



I H R E F I N A N Z - U N D V O R S O R G E P L A N U N G

für Herrn Max Mustermann



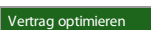


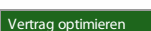





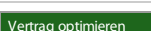
Schiefe Hardt 13
58093 Hagen

Ihr Berater

Name: Uwe Hoffmann
Tel.: 05722 - 96 76 56
Fax: 05722 - 96 76 66
E-Mail: uwe.hoffmann@fz-d.de
www.meinfinanzzirkel.de

Vertragsspiegel für Herr Max Mustermann

Einkommensschutz							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Vers.Summe	BU-/ EM- / EU-Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung	
Gesetzliche Leistungen							
Halbe Erwerbsminderungsrente			mtl. 688,53 €				
Selbständige BU							
Selbständige BU	ABC Versicherung		mtl. 500,00 €	01.07.2011 01.01.2040	mtl. 100,00 €		
Alternative Verträge							
Multi-Renten-Versicherung	Janitos		mtl. 1.000,00 €	01.01.2011 01.01.2015	mtl. 35,00 €		
Hinterbliebenenschutz							
Art/Produkt	Bezugsberechtig	Gesellschaft / Vertrag	Todesfallleistung	Rente / BU-Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung
Gesetzliche Leistungen							
Witwenrente	Resi Mustermann			mtl. 757,39 €			
Halbwaisenrente	Resi Mustermann			mtl. 25,10 €			
Altersvorsorge							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Beginn / Ablauf	Rente / Ablauf.	BU-/EM-/EU-Rente/ HiBlI	Beitrag / Rückkauf	Zahlbeitrag	Entscheidung
1 Basisversorgung (staatl. gefördert)							
Leistung aus GRV		01.05.2042 ⁽⁶⁷⁾	mtl. 1.782,42 €				
2 Zusatzversorgung (betrieblich, Riester)							
Riester		01.01.2011 ⁽³⁵⁾ 01.01.2042 ⁽⁶⁶⁾	mtl. 39,17 €		mtl. 21,58 €	mtl. 20,00 €	
Pensionskasse		01.01.2005 ⁽²⁹⁾ 01.01.2042 ⁽⁶⁶⁾	mtl. 198,52 €		mtl. 100,00 €	mtl. 49,44 €	
3 Kapitalanlageprodukte (privat)							
Private RV/KLV/FLV/FRV TR512	Banania 234561222221	01.07.1992 ⁽¹⁷⁾ 01.01.2042 ⁽⁶⁶⁾	mtl. 300,00 €	10.000,00 €	mtl. 70,00 € 16.413,00 €	mtl. 70,00 €	
Immobilie		01.01.2010 ⁽³⁴⁾ 01.01.2065 ⁽⁸⁹⁾	mtl. 250,00 €		300.000,00 €		
Fondsanlage / Wertpapiere	Sonderfondsbank	01.01.2010 ⁽³⁴⁾ 01.01.2042 ⁽⁶⁶⁾	mtl. 495,30 € 71.345,70 €		mtl. 100,00 € 5.400,00 €	mtl. 100,00 €	
Gesundheit							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Krankentagegeld mtl.	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung		
Gesetzliche Leistungen							
Private Krankenversicherung	ABC						
Krankentagegeldversicherung							
Krankentagegeldversicherung	ABC		mtl. 500,00 €	01.01.2011 01.01.2042	mtl. 50,00 €		
Unfall							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Grundsumme Invalidität / Progression	Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung	
Unfallversicherungen							
Unfallversicherung		100.000,00 € / 350 %		01.01.2010 01.06.2015	mtl. 15,00 €		
PFLEGE							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Pflegerente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung		
Gesetzliche Leistungen							
Gesetzliche Pflegeversicherung			mtl. 1.995,00 €		mtl. 50,00 €		
Halbe Erwerbsminderungsrente			mtl. 688,53 €				
Vermögensschutz							

Art/Produkt	VN	Vers.Summe	Gesellschaft / Vertrag	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung
 Private Haftpflichtversicherung	 Max Mustermann	5.000.000,00 €	Haftbrand 12345678	01.01.2012 31.12.2012	mtl. 7,33 €	
 Wohngebäudeversicherung	 Max Mustermann	350.000,00 €	TOP	01.01.2000 01.01.2015	mtl. 37,50 €	
 Rechtsschutzversicherung	 Max Mustermann	1.000.000,00 €	Toprechtsschutz	01.01.2005 01.01.2015	mtl. 24,92 €	
 Hausratversicherung	 Max Mustermann	50.000,00 €		01.01.2010 01.08.2016	mtl. 17,50 €	

Auf Grundlage Ihrer Versorgungswünsche und bestehender Verträge, möchten wir Ihnen folgende Handlungsempfehlungen aussprechen:

Handlungsempfehlung Altersvorsorge für Max Mustermann	
Vertrag: Riester-Rente	Vertragsbeginn: 01.01.2011
Gesellschaft:	Vertragsablauf: 01.01.2042
Vertragsnummer:	Beitrag: 21,58 € monatlich
Tarif:	Bemerkung:
Handlungsempfehlung	Vertrag anpassen
Begründung	<p>Durch den zu geringen Beitrag wird keine volle Förderung erreicht!</p> <p>Bei einem Riesterfondssparplan wird die Rente erst zum 67 Lebensjahr ermittelt. Erst dann wird eine Teil in eine aufgeschobene Rentenversicherung eingezahlt!</p> <p>Bei einem fondsgebundenen Rentenversicherung hingegen, wird bereits heute der garantierte Rentenfaktor festgelegt!</p> <p>Die Höhe der Rente liegt dann nur noch von der Rendite der Fonds ab!</p> <p>Bei der Wahl des Versicherers wird empfohlen einen Kapitalstarken Partner zu wählen.</p>

Handlungsempfehlung Altersvorsorge für Max Mustermann	
Vertrag: Immobilie	Vertragsbeginn: 01.01.2010
Gesellschaft:	Vertragsablauf: 01.01.2065
Vertragsnummer:	Beitrag: 0,00 € monatlich
Tarif:	Bemerkung:
Handlungsempfehlung	beibehalten
Begründung	.

