212	-64.212	150.000	0	97.720	52.280
2	2007	0	5.454	-7.000	-3.851	-3.149	0	-1.546	1.603	-3.254	0	-1.652	30,0%	496	-1.050	-65.262	151.500	0	94.571	56.929
3	2008	0	5.509	-7.000	-3.723	-3.277	0	-1.491	1.785	-3.254	0	-1.469	30,0%	441	-1.051	-66.313	153.015	0	91.294	61.721
4	2009	0	5.564	-7.000	-3.590	-3.410	0	-1.436	1.974	-3.254	0	-1.280	30,0%	384	-1.052	-67.365	154.545	0	87.884	66.661
5	2010	0	5.619	-7.000	-3.451	-3.549	0	-1.381	2.168	-3.254	0	-1.086	30,0%	326	-1.055	-68.420	156.091	0	84.335	71.756
6	2011	0	5.675	-7.750	-3.920	-3.830	0	-2.075	1.755	-3.254	0	-1.499	30,0%	450	-1.625	-70.045	157.652	0	80.505	77.146
7	2012	0	5.732	-28.000	-3.933	-24.067	0	-22.268	1.799	-3.254	0	-1.455	30,0%	437	-21.831	-91.876	159.228	0	56.438	102.790
8	2013	0	5.790	-8.000	-2.702	-5.298	0	-2.210	3.088	-3.254	0	-166	30,0%	50	-2.161	-94.037	160.820	0	51.140	109.680
9	2014	0	5.847	-8.000	-2.431	-5.569	0	-2.153	3.417	-3.254	0	163	30,0%	-49	-2.201	-96.238	162.429	0	45.570	116.858
10	2015	0	5.906	-8.000	-2.146	-5.854	0	-2.094	3.760	-3.254	0	506	30,0%	-152	-2.246	-98.484	164.053	0	39.716	124.337
11	2016	0	5.965	-8.000	-1.846	-6.154	0	-2.035	4.119	-3.254	0	865	30,0%	-259	-2.294	-100.778	165.693	0	33.562	132.131
12	2017	0	6.025	-8.000	-1.531	-6.469	0	-1.975	4.493	-3.254	0	1.239	30,0%	-372	-2.347	-103.125	167.350	0	27.093	140.257
13	2018	0	6.085	-8.000	-1.200	-6.800	0	-1.915	4.885	-3.254	0	1.630	30,0%	-489	-2.404	-105.530	169.024	0	20.293	148.730
14	2019	0	6.146	-8.000	-852	-7.148	0	-1.854	5.293	-3.254	0	2.039	30,0%	-612	-2.466	-107.996	170.714	0	13.146	157.568
15	2020	0	6.207	-8.000	-487	-7.513	0	-1.793	5.721	-3.254	0	2.466	30,0%	-740	-2.533	-110.528	172.421	0	5.632	166.789
16	2021	175.887	6.269	-5.746	-114	-5.632	0	176.410	6.155	-3.254	0	2.901	30,0%	-870	175.540	65.011	0	0	0	0

