



Altersvorsorge- & Finanzplanung

Datum: 12.12.2022

Planungstichtag: 12.11.2022



Sabine Musterfrau

Lutz Braun - Ihr Finanzcaddy

Lutz Braun

Finanzberatung

Finanzplanung

Versicherungsberatung

Persönliche Daten

Angaben zur Person

Mandant/in

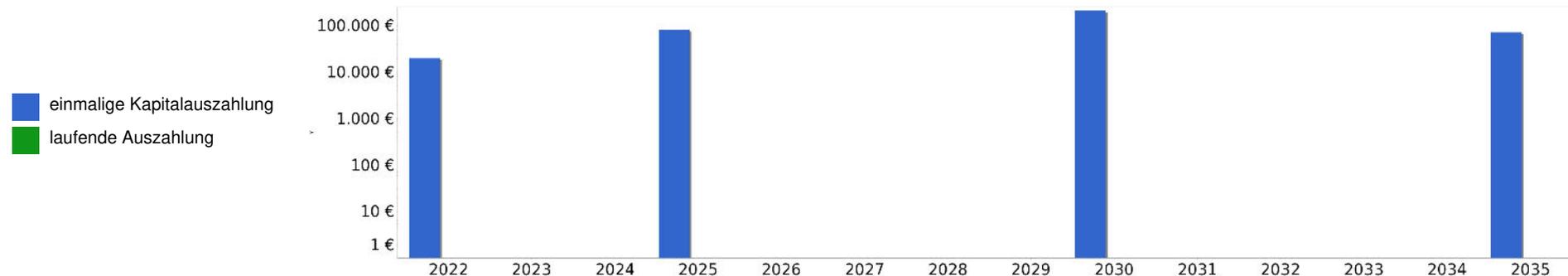
Name	Sabine Musterfrau
Geburtsdatum	01.01.1995
Alter	27 Jahre
Geschlecht	männlich
Familienstand	ledig
Kinder	
Beruf	Angestellte

Einkommen und Steuern

monatliches Bruttoeinkommen	4.000 €
monatliches Nettoeinkommen	-
regelmäßige Sonderzahlungen p.a.	-
jährliches Bruttoeinkommen	48.000 €
steuerliche Veranlagung	einzel
zu versteuerndes Einkommen p.a.	39.350 €
Kirchensteuer	8,0 %
Durchschnittssteuersatz	22,3 %
Grenzsteuersatz	37,0 %

Sozialversicherung

sozialversicherungsrechtlicher / beruflicher Status	Angestellte(r)/Arbeitnehmer(in)
Alte / Neue Bundesländer	Alte Bundesländer
Rentenversicherungsstatus	gesetzliche Rentenversicherung
Krankenversicherungsstatus	gesetzliche Krankenversicherung (Pflicht)
Pflegeversicherungsstatus	gesetzliche Pflegeversicherung



Ziele	einm. / regelm. Bedarf (nach heutiger Kaufkraft)	Inflation p.a.	Verwendung zum / ab	regelm. Bedarf ab Ver- wendung Dynamik p.a.	Dauer regelmäßige Auszahlungen	Kapitalbedarf bei / ab Verwendung
Liquidität						
Urlaub, Hobbies, Freizeit	20.000 € (einm.)	-	2022	-	-	20.000 €
kurzfristige Ziele						
Schuldentilgung Finanzierung EW Rückzahlung	75.000 € (einm.)	3,00 %	31.12.2025	-	-	82.278 €
mittelfristige Ziele						
Eigenkapitalaufbau Immobilie Eigenes Haus	150.000 € (einm.)	5,00 %	01.01.2030	-	-	212.471 €
langfristige Ziele						
Sonstiges Liquiditätssicherung	50.000 € (einm.)	3,00 %	01.01.2035	-	-	71.575 €
Altersvorsorge						
lebenslange mtl. Rente AV gesichert	2.000,00 € (mtl.)	3,00 %	01.02.2062	6.375,27 € 3,00 %	lebenslang	-

Investments (ohne Altersvorsorge)



Kapitalbausteine	Kapitalwert heute	Beitrag Beitragsdynamik p.a.	restliche Beitragszahlung	Rendite Ansparphase p.a.	Verwendung	künftiger Wert*
Geldanlagen						
allgemeiner Vermögensaufbau Investmentsparplan (RK 4)	20.000 €	400 € mtl. -	12,2 Jahre	4,0 %	01.01.2035	107.216 €
Summe	20.000 €	400 € mtl.				

* sofern kein Verwendungsdatum angegeben wurde, wird der Wert zu Eintritt in den Ruhestand angezeigt

Altersvorsorge (Renten und Kapital)

gesetzl. Renten & sonst. Einkünfte * (eventuell inkl. AG-Anteil)	mtl. Anwartschaft heute	Beitrag*	restliche Beitragszahlung	mtl. Leistung mit 67,0 Jahren	Alter bei Leistungsbeginn	mtl. Leistung ohne Dynamik	Dyn. Leistung vor Eintritt in Ruhestand	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
gesetzliche Rentenversicherung Deutsche Rentenversicherung	-	744 € mtl.	39,2 Jahre	1.714 €	67,1 Jahre	1.722 €	-	-	1.722 €
Vermietung / Verpachtung	-	-	-	-	67,1 Jahre	800 €	1,0 %	1,0 %	1.179 €
Summe		744 € mtl.							2.902 €

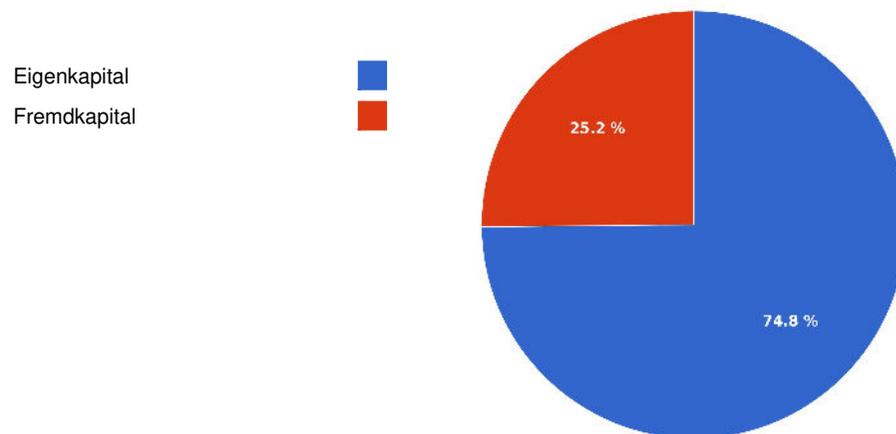
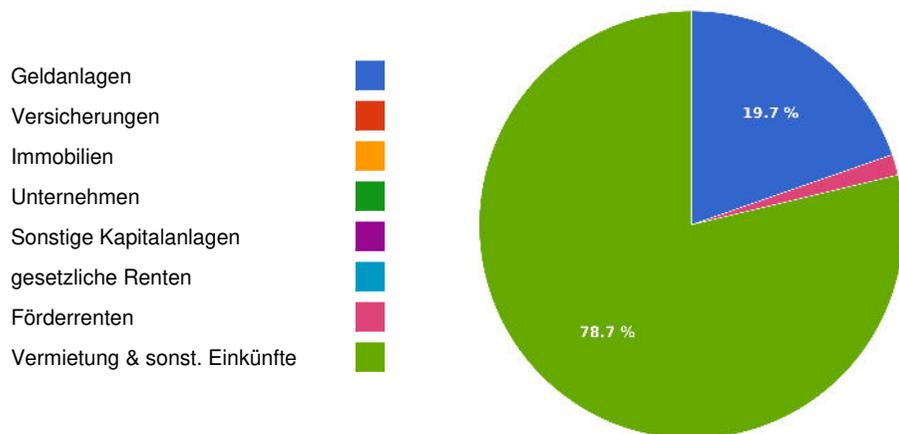
Förderrenten & BAV * (eventuell inkl. AG-Anteil)	Kapitalwert heute	Beitrag* Beitragsdynamik p.a.	restliche Beitragszahlung	Rendite p.a. vor Leistungsbeginn	Alter bei Leistungsbeginn	Kapitalwert zum Eintritt in Ruhestand	Rendite p.a. n. Leistungsbeginn	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
Riesterrente Versicherung	4.000 €	2.100 € (12M)	39,2 Jahre	1,0 %	67,1 Jahre	108.829 €	-	-	273 €
Summe	4.000 €	2.100 € (12M)				108.829 €			273 €