Handlungsempfehlung Altersvorsorge für Max Mustermann	
Vertrag: Fondsanlage / Wertpapiere	Vertragsbeginn: 01.01.2010
Gesellschaft: Sonderfondsbank	Vertragsablauf: 01.01.2042
Vertragsnummer:	Beitrag: 100,00 € monatlich
Tarif:	Bemerkung:
Handlungsempfehlung	beibehalten
Begründung	

Handlungsempfehlung Altersvorsorge für Max Mustermann	
Vertrag: Pensionskasse	Vertragsbeginn: 01.01.2005
Gesellschaft:	Vertragsablauf: 01.01.2042
Vertragsnummer:	Beitrag: 100,00 € monatlich
Tarif:	Bemerkung:
Handlungsempfehlung	beibehalten

Begründung	
------------	--

Handlungsempfehlung Einkommensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Selbständige BU	Vertragsbeginn: 01.07.2011
Gesellschaft: ABC Versicherung	Vertragsablauf: 01.01.2040
Vertragsnummer:	Beitrag: 100,00 € monatlich
Tarif:	Bemerkung:
Handlungsempfehlung	Vertrag anpassen
Begründung	Es gibt umfangreichere Bedingungen. Die Versorgungshöhe reicht nicht aus um die Wunschversorgung zu gewährleisten.

Handlungsempfehlung Alternativen Einkommensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Multi-Renten-Versicherung	Vertragsbeginn: 01.01.2011
Gesellschaft: Janitos	Vertragsablauf: 01.01.2015
Vertragsnummer:	Beitrag: 35,00 € monatlich
Handlungsempfehlung	beibehalten
Begründung	

Handlungsempfehlung Kranken-/ Pflegeversicherung Max Mustermann	
Vertrag: Kranken-/ Pflegeversicherung	Vertragsbeginn: 01.01.0
Gesellschaft: ABC	Vertragsablauf: 01.01.0
Vertragsnummer:	Beitrag: 0,00 € monatlich
Handlungsempfehlung	Vertrag optimieren
Begründung	Es gibt günstigere gesetzliche Krankenversicherungen. Die Kündigungsfristen betragen 3 Monate. Die allgemeinen Leistungen sind laut SGB bei ALLEN Kassen gleich.

Handlungsempfehlung Vermögen für Max Mustermann	
Bausparvertrag	
Gesellschaft: Bauenleichtgemacht	
Handlungsempfehlung	Vertrag optimieren
Begründung	es gibt günstigere Bausparkassen mit höheren Sparzinsen.

Handlungsempfehlung Vermögensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Private Haftpflichtversicherung	Vertragsbeginn: 01.01.2012
Gesellschaft: Haftbrand	Vertragsablauf: 31.12.2012
Vertragsnummer: 12345678	Beitrag: 88,00 € jährlich
Handlungsempfehlung	Vertrag optimieren
Begründung	Es sind höhere Deckungssummen und ein günstigerer Beitrag möglich, bei gleichzeitig umfangreicheren Leistungen. Das Kyte- Surfen ist NICHT im jetzigen Versicherungsschutz enthalten. Auch die Gefälligkeitsschäden sind nicht enthalten!

Handlungsempfehlung Vermögensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Wohngebäudeversicherung	Vertragsbeginn: 01.01.2000
Gesellschaft: TOP	Vertragsablauf: 01.01.2015
Vertragsnummer:	Beitrag: 450,00 € jährlich
Handlungsempfehlung	Vertrag optimieren
Begründung	Die ABLeitungsrohre sind nur bis zu einer Schadenshöhe von 3.000 versichert. Durch ein Versichererwechsel bestände die Möglichkeit die Absicherung auf 10.000 zu erhöhen.

Handlungsempfehlung Vermögensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Rechtsschutzversicherung	Vertragsbeginn: 01.01.2005
Gesellschaft: Toprechtsschutz	Vertragsablauf: 01.01.2015
Vertragsnummer:	Beitrag: 299,00 € jährlich
Handlungsempfehlung	Vertrag anpassen
Begründung	es sind umfangreichere Bedingungen möglich

Handlungsempfehlung Vermögensschutz für Max Mustermann	
Vertrag: Hausratversicherung	Vertragsbeginn: 01.01.2010
Gesellschaft:	Vertragsablauf: 01.08.2016
Vertragsnummer:	Beitrag: 210,00 € jährlich
Handlungsempfehlung	Vertrag optimieren
Begründung	Es sind umfangreichere Bedingungen möglich. Weitere Details entnehmen Sie bitte dem beigefügten Produktvergleich. Die Absicherung bei Überspannungsschäden und die Versicherungssumme für die Wertsachen sollte erhöht werden.

Bitte prüfen Sie, ob diese Handlungsempfehlungen für Sie umsetzbar sind. Aus den Handlungsempfehlungen können sich finanzielle Mehraufwendungen ergeben.

