

XPS-Rentenplaner für die Altersvorsorgeberatung

Schnell & einfach in Excel!

XPS-Rentenplaner – Statusberechnung mit Versorgungslücke

Mit dem XPS-Rentenplaner wird das Thema **Altersvorsorge** und **Rentenlücke** auf den Punkt gebracht. Der Kunde erhält auf einer Seite alle Informationen um zu erkennen, wie es um seine Versorgung im Ruhestand unter Berücksichtigung von **Inflation, Steuern** und **Sozialversicherung** steht. Über den integrierten **Vorschlagsgenerator** wird ein **Schichtenvergleich** durchgeführt und ein renditeoptimierter Vorschlag zur Schließung der Rentenlücke erstellt.

Versorgung im Ruhestand – Status

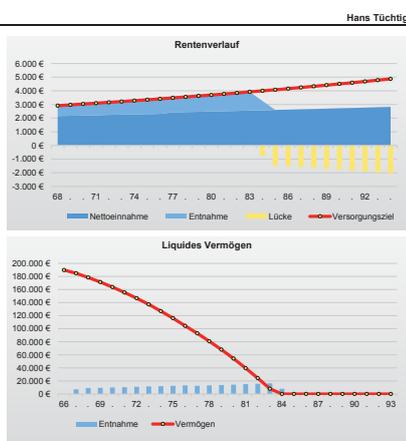
Versorgungsziel	heute	Inf.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	2.914 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			2.914 €

Alterseinkünfte	ESI-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97% / 1.755 €	1.809 €
Betriebsrente	- / 0 €	0 €
Rüruprente	- / 0 €	0 €
Riesterrente	- / 0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	- / 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% / 69 €	404 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% / 387 €	483 €
Arbeitsinkommen	- / 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 2.210 €	2.696 €
abzgl. Steuerzahlung		-227 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		-315 €
Nettoeinnahmen		2.154 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.478 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-760 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **189.789 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,0% **536 €**

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **143.700 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,0% **569 €**



Beispiel

Das gewünschte monatliche Nettoeinkommen von heute 2.000€ steigt durch die Inflation bis zum Rentenbeginn auf nominal 2.914€. An Alterseinkünften sind eine gesetzliche Rente von 1.809€, eine Privatrente in Höhe von 404€ sowie Mieteinnahmen von 483€ zu erwarten. Nach Abzug von Steuern und Krankenversicherungsbeiträgen resultiert daraus ein Nettoeinkommen von 2.154€. Die Rentenlücke kann bis zum Alter von 83 Jahren durch Entnahme aus dem liquiden Vermögen geschlossen werden. Der Barwert der verbleibenden Rentenlücke beträgt zum Rentenbeginn 143.700€.

Auf die Statusanalyse aufbauend kann der Berater einen Vorsorgevorschlag vom Programm ermitteln lassen oder selbst erstellen. Für die Ermittlung des automatischen Vorschlags wird zunächst eine Renditeanalyse durchgeführt. Basierend auf dieser Analyse wird die Rentenlücke entsprechend der Höhe der Produktrenditen geschlossen. Das liquide Vermögen wird in diesem Beispielfall bis zum Ende verbraucht.

Versorgung im Ruhestand – Vorschlag

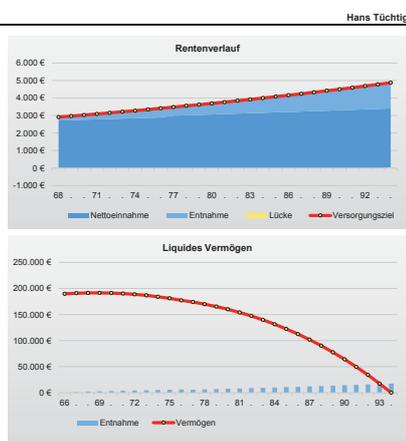
Versorgungsziel	heute	Inf.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	2.914 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			2.914 €

Alterseinkünfte	ESI-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97% / 1.755 €	1.809 €
Betriebsrente	- / 0 €	0 €
Rüruprente	97% / 776 €	800 €
Riesterrente	- / 0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	- / 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% / 69 €	404 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% / 387 €	483 €
Arbeitsinkommen	- / 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 2.986 €	3.496 €
abzgl. Steuerzahlung		-463 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		-315 €
Nettoeinnahmen		2.718 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.866 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-196 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **189.789 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,0% **536 €**