Kapitalbausteine	Kapitalwert heute	Beitrag Beitragsdynamik p.a.	restliche Beitragszahlung	Rendite p.a. vor Leistungsbeginn	Alter bei Leistungsbeginn	Kapitalwert zum Eintritt in Ruhestand	Rendite p.a. n. Leistungsbeginn	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
Geldanlagen									
Investmentsparplan	30.000 €	100 € mtl. -	-	4,0 %	67,1 Jahre	252.128 €	-	-	633 €
Summe	30.000 €	100 € mtl.				252.128 €			633 €

Darlehen	urspr. Darlehen Restschuld heute	anf. Tilgung Zinsen p.a.	Finan- zierungs- rate	künftige Sondertilg. p.a.	Zins- bindungs- ende	Restschuld Zinsbindungs- ende	Anschluss- Tilgung Zinsen p.a.	künftige Sondertilg. p.a.	vollständige Darlehens- tilgung
Immobilien									
Wohnung	75.000 € 63.889 €	3,0 % 0,9 %	244 € mtl.		31.12.2027	51.466 €	- -		
Summe	75.000 € 63.889 €		244 € mtl.						

Vermögensbilanz heute

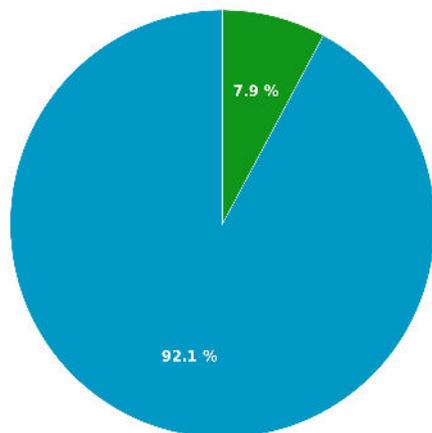
Zusammensetzung der Vermögenswerte heute



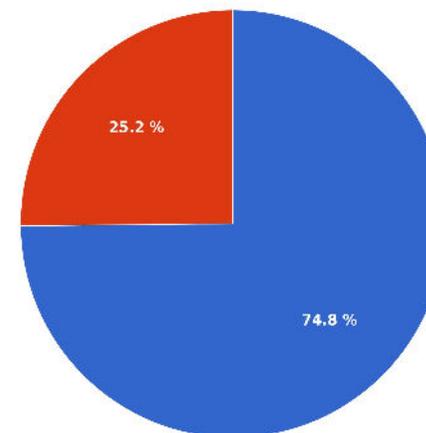
Aktiva			Passiva		
Kapital			Fremdkapital (Darlehen)		
Geldanlagen	50.000 €	19,69 %	Immobilien	63.889 €	25,15 %
Versicherungen	-	-	Kfz	-	-
Immobilien	-	-	Konsum	-	-
Unternehmen	-	-	Sonstige	-	-
Sonstige Kapitalanlagen	-	-	Summe	63.889 €	25,15 %
Summe	50.000 €	19,69 %			
Renten			Eigenkapital		
gesetzliche Renten	-	-		190.111 €	74,85 %
Förderrenten	4.000 €	1,57 %			
Vermietung & sonstige Einkünfte	200.000 €	78,74 %			
Summe	204.000 €	80,31 %			
Summe Aktiva	254.000 €	100 %	Summe Passiva	254.000 €	100 %

Zusammensetzung der Vermögenswerte heute

- Risikoklasse 1
- Risikoklasse 2
- Risikoklasse 3
- Risikoklasse 4
- Risikoklasse 5
- nicht klassifiziert



- Eigenkapital
- Fremdkapital

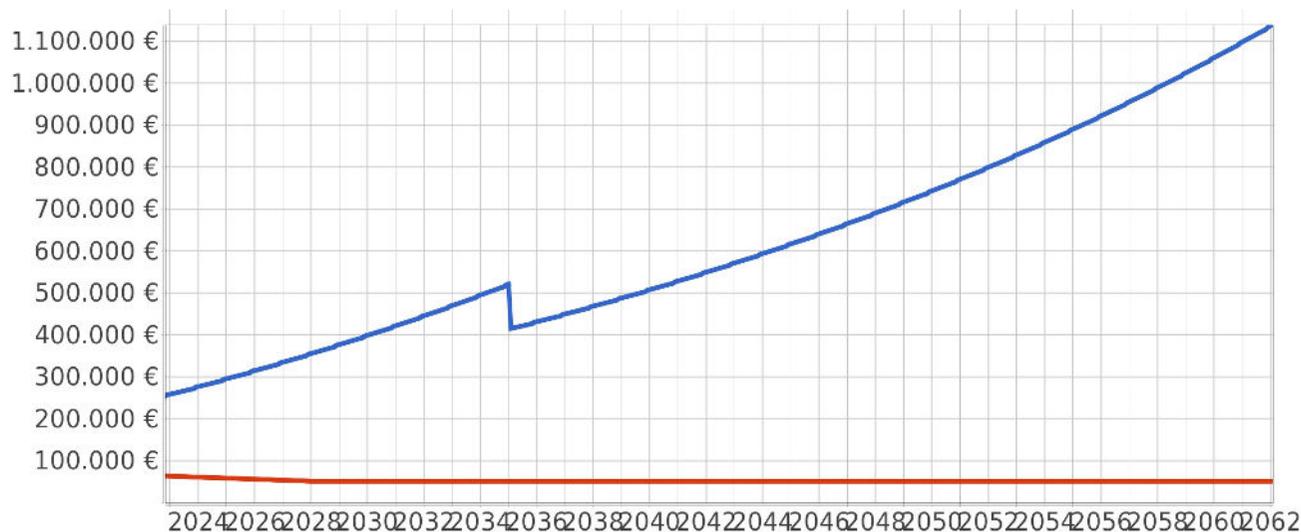


Aktiva			Passiva		
Risikoklassen			Fremdkapital (Darlehen)		
Risikoklasse 1	-	-	Immobilien	63.889 €	25,15 %
Risikoklasse 2	-	-	Kfz	-	-
Risikoklasse 3	-	-	Konsum	-	-
Risikoklasse 4	20.000 €	7,87 %	Sonstige	-	-
Risikoklasse 5	-	-	Summe	63.889 €	25,15 %
nicht klassifiziert	234.000 €	92,13 %	Eigenkapital		
Summe	254.000 €	100,00 %		190.111 €	74,85 %
Summe Aktiva	254.000 €	100 %	Summe Passiva	254.000 €	100 %

Vermögensverlauf

Vermögen ■
 Verbindlichkeiten ■

zu betrachtender Zeitpunkt 11-2022



Aktiva			Passiva		
Kapital			Fremdkapital (Darlehen)		
Geldanlagen	50.000 €	19,69 %	Immobilien	63.889 €	25,15 %
Versicherungen	-	-	Kfz	-	-
Immobilien	-	-	Konsum	-	-
Unternehmen	-	-	Sonstige	-	-
Sonstige Kapitalanlagen	-	-	Summe	63.889 €	25,15 %
Summe	50.000 €	19,69 %			
Renten			Eigenkapital		
gesetzliche Renten	-	-		190.111 €	74,85 %
Förderrenten	4.000 €	1,57 %			
Vermietung & sonstige Einkünfte	200.000 €	78,74 %			
Summe	204.000 €	80,31 %			
Summe Aktiva	254.000 €	100 %	Summe Passiva	254.000 €	100 %