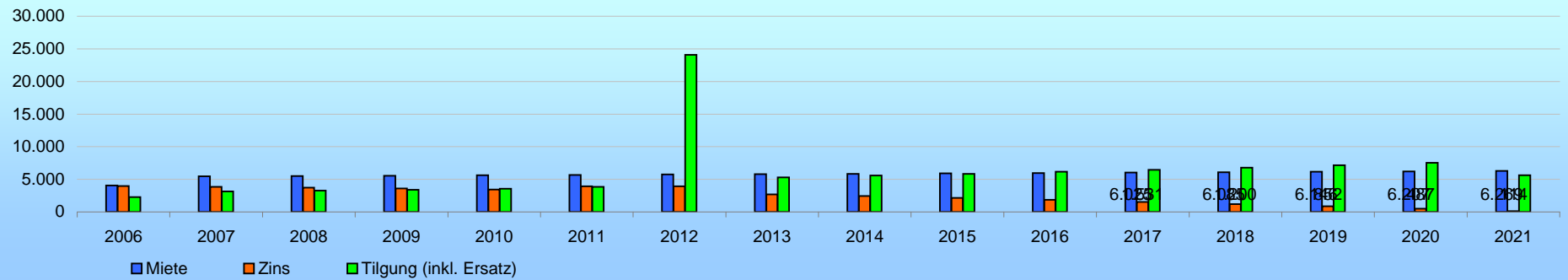
## Vermögenswerte und Verbindlichkeiten



## Liquidität vor und nach Steuern



## Miete zu Zins und Tilgung



# Hans Tüchtig - Versicherungsanalyse

Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Allgemeine Daten	
Gesellschaft	Direktversicherung
Vers.-Nr.	149 3320
Versich.-nehmer	Hans Tüchtig
Versich. Person	s.o.
Eintrittsalter der vers. Person	30

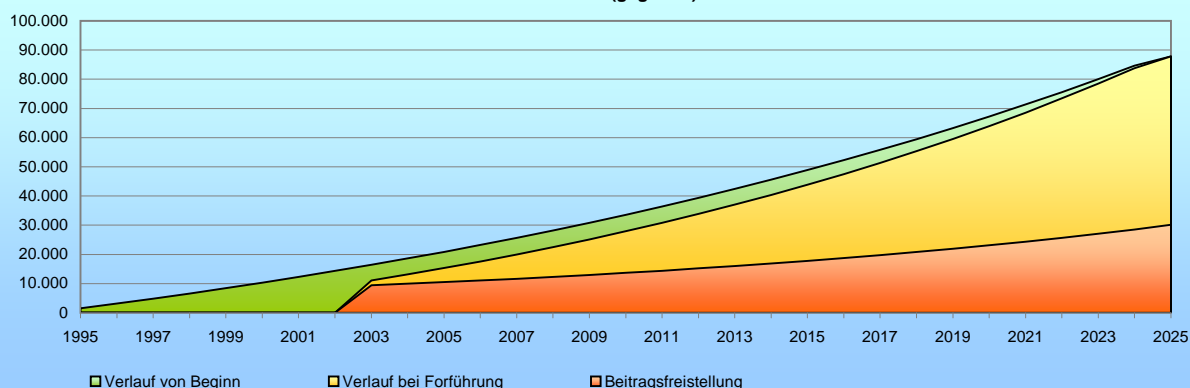
Vertragsdaten	
Versicherungsbeginn	01.04.1995
Beitragsende	01.04.2025
Ablaufdatum	01.04.2025
Jahresbeitrag	1.581 €
Zahlweise	2
Ablaufleistung	87.800 €

Bewertungsdaten		
Stichtag der Bewertung		01.04.2003
Rückkauf	Rkw. brutto	9.922 €
	KESt + SolZ	580 €
	Steuersatz	20%
	ESt gesamt	464 €
	Rkw. netto	9.458 €
Beitragsfreie Leistung		30.100 €
Policendarlehen	Betrag	5.000 €
	Zins brutto	7,30%
	Steuersatz	30%
	Zins netto	5,11%

Ergebnisse Rendite	
Beitragsrendite von Beginn	3,77%
Fortführung "Normal"	4,78%
Fortführung "Beitragsfrei"	5,40%
Fortführung "Policendarlehen"	4,68%

Bemerkung	
Die aktuelle beitragsfreie Garantieleistung beträgt 18.100 € und die Vers.-Summe 66.100 € (zu Beginn war 61.230 €).	

Wertverlauf (geglättet)