Datum, Unterschrift

Ersparnisübersicht für Herrn Max Mustermann

Mit dieser Ersparnisübersicht erhalten Sie einen Überblick, wie sich Ihre Beiträge durch die Optimierungen ändern können.

Die Ersparnis wurde aus der reinen Beitragsersparnis ermittelt. Ob die Leistungen der optimierten Verträge denen Ihrer jetzigen Verträge entsprechen, entnehmen Sie bitte den weiteren Unterlagen zu den Optimierungsvorschlägen.

Die Realisierung der Optimierungen hängt weiterhin vom Kündigungstermin und von den Annahmebedingungen des Versicherers ab.

Sollten die Kündigungstermine erst in der Zukunft liegen, können sich aufgrund von Tarifänderungen Abweichungen ergeben. Sie sollten in diesem Fall, Ihren Berater um eine Aktualisierung der Optimierungsvorschläge bitten.

Optimierungsbereich	vor Optimierung		nach Optimierung		Liquidität	
	Leistung	alter Beitrag	Leistung	neuer Beitrag	Ersparnis €	Ersparnis %
 Selbständige BU	500,00 €	1.200,00 €	1.000,00 €	360,00 €	840,00 €	70,00 %
 Private Krankenversicherung						0,00 %
 Bausparvertrag	30.000,00 €	1.200,00 €				0,00 %
 Private Haftpflichtversicherung	5.000.000,00 €	88,00 €	5.000.000,00 €	64,00 €	24,00 €	27,27 %
 Wohngebäudeversicherung		450,00 €		400,00 €	50,00 €	11,11 %
 Rechtsschutzversicherung	PBWW	299,00 €	PBWW	250,00 €	49,00 €	16,39 %
 Hausratversicherung	50.000,00 €	210,00 €	80.000,00 €	120,00 €	90,00 €	42,86 %
Ergebnis		3.447,00 €		1.194,00 €	1.053,00 €	30,55 %

Mit den jährlich gesparten
1.053,00 € können Sie bis zum Jahr
2036 ein Vermögen von

36.068 € aufbauen.

bei einem Zinssatz von 5,00 % p.A.



Arbeitsauftrag

	Versorgungswunsch	Versorgungslücke	Wunsch des Kunden (1, 2, 3, 4 oder 5)
Altersvorsorge	2.989,60 €	717,67 €	<input type="checkbox"/>
Einkommensschutz	2.000,00 €	612,96 €	<input type="checkbox"/>
Hinterbliebene	1.500,00 €	419,07 €	<input type="checkbox"/>
Pflege	5.300,00 €	geschlossen	<input type="checkbox"/>
Gesundheit	3.000,00 €	2.301,49 €	<input type="checkbox"/>
Unfall	3.260,57 €	609,42 €	<input type="checkbox"/>
Sachoptimierung/Vermögensschutz			<input type="checkbox"/>
Private Haftpflichtversicherung, Vertrag optimieren			<input type="checkbox"/>
Wohngebäudeversicherung, Vertrag optimieren			<input type="checkbox"/>
Rechtsschutzversicherung, Vertrag anpassen			<input type="checkbox"/>
Hausratversicherung, Vertrag optimieren			<input type="checkbox"/>

1 = Es wird eine Angebotserstellung mit max. Monatsbeitrag _____ gewünscht.

2 = Trotz Versorgungsbedarf, wird keine Beratung/Angebotserstellung gewünscht.

3 = Es wird keine Veränderung gewünscht

4 = Beratungstermin soll später erfolgen.

5 = Optimierung/Vorschlag soll umgesetzt werden.

Anmerkungen:

Bestehen gesundheitliche Einschränkungen:

Mit meiner Unterschrift erkläre ich, dass ich die Kundenauswertung gelesen, voll inhaltlich akzeptiert und verstanden habe:

Ort, Datum

Unterschrift Max Mustermann

Unterschrift Resi Mustermann

Unterschrift des Beraters

Haftungsausschluss

Bitte prüfen Sie alle Daten nochmals auf ihre Richtigkeit. Für etwaige Nachteile aufgrund unrichtiger Daten können wir keine Haftung übernehmen. Dasselbe gilt für Übermittlungsfehler.

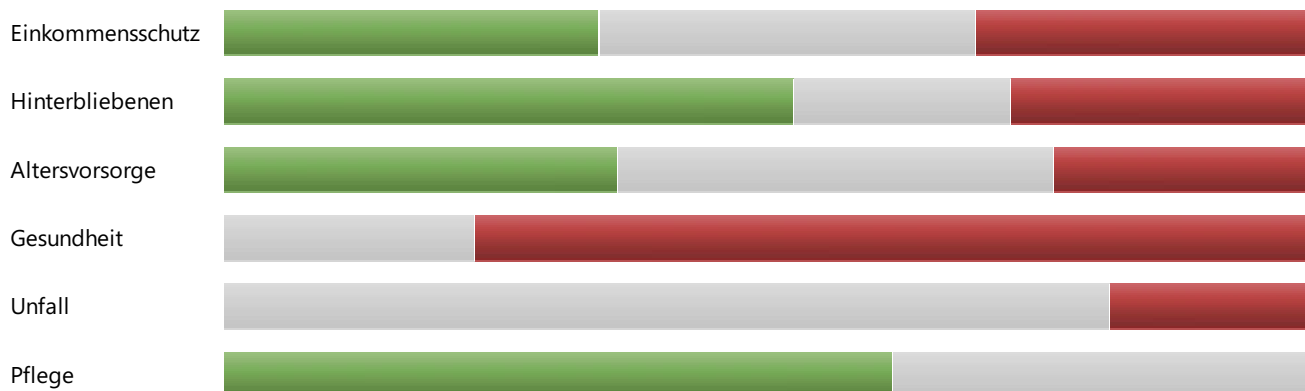
Die Berechnung Ihrer Nettoversorgungslücke sowie die Risikoabschätzungen enthalten prognostizierte Werte wie Steuerabgaben, Sozialversicherungsabgaben, Einkommenssteigerungen, Inflationsrate, Renditeerwartungen usw. auf der Grundlage der heute bekannten Verhältnisse. Daher sind die berechneten Leistungen nicht garantiert, sondern ebenfalls eine Prognose. Für deren Höhe und Qualität wird keine Haftung übernommen. Diese Auswertung sollte daher in regelmäßigen Abständen aktualisiert werden, insbesondere wenn sich Veränderungen in Ihren persönlichen Verhältnissen ergeben.