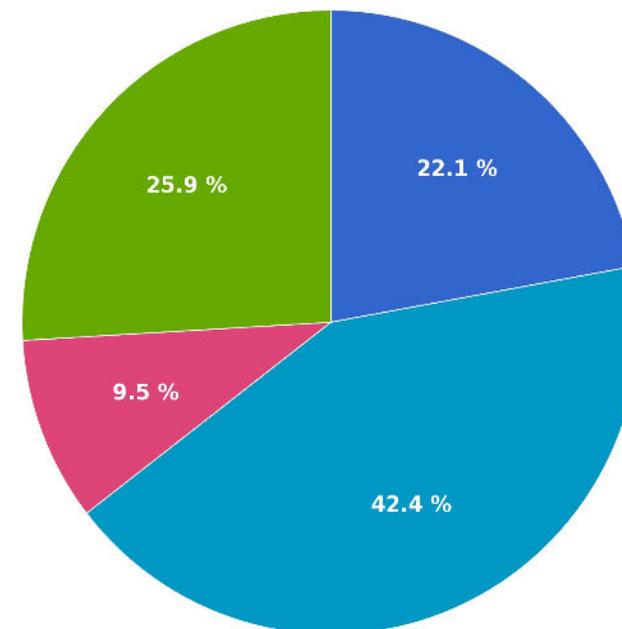
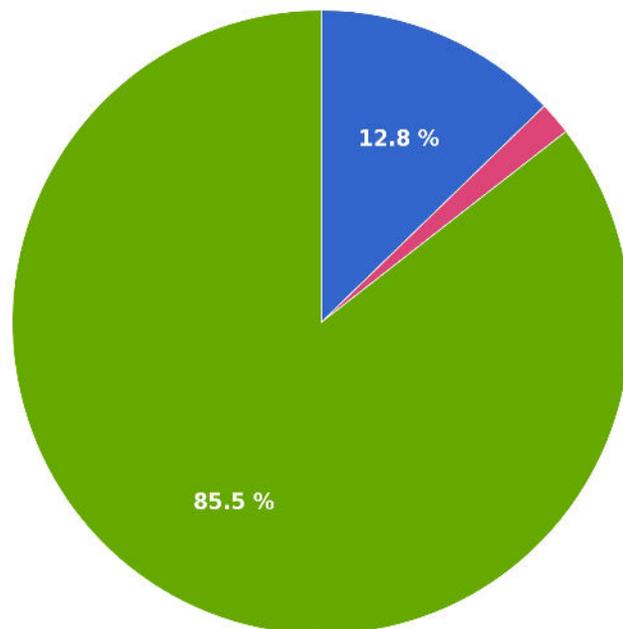


mtl. gewünschtes Nettoeinkommen & KV-Status

Mandant/in	geplanter Eintritt in den Ruhestand mit	gewünschtes mtl. Nettoeinkommen (Kaufkraft heute)	Inflation p.a.	erforderliches mtl. Nettoeinkommen bei Eintritt in den Ruhestand	eventuell gewünschtes Reservekapital	Krankenversicherungsstatus
Sabine Musterfrau	67 Jahren	2.000 €	3,0 %	6.375 €	-	GKV (Pflicht)

Zusammensetzung der Vermögenswerte heute und im Alter

- Geldanlagen & Wertpapiere ■
 - Versicherungen ■
 - Immobilien ■
 - Unternehmen ■
 - Sonstige Kapitalanlagen ■
 - Barwert gesetzliche Renten ■
 - Kapitalwert Förderrenten ■
 - Vermietung und sonst. Einkünfte ■
- (Vermögensstruktur komplett)

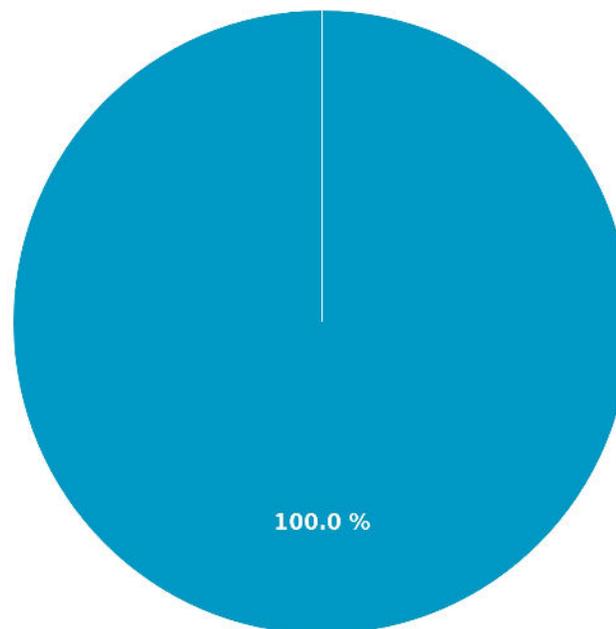
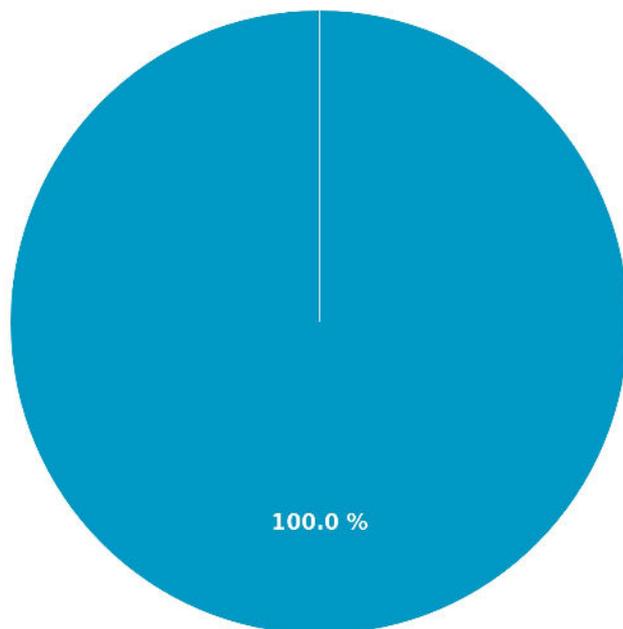


Aktiva	Wert heute		Wert zu Rentenbeginn	
	komplett	kapitalisierbar	komplett	kapitalisierbar
Geldanlagen & Wertpapiere	30.000 €	30.000 €	252.128 €	252.128 €
Versicherungen				
Immobilien				
Unternehmen				
Sonstige Kapitalanlagen				
Kapital gesamt	30.000 €	30.000 €	252.128 €	252.128 €
Barwert gesetzliche Renten			483.274 €	
Kapitalwert Förderrenten	4.000 €	4.000 €	108.829 €	108.829 €
Vermietung und sonst. Einkünfte	200.000 €	200.000 €	295.559 €	295.559 €
Renten gesamt	204.000 €	204.000 €	887.662 €	404.388 €
Summe	234.000 €	234.000 €	1.139.790 €	656.516 €

Zusammensetzung der Vermögenswerte heute und im Alter

- Risikoklasse 1
- Risikoklasse 2
- Risikoklasse 3
- Risikoklasse 4
- Risikoklasse 5
- nicht klassifiziert

(Vermögensstruktur komplett)