Vertragsmäßiger Verlauf										
Datum	Text	Zahlung	Abstand in Jahren	Perioden-zins	Zins	Konto	Abstand ab Beginn	Barwertfaktor	Barwerte	... addiert
01.04.1995	Beitrag	1.567 €				1.567 €	0	100,00%	1.567 €	1.567 €
01.04.1996	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	59 €	3.192 €	1	96,36%	1.510 €	3.076 €
01.04.1997	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	120 €	4.879 €	2	92,86%	1.455 €	4.531 €
01.04.1998	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	184 €	6.630 €	3	89,48%	1.402 €	5.933 €
01.04.1999	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	250 €	8.446 €	4	86,23%	1.351 €	7.283 €
01.04.2000	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	319 €	10.332 €	5	83,09%	1.302 €	8.585 €
01.04.2001	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	390 €	12.288 €	6	80,07%	1.254 €	9.839 €
01.04.2002	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	464 €	14.318 €	7	77,16%	1.209 €	11.048 €
01.04.2003	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	540 €	16.425 €	8	74,35%	1.165 €	12.213 €
01.04.2004	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	620 €	18.612 €	9	71,65%	1.122 €	13.335 €
01.04.2005	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	702 €	20.880 €	10	69,05%	1.082 €	14.417 €
01.04.2006	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	788 €	23.235 €	11	66,53%	1.042 €	15.459 €
01.04.2007	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	877 €	25.678 €	12	64,12%	1.004 €	16.464 €
01.04.2008	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	969 €	28.214 €	13	61,78%	968 €	17.431 €
01.04.2009	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.065 €	30.845 €	14	59,54%	933 €	18.364 €
01.04.2010	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.164 €	33.575 €	15	57,37%	899 €	19.263 €
01.04.2011	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.267 €	36.409 €	16	55,29%	866 €	20.129 €
01.04.2012	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.374 €	39.349 €	17	53,28%	835 €	20.963 €
01.04.2013	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.485 €	42.401 €	18	51,34%	804 €	21.768 €
01.04.2014	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.600 €	45.567 €	19	49,47%	775 €	22.543 €
01.04.2015	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.719 €	48.853 €	20	47,67%	747 €	23.289 €
01.04.2016	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.843 €	52.263 €	21	45,94%	720 €	24.009 €
01.04.2017	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	1.972 €	55.802 €	22	44,27%	693 €	24.703 €
01.04.2018	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.106 €	59.474 €	23	42,66%	668 €	25.371 €
01.04.2019	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.244 €	63.285 €	24	41,11%	644 €	26.015 €
01.04.2020	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.388 €	67.239 €	25	39,61%	621 €	26.635 €
01.04.2021	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.537 €	71.343 €	26	38,17%	598 €	27.233 €
01.04.2022	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.692 €	75.602 €	27	36,78%	576 €	27.810 €
01.04.2023	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	2.853 €	80.021 €	28	35,45%	555 €	28.365 €
01.04.2024	Beitrag	1.567 €	1	3,77%	3.020 €	84.607 €	29	34,16%	535 €	28.900 €
01.04.2025	Ablaufleistung	-87.800 €	1	3,77%	3.193 €	-0 €	30	32,92%	-28.900 €	-0 €

# Hans Tüchtig - Rentenversicherung

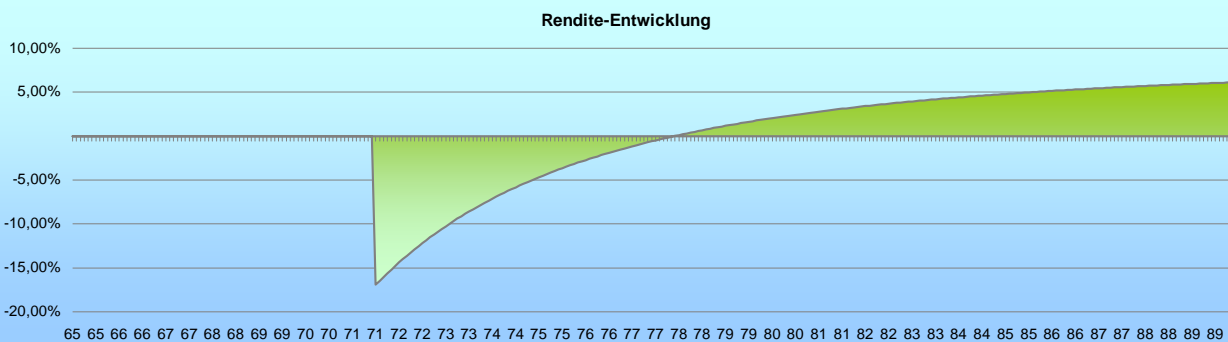
Erstellt am 23.02.2006 von:  
Fritz Fleißig

Allgemeine Daten	
Vers. Person	Hans Tüchtig
geb. am	01.12.1938
Geschlecht	M
Alter bei Vertragsbeginn	65
... bei Rentenbeginn	65
Ertragsanteil	18%
2. vers. Pers.	
geb. am	
Geschlecht	
Alter bei Vertragsbeginn	
... bei Witwenrentenbeginn	
Ertragsanteil	
Steuersatz	0%
Zins auf Vergleichskonto	4,0%