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



Highlights

- **Perfekte Darstellung** der Rentenlücke auf nur einer Seite
- **Schichtenvergleich** mit einer finanzmathematisch hochwertigen **Renditeanalyse**
- Inflationsberücksichtigung im **Steuertarif**
- Automatischer **Vorschlagsgenerator** inklusive Analyse von Riester- und BAV-Aufstockungen
- Renditeberechnung bis zum **Lebensende**
- **Einzeldarstellung** der Produkte
- Haftungsreduzierung durch **Beratungs- und Berechnungsprotokoll**

Versorgungsübersicht								
Renteneinnahmen	Anwartschaft	Anw.-dynamik	Rentendynamik	Vers. Pers.	Witwe(r)%	Beginnalter	Rentenbeginn	Monatsrente
Gesetzliche Rente	1.800		0,5%	M			01.04.2037	1.800
Rentenversicherungen	Rentenart	Monatsbeitrag	Dynamik	Vers. Person	Witwe(r)%	Rentenbeginn	Monatsrente	Dynamik
Allianz	Privatrente	200		M			400	1,0%
Immobilien	Verwendung	Aktueller Wert	Monatsmiete	Dynamik Wert	Dynamik Miete	Miete ab Rente	Endkapital	Monatsrente
ETW München	Vermieten	150.000	400	1,0%	1,0%	478	179.422	665
Sparverträge	Verwendung	Aktueller Wert	monatl. Sparrate	von	bis	Ertrag	Endkapital	Monatsrente
Sparkasse	Liquidität	30.000				4,0%	61.373	227
Kapitalversicherungen	Verwendung	Vers. Person	Monatsbeitrag	Dynamik	Rückkaufswert	Ablaufdatum	Ablaufleistung	Monatsrente
Neue Leben	Liquidität	M	150		22.000	01.01.2037	80.000	296
Debeka	Sonstiges	M	75		12.000	01.07.2028	25.000	
Kapitalzuflüsse	Verwendung	Kapitalbetrag	Zuflustermin	Dynamik Wert	Zins bis Rente	Endkapital	Monatsrente	
Erbschaft	Liquidität	50.000				50.000	185	

Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH
Geschäftsführer Volker Weg, Dipl.-Math.
Sachverständiger für Altersvorsorge (IVS)
Zugspitzstraße 6, 81541 München
Telefon: (089) 69 777 627
Telefax: (089) 69 777 629
E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de

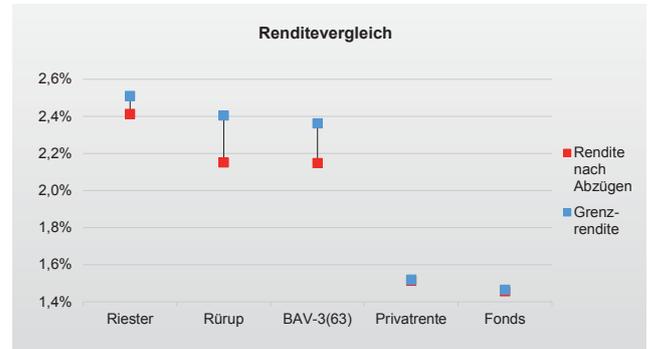
XPS-Rentenplaner – Renditeanalyse und Einzeldarstellung

Vorschlag	Rentenart	Monatsbeitrag	Zins vor Rente	Zins ab Rente	Monatsrente
Produkt 1	Riester	175 €	2,0%	2,0%	173 €
Produkt 2	Rürup	635 €	2,0%	2,0%	621 €
Monatsbeitrag im 1. Jahr:		810 € brutto	Beitragsbarwert		150.400 € brutto
		550 € netto			92.800 € netto

Im vorliegenden Fall müsste zur Schließung der Rentenlücke ein Riester-Vertrag mit einem Monatsbeitrag von 175 € sowie eine Rürup-Rente mit einem Monatsbeitrag von 635 € abgeschlossen werden.