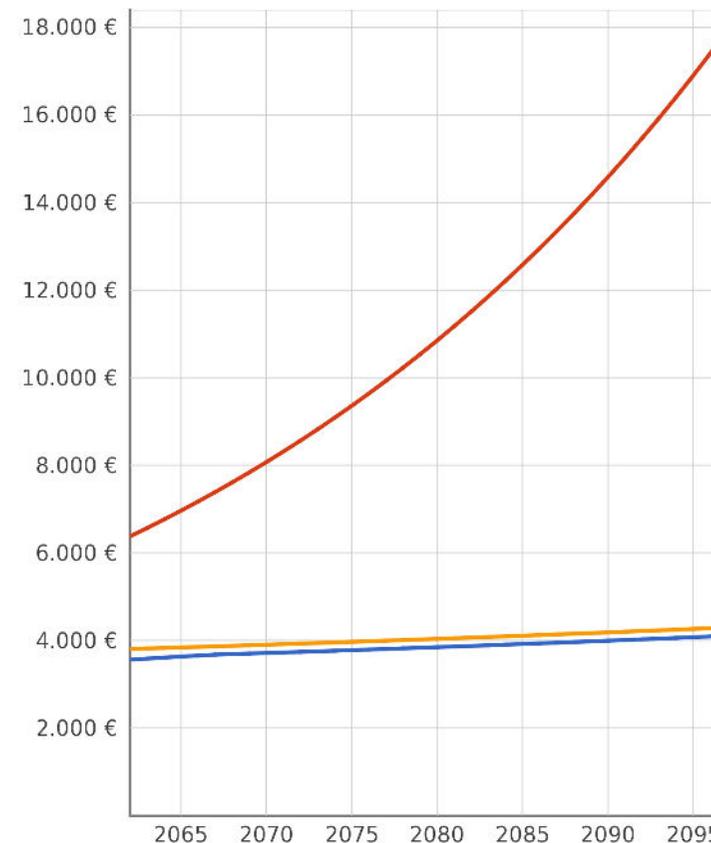


Aktiva	Wert heute		Wert zu Rentenbeginn	
	komplett	kapitalisierbar	komplett	kapitalisierbar
Risikoklasse 1				
Risikoklasse 2				
Risikoklasse 3				
Risikoklasse 4				
Risikoklasse 5				
nicht klassifiziert	234.000 €	234.000 €	1.139.790 €	656.516 €
Summe	234.000 €	234.000 €	1.139.790 €	656.516 €

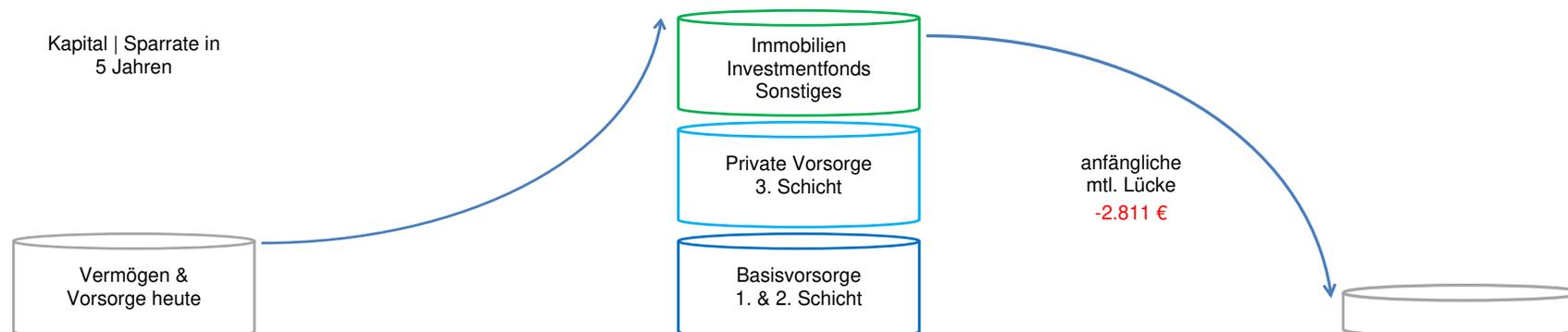
Versorgungssituation - Status Quo

Bedarf	heute monatlich	Inflation Steigerung	im Jahr 2062
gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	3,0 %	6.375 €
private Kranken- und Pflegeversicherung			
Summe	2.000 €		6.375 €

Alterseinkünfte	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat	
gesetzliche Rentenversicherung	1.722 €	100,0 %	1.722 €
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk			
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente	273 €	100,0 %	273 €
sonstige Einkünfte	1.179 €	100,0 %	1.179 €
Renten aus Kapital	633 €	0,0 %	0 €
Summe aller Einkünfte	3.809 €	83,4 %	3.175 €
abzgl. Steuern inkl. Soli u. Kirchensteuer	55 €		
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.	189 €		
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	1.118 €		3.564 €
Lücke / Überschuss	-882 €		-2.811 €



█ Bedarf
█ Einkommen brutto
█ Einkommen netto



2062

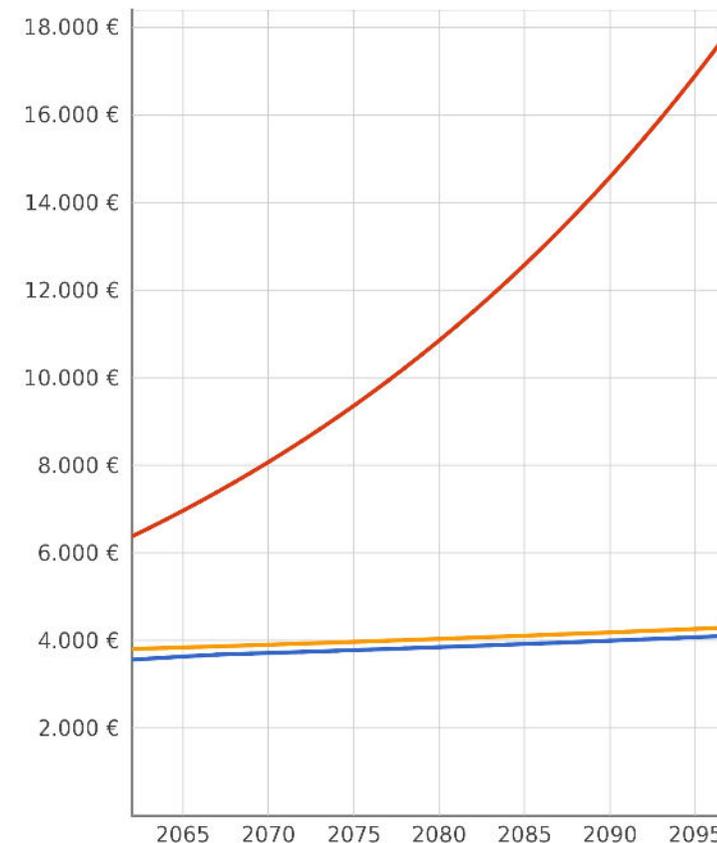
Hochrechnung erforderliche Maßnahmen*	Dynamik p.a.	Rendite Ansparphase p.a.	Rendite Leistungsphase p.a.	Kapital Sparrate heute	Kapital Sparrate in 5 Jahren
notwendiges Kapital bei Eintritt in Ruhestand			3,0 %	1.556.424 €	
notwendige Einmalanlage heute ODER		4,0 %		334.264 €	406.684 €
notwendige mtl. Sparrate	0,0 %	4,0 %		1.389 €	1.796 €
notwendige Einmalanlage heute UND		4,0 %		0 €	0 €
notwendige mtl. Sparrate	0,0 %	4,0 %			0 €

* Berechnungsgrundlage 3. Schicht (Privatrente)

Versorgungssituation - nach Planung

Bedarf	heute monatlich	Inflation Steigerung	im Jahr 2062
gewünschtes Nettoeinkommen private Kranken- und Pflegeversicherung	2.000 €	3,0 %	6.375 €
Summe	2.000 €		6.375 €

Alterseinkünfte	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat	
gesetzliche Rentenversicherung Beamtenversorgung Versorgungswerk Basisrenten Betriebl. Altersversorgung	1.722 €	100,0 %	1.722 €
Riesterrente	273 €	100,0 %	273 €
sonstige Einkünfte	1.179 €	100,0 %	1.179 €
Renten aus Kapital	633 €	0,0 %	0 €
Summe aller Einkünfte	3.809 €	83,4 %	3.175 €
abzgl. Steuern inkl. Soli u. Kirchensteuer	55 €		
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.	189 €		
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	1.118 €		3.564 €
Lücke / Überschuss	-882 €		-2.811 €