Vertragsdaten	
Versicherungbeginn	01.12.2003
Rentenbeginn	01.02.2004
Einmalbeitrag	100.000 €
Garantierrente jährlich	6.579 €
Gesamtrente jährlich	7.752 €
Dynamik	
Zahlweise	12
Mindestlaufzeit	5
Beitragsrückgewähr	
Witwenrente	
Szenariodaten	
Ableben VP 1 Alter / am	90 31.12.2028
Ableben VP 2 Alter / am	
Letzte Rentenzahlung	01.12.2028

Lebenserwartung			
Versicherte Person	VP 1	VP 2	
Sterbetafel	DAV04R	88,9	-
	DAV94R	85,5	-
	ADST86	79,1	-

Ergebnisse			
Rendite von ... erreicht am	Datum	Rückfluß	
Wert bei Ableben VP 1	6,1%	31.12.2028	193.166 €
Wert bei Ableben VP 2			
Kapitalrückfluß	0,0%	01.12.2016	100.136 €
	1,0%	01.11.2017	107.243 €
	2,0%	01.01.2019	116.287 €
	3,0%	01.05.2020	126.624 €
	4,0%	01.03.2022	140.837 €
	5,0%	01.08.2024	159.572 €



Verlaufsdarstellung													
Datum	Alter	Beitrag / Rentenzahlung	Beitragsrückgewähr	Rückflüsse	Rendite	Abstand in Jahren	Periodenzins	Zins	Vergleichskonto	Jahre ab Beginn	Barwertfaktor	Barwerte	... addiert (= Barwert Vgl.-Konto)
01.12.2003	65	-100.000 €	0 €	0 €		0	0,00%	0 €	100.000 €	0	100,00%	0 €	100.000 €
01.02.2004	65	646 €	0 €	646 €		2/12	0,66%	656 €	100.010 €	2/12	99,35%	642 €	99.358 €
01.03.2004	65	646 €	0 €	1.292 €		1/12	0,33%	327 €	99.691 €	3/12	99,02%	640 €	98.718 €
01.04.2004	65	646 €	0 €	1.938 €		1/12	0,33%	326 €	99.371 €	4/12	98,70%	638 €	98.081 €
01.05.2004	65	646 €	0 €	2.584 €		1/12	0,33%	325 €	99.051 €	5/12	98,38%	636 €	97.445 €
01.06.2004	65	646 €	0 €	3.230 €		1/12	0,33%	324 €	98.729 €	6/12	98,06%	633 €	96.812 €
01.07.2004	65	646 €	0 €	3.876 €		1/12	0,33%	323 €	98.406 €	7/12	97,74%	631 €	96.180 €
01.08.2004	65	646 €	0 €	4.522 €		1/12	0,33%	322 €	98.082 €	8/12	97,42%	629 €	95.551 €
01.09.2004	65	646 €	0 €	5.168 €		1/12	0,33%	321 €	97.757 €	9/12	97,10%	627 €	94.924 €
01.10.2004	65	646 €	0 €	5.814 €		1/12	0,33%	320 €	97.431 €	10/12	96,78%	625 €	94.298 €
01.11.2004	65	646 €	0 €	6.460 €		1/12	0,33%	319 €	97.104 €	11/12	96,47%	623 €	93.675 €
01.12.2004	66	646 €	0 €	7.106 €		1/12	0,33%	318 €	96.776 €	1	96,15%	621 €	93.054 €
01.01.2005	66	646 €	0 €	7.752 €		1/12	0,33%	317 €	96.447 €	1 1/12	95,84%	619 €	92.435 €
01.02.2005	66	646 €	0 €	8.399 €		1/12	0,33%	316 €	96.117 €	2 2/12	95,53%	617 €	91.818 €
01.03.2005	66	646 €	0 €	9.045 €		1/12	0,33%	315 €	95.785 €	3 3/12	95,22%	615 €	91.202 €
01.04.2005	66	646 €	0 €	9.691 €		1/12	0,33%	314 €	95.453 €	4 4/12	94,90%	613 €	90.589 €