Bitte beachten Sie, dass diese Auswertung keine Steuerberatung darstellt oder ersetzt. Alle steuerrelevanten Fragestellungen sollten mit einem Steuerberater besprochen werden.

Die Vorsorgeübersicht bietet Ihnen einen Überblick über Ihre augenblickliche Versorgungssituation

	Versorgungswunsch	Gesetzliche Vorsorge	Bestehende Vorsorge	Versorgungslücke
Einkommenschutz	2.000,00 €	688,53 €	689,59 €	621,88 €
Hinterbliebenen	1.500,00 €	782,49 €	298,44 €	419,07 €
Altersvorsorge	2.989,60 €	1.078,63 €	1.193,30 €	717,67 €
Gesundheit	3.000,00 €	0,00 €	689,59 €	2.310,41 €
Unfall	3.260,57 €	0,00 €	2.651,15 €	609,42 €
Pflege	3.300,00 €	2.683,53 €	1.698,51 €	geschlossen

Betrachtungsjahr für die Altersvorsorge: 2043

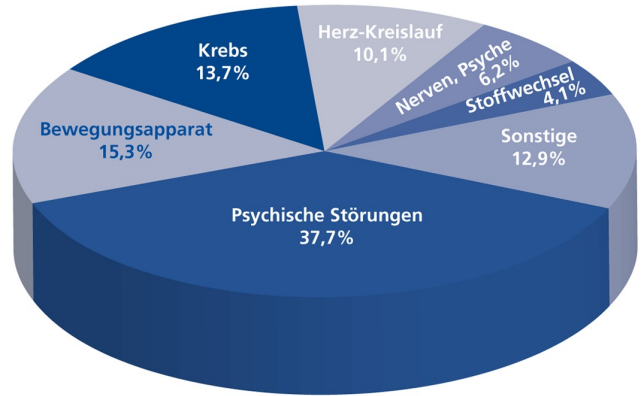


Wie die Versorgungslücke im Detail ermittelt wurde, wird Ihnen auf den folgenden Seiten erklärt.

Einkommenschutz

Wenn das regelmäßige Einkommen aufgrund unerwarteter Einflüsse wie Krankheit oder Tod sinkt, sind finanzielle Schwierigkeiten vorprogrammiert. Zur Sicherung des Einkommens sind deshalb private Vorsorgemaßnahmen unumgänglich.

In ca. 90% der Fälle, so die Statistik, beenden Krankheiten und nicht Unfälle die berufliche Laufbahn. Die Ursachen der Erwerbsunfähigkeit sind vielfältig:



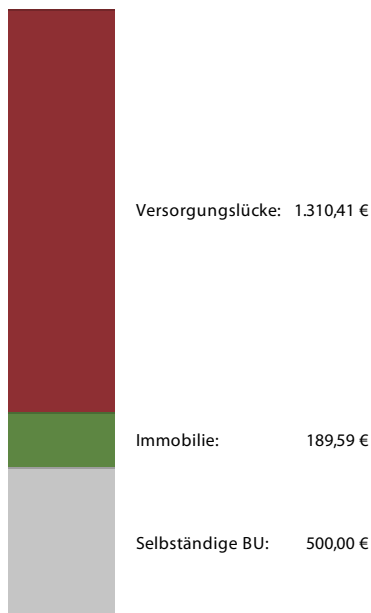
Quelle: eigene Recherche

Die private Berufsunfähigkeitsversicherung

Sie leistet im Vergleich zur Unfallversicherung auch bei Minderung der Berufsfähigkeit durch Krankheit. Wichtig vor allem für Berufsanfänger, da hier in den ersten 5 Jahren i.d.R. kein Anspruch auf die Erwerbsminderungsrente der gesetzlichen Rentenversicherung besteht (Wartezeit). Eine Berufsunfähigkeit/Erwerbsminderung kann jedoch zum dauerhaften Verlust der Arbeitskraft und damit zum Verlust des Einkommens führen.

Berufsunfähigkeit liegt vor, wenn die versicherte Person infolge Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfalls, die ärztlich nachzuweisen sind, voraussichtlich sechs Monate ununterbrochen, mindestens zu 50% außerstande ist, ihren Beruf oder eine andere Tätigkeit auszuüben, die aufgrund ihrer Ausbildung und Erfahrung ausgeübt werden kann und ihrer bisherigen Lebensstellung entspricht.

Ihr Versorgungswunsch: 2.000,00 €



2016

Ihre Versorgungslücke

Versorgungswunsch:	2.000,00
- Gesetzliche Vorsorge	0,00
- Bestehende private Vorsorge	689,59
= Versorgungslücke:	1.310,41

Ohne weitere Investitionen in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge wird ihre Netto-Versorgungslücke voraussichtlich 1.310,41 € betragen.