█ Bedarf
█ Einkommen brutto
█ Einkommen netto

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltumw.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fonds 3. Schicht
Staatliche Förderung in der Ansparphase	Sonderausgabenabzug bis 25.638 € pro Person und Jahr; steigende Absetzbarkeit von 94 % (2022) auf 100 % (ab 2025).	Max. Zulage pro Person 175 € p.a. und pro Kind 185 € p.a. (für ab 2008 geborene Kinder: 300 € p.a.). Eventuell Steuervorteile über die Gewährung von Zulagen hinaus. Max. Sonderausgabenabzug (Eigenbeitrag + Zulage) pro Person i.H.v. 2.100 € p.a.	DV/PK/PF: Steuerfreie Beiträge pro Person bis zu max. 8 % der BBG zur gesetzl. Rentenversicherung (2022: 6.768 €). PZ/UK: Nahezu unbegrenzte steuerfreie Dotierung. Aile: Sozialabgabensparnis für Beiträge bis 4 % der BBG (2022: 3.384 €).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Steuerfreiheit der Erträge in der Ansparphase, wenn im Ruhestand eine Rente bezogen wird. Häftige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparerpauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Steuerliche Behandlung der Leistungen in der Rentenphase	Besteuerung der Rentenleistungen gemäß Renteneintritt steigend von 82 % (2022) auf 100 % (ab 2040); Kohortenprinzip.	Besteuerung der Renten- bzw. Kapitaleistung.	Besteuerung der Renten- bzw. Kapitaleistung. PZ/UK: Bei Kapitaleistung ggf. Erleichterung durch sog. Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG.	Ertragsanteilbesteuerung der Rente je nach Renteneintritt (z.B. 18 % mit 65). Häftige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparerpauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Werden auf die Leistungen in der Rentenphase Beiträge zur gesetzlichen Kranken-/Pflegerversicherung erhoben?	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Ja.	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).

Stand: 01.01.2022

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltumw.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fonds 3. Schicht
Können Sie zum Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung wählen?	Nein, das Kapital wird zwingend verrentet.	Bis zu 30 % des Kapitals, der Rest wird verrentet. Bei voller Kapitalauszahlung Rückzahlung aller Fördermittel und volle Ertragsbesteuerung.	Ja, je nach Ausgestaltung der Zusage kann das Kapital zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.
Können Sie über Ihr Kapital auch vor dem 62. Lebensjahr verfügen?	Nein.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine förderschädliche Kündigung unter Rückzahlung gewährter Zulagen und Steuervorteile.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital frei übertragen bzw. verpfänden?	Nein.	Nein.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital im Todesfall frei vererben?	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner bzw. Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft und Kinder (bis max. Alter 25) in Form einer Rente.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine Übertragung des Kapitals auf einen Vertrag des Ehepartners bzw. Partners einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, ansonsten erfolgt eine förderschädliche Vertragsaufhebung.	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner bzw. Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, unter bestimmten Voraussetzungen auch an Lebensgefährten und Kinder (bis max. Alter 25). Ausnahme: sog. Sterbegeld gegen Erbennachweis.	Ja.	Ja.
„Hartz IV“-Sicherheit / Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II?	Ja.	Ja.	Ja.	Nein.	Nein.
Ist eine freie Kapitalanlagestrategie möglich?	Ja.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantierfordernisse.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantierfordernisse.	Ja.	Ja.

Stand: 01.01.2022

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.



Haftung



Schäden und Ersatz



Kfz



Sonstige



Krankheit



Dread Disease



Unfall

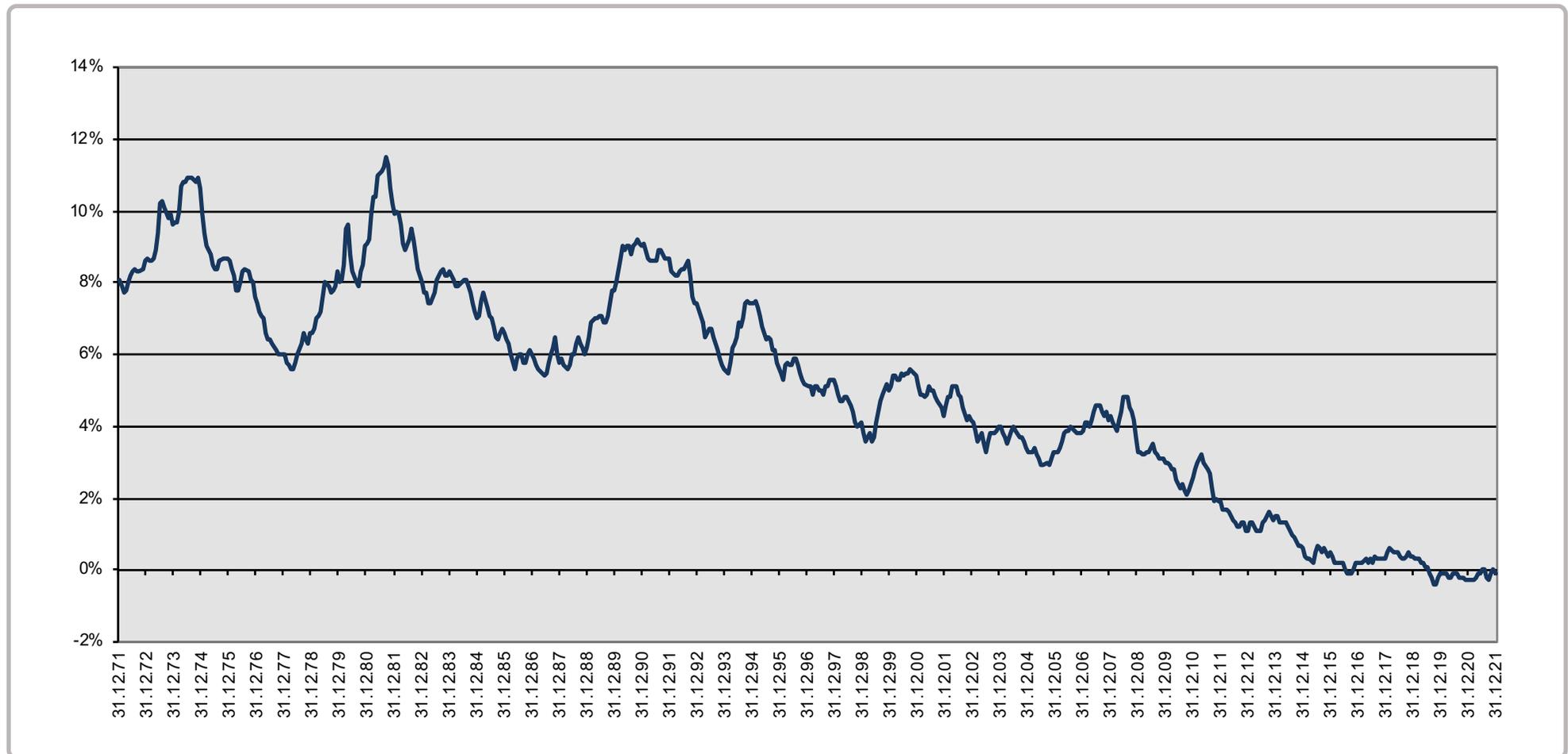


Sonstige Personenrisiken

Wie wichtig ist die Rendite für den langfristigen Anlageerfolg?

Anlagebetrag in €	Rendite in % p.a.	Kapital in Abhängigkeit von der Anlagedauer in Jahren						20	Mehrertrag in %
		1	3	6	9	12			
100.000	12,00%	112.000	140.493	197.382	277.308	389.598	964.629	690,56%	
100.000	11,00%	111.000	136.763	187.041	255.804	349.845	806.231	560,74%	
100.000	10,00%	110.000	133.100	177.156	235.795	313.843	672.750	451,35%	
100.000	9,00%	109.000	129.503	167.710	217.189	281.266	560.441	359,31%	
100.000	8,00%	108.000	125.971	158.687	199.900	251.817	466.096	281,99%	
100.000	7,00%	107.000	122.504	150.073	183.846	225.219	386.968	217,14%	
100.000	6,00%	106.000	119.102	141.852	168.948	201.220	320.714	162,84%	
100.000	5,00%	105.000	115.763	134.010	155.133	179.586	265.330	117,45%	
100.000	4,00%	104.000	112.486	126.532	142.331	160.103	219.112	79,57%	
100.000	3,00%	103.000	109.273	119.405	130.477	142.576	180.611	48,02%	
100.000	2,00%	102.000	106.121	112.616	119.509	126.824	148.595	21,78%	
100.000	1,00%	101.000	103.030	106.152	109.369	112.683	122.019	0	
100.000	0,00%	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	-18,05%	

Dieser Auswertung liegen finanzmathematische Zinses-Zinsberechnungen zugrunde. Sie weist bei renditeorientierten Geldanlagen den Mehrertrag über die Jahre gegenüber einem klassischen Tagesgeldkonto auf, welches beispielhaft mit ca. 1,0 % p. a. verzinst wird. Während eine prozentual höhere Rendite über eine kurze Anlagedauer nicht zu einem nominal wesentlich höheren Ertrag führt, so ändert sich dies exponentiell über längere Anlagezeiträume. Wird z. B. durch eine aktienorientierte Geldanlage eine durchschnittliche Rendite in Höhe von 8 % und damit eine um 7 % höhere Rendite p. a. erwirtschaftet, so errechnet sich hieraus bei einer Anlagedauer von 20 Jahren ein Mehrertrag in Höhe von 281,99 %.