01.05.2005	66	646 €	0 €	10.337 €		1/12	0,33%	312 €	95.119 €	5 5/12	94,60%	611 €	89.978 €
01.06.2005	66	646 €	0 €	10.983 €		1/12	0,33%	311 €	94.785 €	6 6/12	94,29%	609 €	89.369 €
01.07.2005	66	646 €	0 €	11.629 €		1/12	0,33%	310 €	94.449 €	7 7/12	93,98%	607 €	88.762 €
01.08.2005	66	646 €	0 €	12.275 €		1/12	0,33%	309 €	94.112 €	8 8/12	93,67%	605 €	88.157 €
01.09.2005	66	646 €	0 €	12.921 €		1/12	0,33%	308 €	93.774 €	9 9/12	93,37%	603 €	87.554 €
01.10.2005	66	646 €	0 €	13.567 €		1/12	0,33%	307 €	93.435 €	10 10/12	93,06%	601 €	86.952 €
01.11.2005	66	646 €	0 €	14.213 €		1/12	0,33%	306 €	93.095 €	11 11/12	92,76%	599 €	86.353 €
01.12.2005	67	646 €	0 €	14.859 €		1/12	0,33%	305 €	92.754 €	2	92,46%	597 €	85.756 €
01.01.2006	67	646 €	0 €	15.505 €		1/12	0,33%	304 €	92.411 €	2 1/12	92,15%	595 €	85.160 €
01.02.2006	67	646 €	0 €	16.151 €		1/12	0,33%	303 €	92.068 €	2 2/12	91,85%	593 €	84.567 €
01.03.2006	67	646 €	0 €	16.797 €		1/12	0,33%	301 €	91.723 €	2 3/12	91,55%	591 €	83.976 €
01.04.2006	67	646 €	0 €	17.443 €		1/12	0,33%	300 €	91.377 €	2 4/12	91,25%	590 €	83.386 €
01.05.2006	67	646 €	0 €	18.089 €		1/12	0,33%	299 €	91.030 €	2 5/12	90,96%	588 €	82.798 €
01.06.2006	67	646 €	0 €	18.735 €		1/12	0,33%	298 €	90.682 €	2 6/12	90,66%	586 €	82.213 €
01.07.2006	67	646 €	0 €	19.381 €		1/12	0,33%	297 €	90.333 €	2 7/12	90,36%	584 €	81.629 €
01.08.2006	67	646 €	0 €	20.027 €		1/12	0,33%	296 €	89.983 €	2 8/12	90,07%	582 €	81.047 €
01.09.2006	67	646 €	0 €	20.673 €		1/12	0,33%	295 €	89.631 €	2 9/12	89,78%	580 €	80.467 €
01.10.2006	67	646 €	0 €	21.319 €		1/12	0,33%	293 €	89.279 €	2 10/12	89,48%	578 €	79.889 €
01.11.2006	67	646 €	0 €	21.965 €		1/12	0,33%	292 €	88.925 €	2 11/12	89,19%	576 €	79.313 €
01.12.2006	68	646 €	0 €	22.611 €		1/12	0,33%	291 €	88.570 €	3	88,90%	574 €	78.738 €
01.01.2007	68	646 €	0 €	23.257 €		1/12	0,33%	290 €	88.214 €	3 1/12	88,61%	572 €	78.166 €
01.02.2007	68	646 €	0 €	23.903 €		1/12	0,33%	289 €	87.857 €	3 2/12	88,32%	571 €	77.595 €
01.03.2007	68	646 €	0 €	24.550 €		1/12	0,33%	288 €	87.498 €	3 3/12	88,03%	569 €	77.027 €
01.04.2007	68	646 €	0 €	25.196 €		1/12	0,33%	286 €	87.139 €	3 4/12	87,74%	567 €	76.460 €
01.05.2007	68	646 €	0 €	25.842 €		1/12	0,33%	285 €	86.778 €	3 5/12	87,46%	565 €	75.895 €

# Rentenanalyse

Erstellt am 09.06.2006 von:  
Fritz Fleißig

(vereinfachte Berechnung --> siehe Erläuterungen unten)