Wir helfen Ihnen gerne dabei, Lösungen zum Schließen dieser Versorgungslücke zu finden, um die finanziellen Folgen einer Erwerbsminderung/Berufsunfähigkeit abzumildern.

Erwerbsminderungsrenten

Nach der Reform der staatlichen Berufsunfähigkeitsrenten besteht nur Anrecht auf eine Erwerbsminderungsrente.

Zum 01.01.2001 trat eine gravierende Reform in der gesetzlichen Rentenversicherung in Kraft: Die Neuregelung der Berufsunfähigkeitsrenten. Im Klartext bedeutete diese Reform die Abschaffung der gesetzlichen Berufsunfähigkeit und Einführung der Erwerbsminderungsrenten.

Die Erwerbsminderungsrente stellt nur noch auf den Gesundheitszustand ab. Eine Verweisung auf jede Tätigkeit auf dem Arbeitsmarkt ist möglich, ohne diese konkret auszuüben!

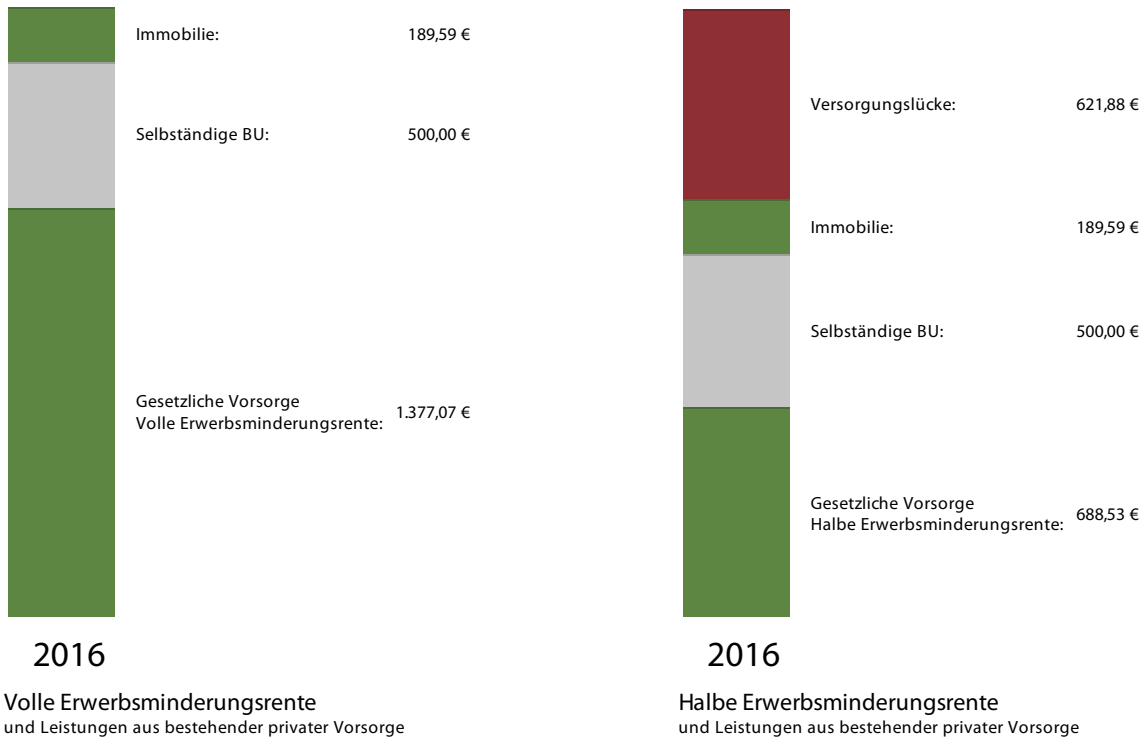
Die Neuregelung im Überblick:



Auf Basis Ihrer persönlichen Angaben und der derzeit geltenden gesetzlichen Rahmenbedingungen zeigt Ihnen unserer Analyse, wie Ihre Einnahmen im Fall einer Erwerbsminderung aussehen könnten. Nicht ausreichende private Vorsorge oder ausreichendes Vermögen führt in diesem Fall zu einer Einkommenslücke. Diese persönliche Einkommenslücke wird umso größer, je höher Ihr Wunscheincome ist.

Ein Überschuss in der Grafik weist auf die bereits erfolgreich durchgeführte Risikovorsorge hin.

Ihr Versorgungswunsch: 2.000,00 €



2016
Volle Erwerbsminderungsrente
und Leistungen aus bestehender privater Vorsorge

2016
Halbe Erwerbsminderungsrente
und Leistungen aus bestehender privater Vorsorge

Alternativen zur privaten Berufsunfähigkeitsversicherung

Unfallbedingte Invalidität

Im Gegensatz zur gesetzlichen Unfallversicherung erstreckt sich der Versicherungsschutz bei der **privaten Unfallversicherung** auf 24 Stunden am Tag, weltweit.

Hierbei spielt es keine Rolle, ob sich der Unfall während der Arbeit, während der Freizeit, im Haushalt, auf Reisen oder beim Sport ereignet.

Die gesetzliche Leistung beginnt erst ab einer 20 % Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) und nur durch Unfälle im Beruf, in Kindergärten, Kinderhorten, Schulen, einschl. der Wegeunfälle.

Ca. 83 % aller Unfälle sind nicht abgedeckt.

Der Unfall muss plötzlich von außen, unfreiwillig auf den Körper einwirken!!