Quelle: Monatsbericht der Deutschen Bundesbank

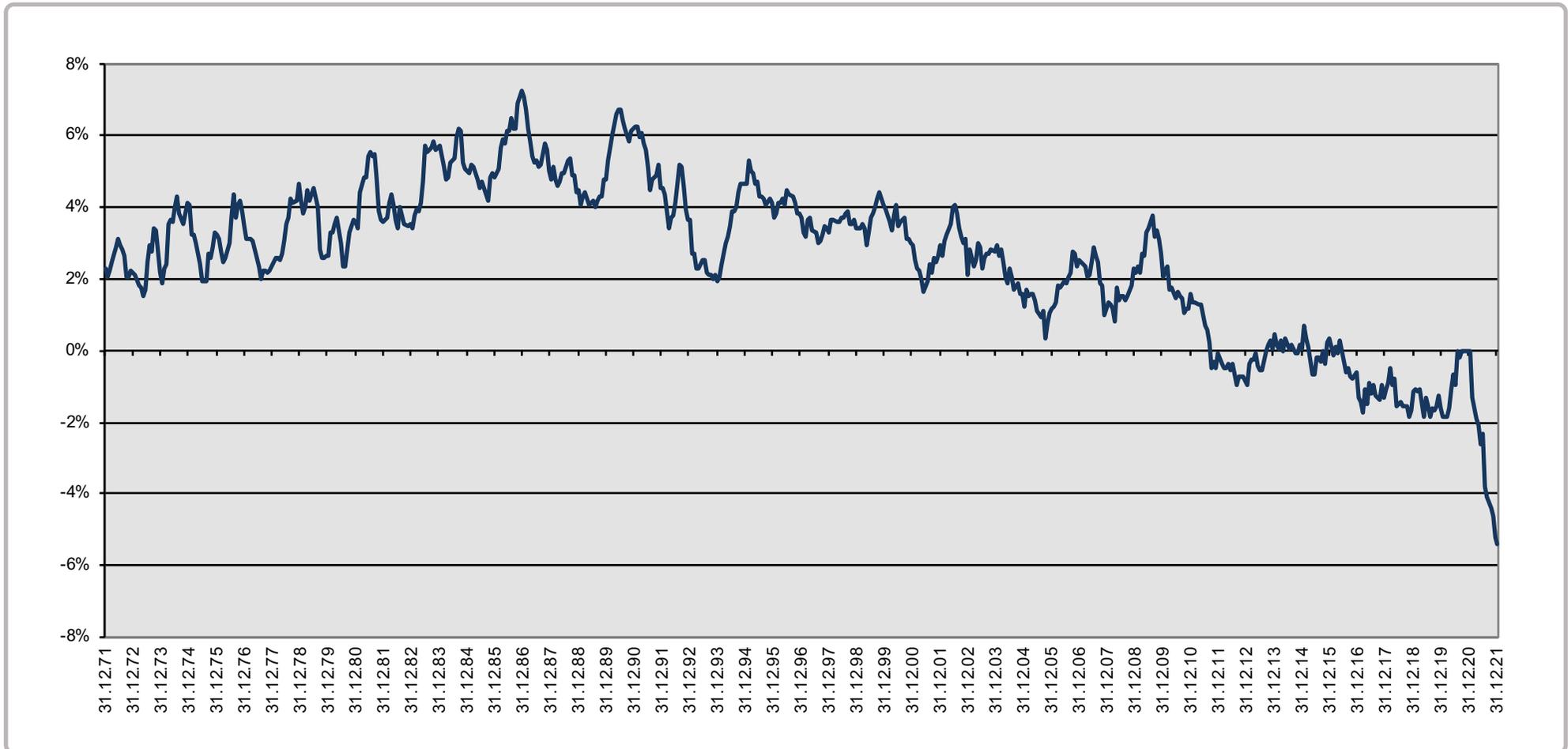
Die Umlaufrendite festverzinslicher Wertpapiere bezeichnet die Rendite aller deutschen, bereits emittierten Anleihen erster Bonität (also insbesondere deutsche Staatsanleihen) mit einer vereinbarten Laufzeit gem. Emissionsbedingungen von über 4 Jahren. Sie wird von der Bundesbank ermittelt und spiegelt das aktuelle Zinsniveau des Kapitalmarkts wider. Durch die Niedrigzinspolitik der EZB reduziert sich das aktuelle Zinsniveau über die Jahre auf nahezu 0% p.a.



Quelle: Monatsbericht der Deutschen Bundesbank

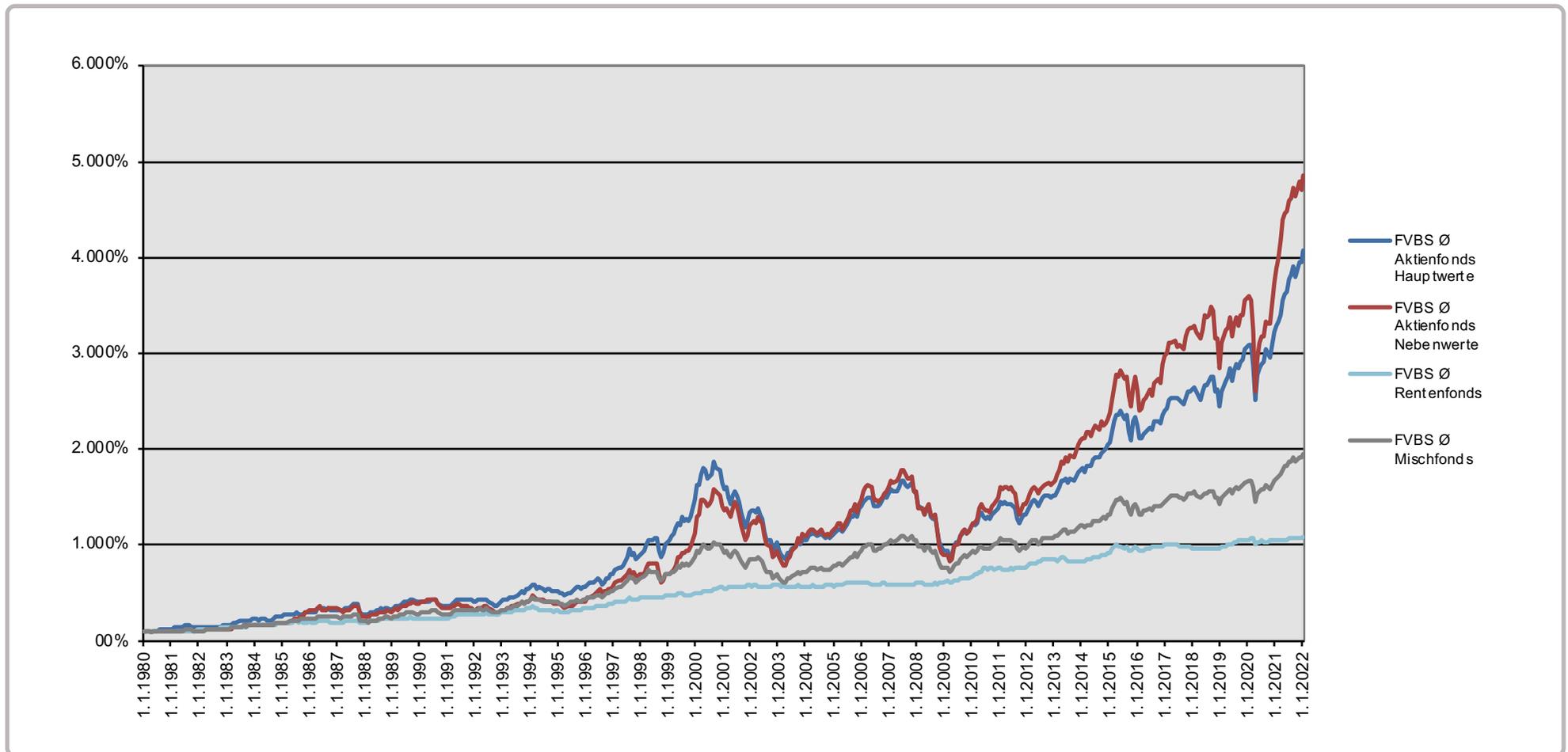
Mittelwert der Inflationsrate	von 2011 bis 2021:	1,40 % p.a.
	von 1981 bis 2021:	1,86 % p.a.