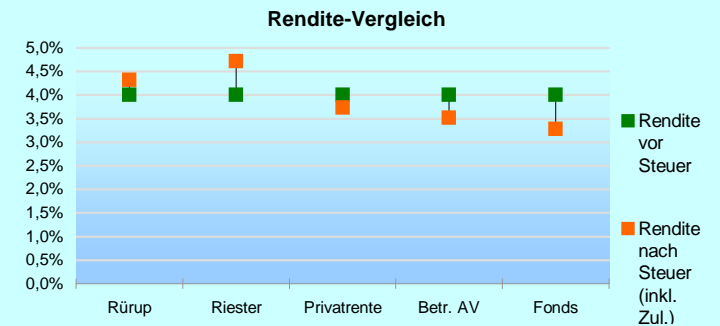
Persönliche Daten			
Familienstand	ledig		
Kinder Alter bzw. Kindergeld bis ...			
Geschlecht Mandant / Partner	M		
Geburtsjahr	1965		
Alter aktuell	41		
... bei Rentenbeginn	65		
... bei fiktivem Tod	91		
Lebenserwartung aktuelle Sterbetafel	DAV04R	91,4	
... und nach	DAV94R	85,4	

Berufstatus + Einkommen		Mandant	Partner
Berufstatus	Angestellt		
Gehalt bzw. Gewinn jährl.	50.000		
Beitrag GRV, beruf. Vers. inkl. AG	9.750		
... Dynamik	2,0%		
Sonst. steuerl. Abzüge vor Rente			
... nach Rentenbeginn			

Allgemeine Daten			
Planungsbeginn	2006		
Kirchensteuer	8%	SolZ bis ...	2099
Zins für Barwertberechnung	3,0%	Inflation	2,0%
Art der Analyse	Alternativ		
Vorgabe für Rürup-, Riester-, Privatrente	Zins		
Berechnung ggfls. Riester mit AltEntl.-Betrag?	-		
Berücksichtigung Zinsfreibetrag für Fonds	0		
ESi-Anteil Fondsertrag vor Rente	20%	... ab Rentenbeginn	80%

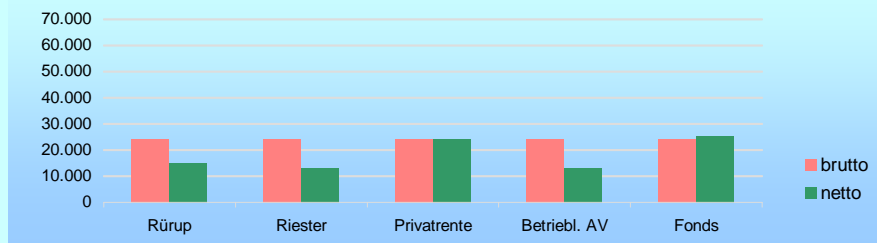
Bestehende Versorgung	Rente jährl.		ab Alter	Dyna- mik	Est-%
	nominal	real			
AltEinkG (GRV / Arztev. etc.)	30.000	18.652		1,0%	90%
... Partner		0			
Betriebsrente, Beamtenpension etc.		0			
... Partner		0			
Mieten, Kapitaleinkünfte etc.		0			

Rentenbausteine		Kalkulation			Optionale Zusatzparameter						
Renten- art bzw. Fonds	Beitrag brutto jährl.	Vorgabe		Ergebnis Rente brutto jährl.	Ersparnis SozVers vor Rente	Aufwand SozVers ab Rente	Beginn- alter Beitrags- zahlung	Dauer Beitrags- zahlung	Beitrags- dynamik jährl.	Renten- dynamik jährl.	Alter bei Renten- beginn
		Zins vor	nach Rente								
Rürup	1.000	4,0%	4,0%	2.445							
Riester fest	1.000	4,0%	4,0%	2.445							
Privatrente	1.000	4,0%	4,0%	2.445							
Betriebl. AV	1.000	4,0%	4,0%	2.445		16,0%					
Fonds	1.000	4,0%	4,0%	2.445							



Achtung: Riester-Beitrag wird auf Maximalbeitrag gekürzt. Riester-Zulage wird gekürzt, da Beitrag kleiner als Mindestbeitrag.

**Beiträge brutto / netto**



**Renten brutto / netto**