Eine Beeinträchtigung ist dauerhaft, wenn sie voraussichtlich länger als drei Jahre bestehen wird und eine Änderung des Zustandes nicht erwartet werden kann.

Absicherung bei schwerer Krankheit - Dread Disease

Jährlich erkranken in Deutschland rund 490.000 Menschen an Krebs, über 300.000 erleiden Herzinfarkte und über 200.000 einen Schlaganfall. Aufgrund des medizinischen Fortschritts und verbesserter Behandlungsmethoden vergrößern sich auch bei schwersten Erkrankungen die Heilungschancen. Gleichzeitig steigen jedoch auch die finanziellen Belastungen, die durch aufwändige Behandlungsmethoden oder den vorübergehenden Verlust der Arbeitskraft entstehen. Diese können durch eine Dread-Disease Versicherung aufgefangen werden.

Sie besitzen keinen Dread-Disease Versicherungsschutz.

Absicherung bei Verlust der Grundfähigkeiten

Die Grundfähigkeitsversicherung leistet bei **Verlust von grundlegenden Fähigkeiten eine monatliche Rente.**

Leistungsvoraussetzung: Bei Verlust für zwölf oder mehr Monate von mindestens einer der Fähigkeiten des Fähigkeitenkataloges 1:
- Sehen - Sprechen - Sich orientieren - Hände gebrauchen

Oder bei Verlust für zwölf oder mehr Monate von mindestens drei oder insgesamt 100% der Fähigkeiten des Fähigkeitenkataloges 2:
- Hören - Gehen - Treppen steigen - Knien oder bücken - Sitzen - Stehen - Greifen - Arme bewegen - Heben und tragen - Auto fahren

Sie leistet auch, wenn Sie zum Pflegefall in der gesetzlichen Pflegeversicherung werden.

Sie besitzen keine Grundfähigkeitsversicherungen.

MultiRentenversicherung

Sie bietet berufsunabhängigen Versicherungsschutz bei schwerer Erkrankung/Invalidität in vier Absicherungsbereichen:

- Ab 50% Unfallinvalidität - bei schweren Organschädigungen oder Transplantationen - bei Verlust von Grundfähigkeiten, ähnlich der Grundfähigkeitsversicherung - bei Eintritt der Pflegestufe 1, nach SGB

Sie ist eine sinnvolle Ergänzung zur Berufsunfähigkeit (kein Ersatz). Für bestimmte Berufsgruppen kann sie sogar ein Ersatz darstellen.

Ob diese Alternativen zur Berufsunfähigkeitsversicherung Ihre Ansprüche und Versorgungswünsche decken, können wir in einem unverbindlichen Beratungsgespräch erarbeiten.

Diese Alternativen können günstiger sein als die Berufsunfähigkeitsabsicherung, sind aber nicht damit vergleichbar.

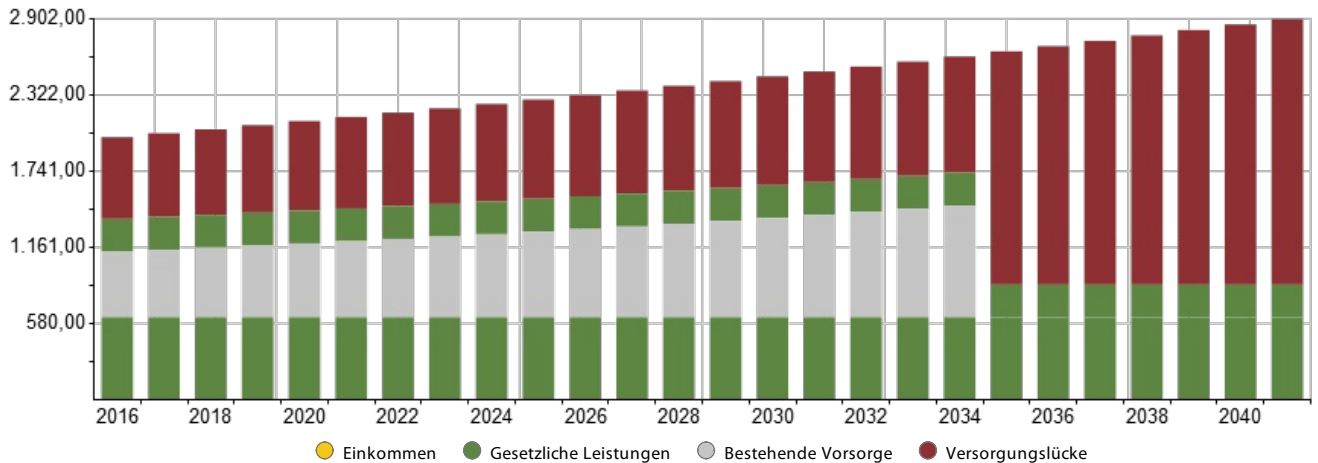
Einkommenschutz - Ihre bestehenden Verträge:

Unfall							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Grundsumme Invalidität / Progression	Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung	
Unfallversicherungen							
Unfallversicherung	FV	100.000,00 € / 350 %		01.01.2010 01.06.2015	mtl. 15,00 €	beibehalten	
Alternative Verträge							
Multi-Renten-Versicherung	EV Janitos		mtl. 1.000,00 €	01.01.2011 01.01.2015	mtl. 35,00 €	beibehalten	

Einkommenschutz							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Vers.Summe	BU-/ EM-/ EU-Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung	
Gesetzliche Leistungen							
Halbe Erwerbsminderungsrente	FV		mtl. 688,53 €				
Selbständige BU							
Selbständige BU	EV ABC Versicherung		mtl. 500,00 €	01.07.2011 01.01.2040	mtl. 100,00 €	Vertrag anpassen	
Alternative Verträge							
Multi-Renten-Versicherung	EV Janitos		mtl. 1.000,00 €	01.01.2011 01.01.2015	mtl. 35,00 €	beibehalten	
Sonstige-Einnahmen							
Immobilie	FV			01.01.2010 01.01.2065		beibehalten	

Zeitverlauf Einkommenschutz (vorher)

Der Zeitverlauf verschafft Ihnen einen Überblick über die Auszahlungsdauer- und höhe Ihrer Versorgungszahlungen. Da die Inflationsrate in der Auszahlungsphase nicht endet, sollten Sie die Auszahlungen ebenfalls dynamisch kalkulieren. Andernfalls können Versorgungslücken entstehen.