Die Inflationsrate ab dem Jahr 1970 gibt das Maß in Prozenten an, zu dem die Lebenshaltungskosten p. a. steigen. Sie wird ermittelt anhand eines Warenkorb, wie er repräsentativ für einen durchschnittlichen Haushalt festgesetzt wurde. Gleichbedeutend ist sie mit der Minderung der Kaufkraft des Geldes.

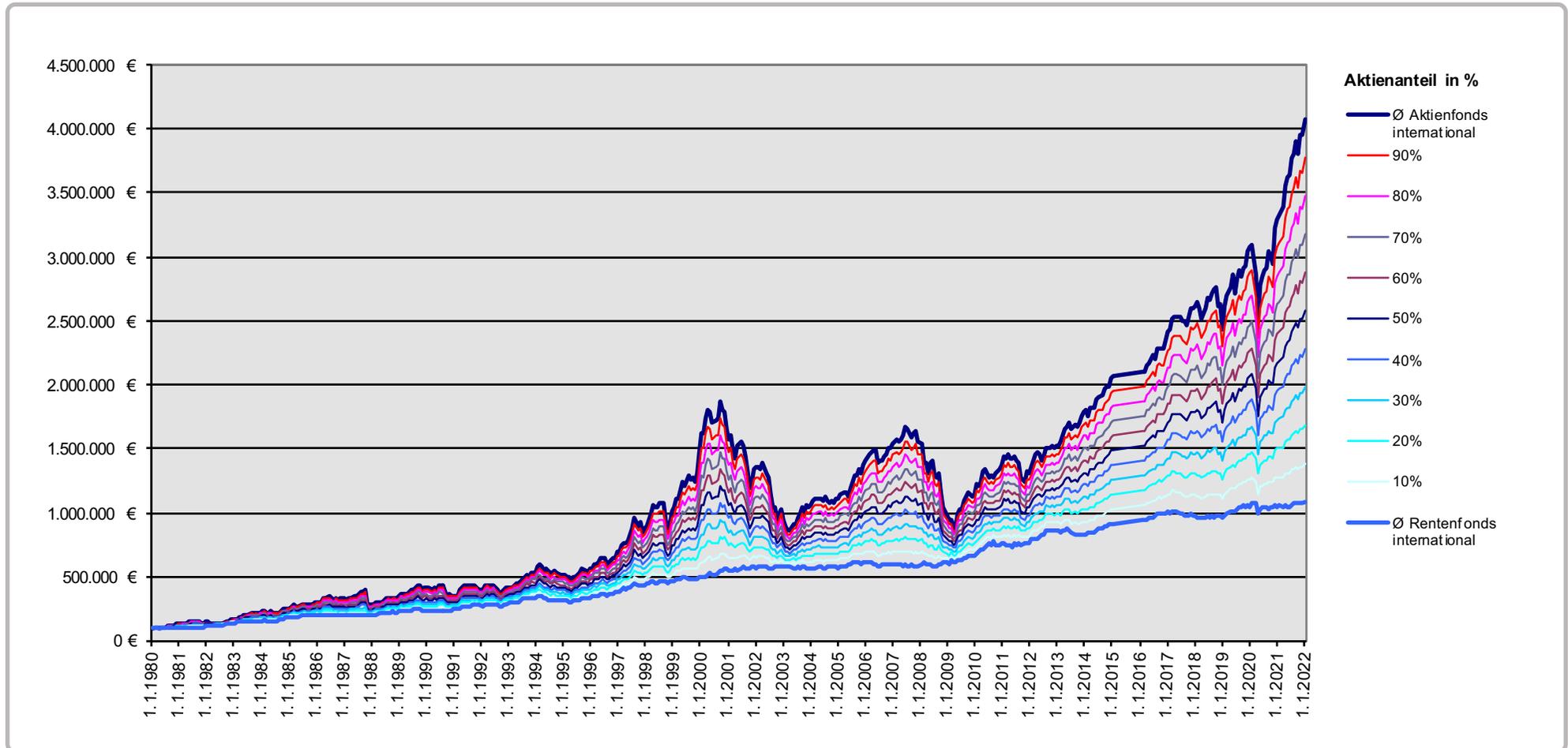


Quelle: Monatsbericht der Deutschen Bundesbank

Die inflationsbereinigte Umlaufrendite festverzinslicher Wertpapiere bezeichnet die Rendite aller deutschen, bereits emittierten Anleihen erster Bonität (also insbesondere deutsche Staatsanleihen) mit einer vereinbarten Laufzeit gem. Emissionsbedingungen von über 4 Jahren, bereinigt um die jeweilige Inflationsrate (Maß in Prozenten, zu dem die Lebenshaltungskosten, gemessen anhand eines repräsentativen Warenkorb für einen durchschnittlichen Haushalt gestiegen sind). Sie zeigt auf, welche Realrenditen (nominaler Zins abzgl. Geldentwertung) aufgrund des Zinsniveaus des Kapitalmarkts erzielt wurden



Die Auswertung zeigt die Wertentwicklung einer Einmalanlage von 100.000 € und beruht auf Zeitreihen der FINANZEN Fundanalyser (FVBS)-Indizes Aktienfonds \emptyset international (Haupt- & Nebenwerte) und \emptyset Rentenwerte international sowie \emptyset Mischfonds international. Hierbei handelt es sich um die durchschnittliche Wertentwicklung aller zum jeweiligen Zeitpunkt verfügbaren Aktien- und Rentenfonds. In der Vergangenheit erzielte Renditen bieten keine Gewähr für zukünftige Renditen. Zukünftige Renditen können höher oder niedriger ausfallen.



Diese Auswertung zeigt die Wertentwicklung einer Einmalanlage in Höhe von 100.000 € am 01.01.1980 (195.583 DM) in Abhängigkeit vom Aktien- und Rentenanteil. Sie beruht auf Zeitreihen der FINANZEN Fundsanalyser (FVBS)-Indizes Ø Aktienfonds international sowie Ø Rentenfonds international. Hierbei handelt es sich um die durchschnittliche Wertentwicklung aller zum jeweiligen Zeitpunkt verfügbaren Aktien- und Rentenfonds. In der Vergangenheit erzielte Renditen bieten keine Gewähr für zukünftige Renditen. Zukünftige Renditen können höher oder niedriger ausfallen.