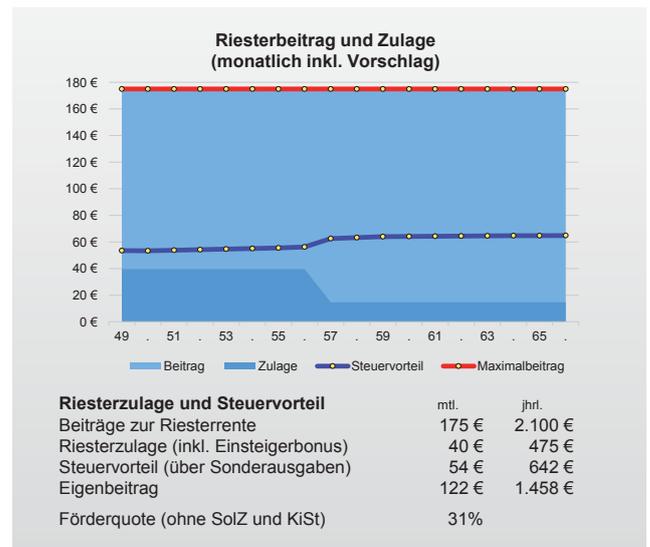
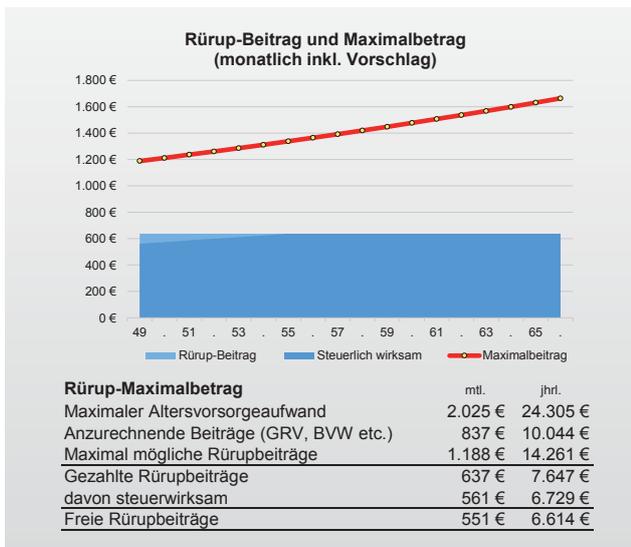
Renditeanalyse

Im Beispielfall wurde die Verzinsung bei allen Produkten mit 2,0 % angenommen (kann aber auch differenziert eingegeben werden). Das Programm führt darauf basierend eine Renditeanalyse durch. Das Ergebnis der Analyse lautet: Riester und Rürup schneiden aufgrund der nachgelagerten Besteuerung mit einer Nettorendite von 2,5 % - 2,4 % bzw. 2,4 % - 2,2 % am besten ab. Die betriebliche Altersversorgung landet mit fast identischen Renditen auf dem dritten Platz gefolgt von der Privatrente und den Investmentfonds.



Einzeldarstellung

Neben dem Gesamtergebnis gibt es Einzeldarstellungen zu den jeweiligen Produkten. In der Darstellung zur Rürup- oder Basisrente werden die Höhe des Maximalbetrags und der steuerlich abzugsfähige Beitragsanteil gezeigt. In der Riester-Analyse wird die Günstigerprüfung von Zulagen und Steuervorteil dargestellt.



	mtl.	jhrl.
Maximaler Altersvorsorgeaufwand	2.025 €	24.305 €
Anzurechnende Beiträge (GRV, BVW etc.)	837 €	10.044 €
Maximal mögliche Rürupbeiträge	1.188 €	14.261 €
Gezahlte Rürupbeiträge	637 €	7.647 €
davon steuerwirksam	561 €	6.729 €
Freie Rürupbeiträge	551 €	6.614 €

	mtl.	jhrl.
Beiträge zur Riesterrente	175 €	2.100 €
Riesterzulage (inkl. Einsteigerbonus)	40 €	475 €
Steuervorteil (über Sonderausgaben)	54 €	642 €
Eigenbeitrag	122 €	1.458 €
Förderquote (ohne SolZ und KiSt)	31%	

XPS-Softwarelösungen

Professionelle Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung

Wir bieten mathematisch hochwertige, anbieterneutrale Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung an.

Zu unseren Kunden zählen ausgebildete Finanzplaner, qualifizierte Finanzberater und Makler, Steuerberater und Banken.

XPS-Privatfinanz

die webbasierte Beratersoftware für Finanz- und Ruhestandsplanung mit optionalem Kundenzugang.

XPS-Vermögensplaner

für die integrierte Finanzplanung. Excel-basiert, schnell und einfach im Handling.

XPS-Rentenplaner

für die Ruhestandsplanung mit leistungsfähigem Optimierer und Beratungsprotokoll.

XPS-Finanztools

für die Standardaufgaben. Tools für den Finanzberater als Online- oder Offline-Lösung.