Zeitverlauf im Detail														
Jahr	2016	2018	2020	2022	2024	2026	2028	2030	2032	2034	2036	2038	2040	
Gesetzliche teilweise Erwerbsminderungsrente	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	628 €	
Selbständige BU, ABC Versicherung	500 €	530 €	563 €	597 €	633 €	672 €	713 €	756 €	802 €	851 €	0 €	0 €	0 €	
Immobilie	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	
Versorgungslücke	622 €	652 €	682 €	712 €	742 €	771 €	801 €	829 €	858 €	886 €	1.816 €	1.897 €	1.981 €	

Hinterbliebenenschutz

Die Situation Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall

Im Rahmen der Finanzplanung schenken wir vor allem den finanziellen Risiken besondere Beachtung, die Ihre Existenz oder die Ihrer Angehörigen bedrohen. Dazu gehört eine geregelte Versorgungssituation Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Denn fällt ein Hauptverdiener aus, so drohen zusätzlich zum persönlichen Schmerz auch erhebliche finanzielle Konsequenzen für die Zurückbleibenden.

Auf Basis Ihrer persönlichen Angaben und der derzeit geltenden gesetzlichen Rahmenbedingungen ergibt die Analyse folgende Absicherung Ihrer Hinterbliebenen:

Ihr Versorgungswunsch: 1.500,00 €



Um Ihren Versorgungswunsch zu realisieren, benötigen Sie unter Berücksichtigung Ihrer Vorgaben, eine Risikolebensfallsumme von 75.138,36 €.

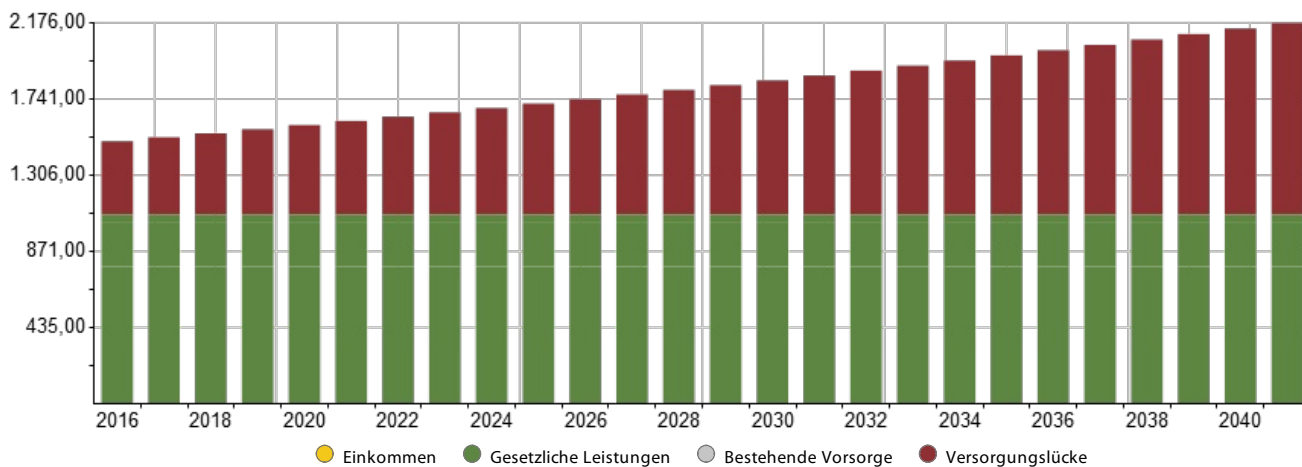
Sie wünschen einen zeitlich befristete Schließung der Versorgungslücke (10 Jahre, bei einem angenommenen Zinssatz von 6,0%)

Hinterbliebenenschutz - Ihre bestehenden Verträge:

Hinterbliebenenschutz							
Art/Produkt	Bezugsberechtigter	Gesellschaft / Vertrag	Todesfallleistung	Rente / BU-Rente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung
Gesetzliche Leistungen							
Witwenrente	Resi Mustermann			mtl. 757,39 €			
Halbwaisenrente	Resi Mustermann			mtl. 25,10 €			
Hibli-Schutz aus anderen Verträgen							
Private RV/KLV/FLV/FRV TR512	Resi Mustermann	Banania 23456122221	10.000,00 €	mtl. 48,44 €	01.07.1992 01.01.2042	mtl. 70,00 € 16.413,00 €	
Sonstige-Einnahmen							
Immobilie	Resi Mustermann			198,51 €	01.01.2010 01.01.2065	300.000,00 €	

Zeitverlauf Hinterbliebenenschutz (vorher)