Aktien- anteil ▼	Ø Rendite p.a.	beste Periode	schlechteste Periode	1 Jahr			3 Jahre			6 Jahre			9 Jahre			12 Jahre			20 Jahre			30 Jahre			
				Ø Rendite	beste	schlechteste																			
100 %	9,4	61,8	-38,8	8,3	33,3	-21,8	8,3	22,7	-4,3	8,4	18,2	-7,5	8,4	16,0	-1,8	8,2	15,4	1,7	8,4	11,5	6,1				
	17,3	Standardabweichung		9,7			6,3			5,0			3,9			2,9			1,4						
90 %	9,1	58,4	-36,4	8,1	31,6	-20,3	8,1	21,8	-4,0	8,2	17,5	-6,8	8,2	15,4	-1,4	8,0	14,8	1,8	8,2	11,2	6,0				
	16,1			9,1			5,9			4,7			3,7			2,7			1,3						
80 %	8,8	54,9	-33,8	7,9	29,8	-18,6	8,0	20,8	-3,6	8,0	16,7	-6,1	8,0	14,8	-1,0	7,8	14,3	1,9	8,0	11,0	5,9				
	14,9			8,5			5,5			4,4			3,5			2,6			1,3						
70 %	8,5	51,4	-31,0	7,7	27,9	-16,8	7,8	19,9	-3,3	7,8	15,9	-5,4	7,8	14,1	-0,6	7,7	13,7	2,0	7,8	10,7	5,8				
	13,7			7,8			5,1			4,1			3,3			2,4			1,2						
60 %	8,1	47,8	-27,8	7,5	25,8	-14,8	7,6	18,8	-2,8	7,6	15,0	-4,6	7,6	13,4	-0,2	7,5	13,0	2,1	7,6	10,4	5,7				
	12,5			7,2			4,7			3,8			3,1			2,3			1,2						
50 %	7,8	44,2	-24,3	7,3	23,5	-12,6	7,4	17,7	-2,3	7,4	14,1	-3,8	7,4	12,6	0,3	7,3	12,4	2,2	7,4	10,1	5,6				
	11,3			6,6			4,3			3,5			2,9			2,2			1,1						
40 %	7,5	40,4	-20,5	7,1	21,9	-10,1	7,2	16,8	-1,8	7,2	13,1	-2,9	7,2	12,1	0,8	7,1	11,8	2,4	7,2	9,7	5,5				
	10,2			5,9			3,9			3,2			2,7			2,1			1,1						
30 %	7,2	36,6	-16,2	6,9	20,3	-7,4	7,0	16,0	-1,1	7,0	12,0	-1,9	7,0	11,7	1,4	6,9	11,1	2,6	7,0	9,4	5,4				
	9,0			5,3			3,6			3,0			2,5			2,0			1,1						
20 %	6,9	32,8	-13,3	6,6	19,2	-4,5	6,8	15,2	-0,4	6,8	11,3	-0,8	6,8	11,4	2,0	6,7	10,3	2,8	6,8	9,0	5,2				
	8,1			4,8			3,3			2,7			2,3			1,9			1,0						
10 %	6,6	28,8	-12,9	6,4	18,6	-2,2	6,5	14,4	0,3	6,6	10,9	0,5	6,6	11,0	2,8	6,5	9,6	3,0	6,6	8,6	5,0				
	7,3			4,3			3,0			2,5			2,2			1,8			1,0						
0 %	6,3	29,8	-12,5	6,2	18,2	-1,9	6,3	13,7	0,0	6,3	10,7	1,8	6,4	10,7	3,1	6,3	9,0	3,1	6,3	8,2	4,6				
	6,9			4,1			2,9			2,3			2,1			1,7			1,0						
Anlage- dauer ▶	1 Jahr			3 Jahre			6 Jahre			9 Jahre			12 Jahre			20 Jahre			30 Jahre						

© Financial Planners Group

Dieser statistischen Auswertungen liegen die Zeitreihen der FINANZEN Fundsanalyzer (FVBS)-Indizes Ø Aktienfonds international sowie Ø Rentenfonds international ab 01.01.1970 zugrunde. Beispiel: bei einer Anlagedauer von 3 Jahren lag die durchschnittliche Rendite eines Portfolios mit 90 % Aktien (FVBS Ø Aktienfonds international) und 10 % Renten (FVBS Ø Rentenfonds international) bei 8,1 % p.a. Für dieses Portfolio und diese Anlagedauer betrug die Rendite der besten 3 Jahres-Periode +31,6 %, die der schlechtesten 3 Jahres-Periode -20,3 % p.a. Die Standardabweichung lag bei 9,1 % p.a. In der Vergangenheit erzielte Rendite bieten keine Gewähr für zukünftige Renditen. Zukünftige Renditen können höher oder niedriger ausfallen.

Planungsparameter

Lebenserwartung

Lebenserwartung nach DAV 2004 R	98,5 Jahre
Lebenserwartung für Unisextarife	100,2 Jahre
Lebenserwartung für Kapitalverrentung	100,2 Jahre

Dynamiken, Renditen, Inflationsraten etc.

Inflationsrate	1. bis zum Rentenbeginn: 3,0 % 2. in der Rentenphase: 3,0 %
Dynamik bei privater Krankenversicherung	1. bis zum Rentenbeginn: 4,0 % 2. in der Rentenphase: 2,0 %
Renditen	wie jeweils angegeben, nach Kosten und vor Steuern
Diskontierungssatz p.a.	2,0 %

Steuer

Steuersatz	Annahme: Konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommenssteuertarif	Steuertarif 2021; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

Sozialversicherung

	Beitrags- satz	Beitragsbemessungs- grenze pro Monat	Dynamik der BBG
Rentenversicherung	18,60 %	7.050,00 €	3,0 %
Arbeitslosenversicherung	2,40 %	7.050,00 €	3,0 %
Krankenversicherung	14,60 %	4.837,50 €	3,0 %
Zusatzbeitrag zur Krankenversicherung	1,30 %	4.837,50 €	3,0 %
Pflegeversicherung	3,05 %	4.837,50 €	3,0 %
Zuschlag zur Pflegeversicherung	0,00 %	4.837,50 €	3,0 %

Haftungseinschränkung/-ausschluß

Mandantinnen/Mandanten und Beraterin/Berater stimmen darin überein, dass diese Finanz- und/oder Vorsorgeplanungsdokumentation auf Grundlage der persönlichen Angaben (z. B. zur beruflichen Tätigkeit, zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen oder gesetzlichen Ansprüchen) sowie der finanziellen Ziele und Bedürfnisse der Mandantinnen/Mandanten (z. B. die gewünschte Altersrente im Ruhestand, eine existentielle Absicherung des beruflichen Einkommens oder die Versorgung der Hinterbliebenen im Todesfall) beruht. Soweit möglich, wurden die Inhalte der Angaben, Wünsche und Bedürfnisse durch die Beraterin/ den Berater auf ihre Plausibilität überprüft, ansonsten konnten diese auf deren Richtigkeit vertrauen. Die Angaben und Ziele sowie Bedürfnisse sind in dieser Planungsdokumentation korrekt wieder gegeben.

Etwaige Ungenauigkeiten oder Unvollständigkeiten in den Angaben, Zielen und Bedürfnissen hätten Einfluss auf das Planungsergebnis. Zudem liegt es in der Natur dieser Finanz- und/oder Vorsorgeplanung auf Grundlage von Prognose- und Modellrechnungen, dass Annahmen zugrunde gelegt werden müssen, deren Eintritt nicht sicher ist. Voraussichtlich wird es Abweichungen zwischen den prognostizierten und tatsächlichen Entwicklungen geben. Zu den Planungsannahmen gehören beispielsweise die Inflationsrate, Renditen der Kapitalanlagen oder Dynamiken der Sparbeiträge. Des Weiteren berücksichtigen die Berechnungen die aktuellen sozial- und steuerrechtlichen Regelungen, zukünftige Änderungen sind auch hier möglich und wahrscheinlich. Um eventuelle veränderte Umstände berücksichtigen zu können, wird eine regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung dieser Finanz- und/oder Vorsorgeplanung empfohlen.

Diese Planungsdokumentation wurde mit äußerster Sorgfalt erstellt, eine Gewähr für die Richtigkeit aller Berechnungen kann jedoch nicht übernommen werden. Ausgeschlossen bleibt die Haftung für Schäden, die lediglich auf leichter Fahrlässigkeit beruhen. Die Planungsdokumentation wird unter Umständen ergänzt durch eine Beratungsdokumentation und/oder die Dokumentation der einzelnen abgeschlossenen Versicherungsanträge.

Ort / Datum

Unterschrift/-en