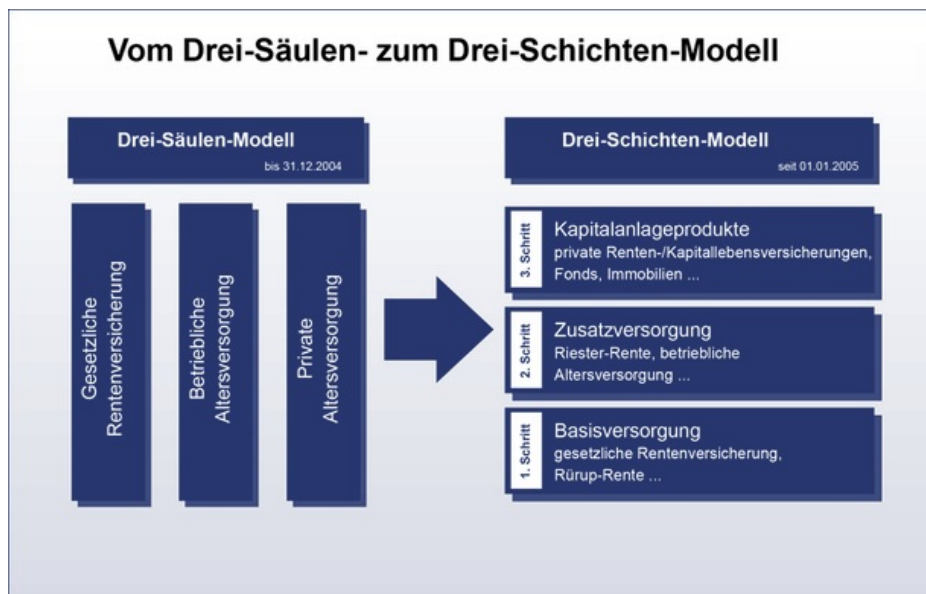
Der Zeitverlauf verschafft Ihnen einen Überblick über die Auszahlungsdauer- und höhe Ihrer Versorgungszahlungen. Da die Inflationsrate in der Auszahlungsphase nicht endet, sollten Sie die Auszahlungen ebenfalls dynamisch kalkulieren. Andernfalls können Versorgungslücken entstehen.



Zeitverlauf im Detail													
Jahr	2016	2018	2020	2022	2024	2026	2028	2030	2032	2034	2036	2038	2040
Witwen-/Waisenrente	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €	782 €
Immobilie	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €	250 €
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, 23456122221	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €	48 €
Versorgungslücke	419 €	464 €	511 €	559 €	609 €	660 €	712 €	767 €	823 €	880 €	939 €	1.000 €	1.063 €

Altersvorsorge

Die sozialen Sicherungssysteme werden auch in Zukunft weiter die Leistungen senken. Der wichtigste Grund dafür: Die demographische Bevölkerungsentwicklung. Mit Einführung des Alterseinkünftegesetzes zum 01. Januar 2005, folgte die steuerliche Behandlung der Alterseinkünfte in einem 3-Schichten-Modell:



Nachfolgend haben wir einige Stichworte zu den gängigsten Altersvorsorgeformen für Sie zusammengestellt.

Gesetzliche Vorsorge

Die gesetzliche Vorsorge basiert auf dem Umlageverfahren. Die eingezahlten Beiträge werden nicht gespart, sondern sofort für die laufenden Rentenzahlungen an die derzeitigen Rentner verwendet. Die junge Generation kommt damit für die Rente der alten Generation auf (sog. Generationenvertrag). Die gesetzliche Vorsorge beruht somit auf dem Solidaritätsprinzip. Politisch wird stark für zusätzliche private oder betriebliche Altersvorsorge geworben, da die gesetzliche Vorsorge in Zukunft nur noch den Grundbedarf abdecken soll, aber nicht mehr den Lebensstandard sichern kann. Die Beiträge zur Gesetzlichen Vorsorge werden steuerlich gefördert, die Leistungen im Ruhestand sind steuerpflichtig.

Private Basis-Rente

Die Private Basis-Rente wird häufig als 'Rürup-Rente' bezeichnet. Die steuerliche Behandlung dieser Altersvorsorgeform ist ähnlich der gesetzlichen Vorsorge. Die Basisvorsorge ist dadurch gekennzeichnet, dass bei 'Ablauf' monatliche Leibrenten gezahlt werden. Die Anwartschaften sind nicht vererblich, übertrag-, beleih-, veräußer- und kapitalisierbar.

Riester-Rente

Der Staat fördert Riester-Renten zum einen durch Zulagen, zum anderen durch Steuerersparnis. Auch die Leistungen aus Riester-Renten im Ruhestand sind steuerpflichtig.

Betriebliche Altersvorsorge (BAV)

Jeder Arbeitnehmer hat ein Recht auf Betriebliche Altersvorsorge durch Entgeltumwandlung (Gehaltsverzicht). Da diese Form der Altersvorsorge staatlich gefördert wird, erfreut sie sich zunehmender Beliebtheit. Die Leistungen der BAV im Ruhestand sind steuer- und sozialabgabenpflichtig.

Private, staatlich nicht geförderte Vorsorge

Diese private Vorsorge entspricht dem klassischen Sparen, bspw. in Wertpapieren (Aktienfonds, Rentenfonds o.ä.) oder in Immobilienbesitz. Es findet in der Ansparphase keine steuerliche Förderung statt (Ausnahmen sind vermietete Immobilien). Erträge aus diesen Anlageformen sind ggf. steuerpflichtig.

Weitere Informationen zu dem 3-Schichten-Modell, erhalten Sie auf den Seiten 'Informationen zu den Altersvorsorgeformen'!

Versorgungsanalyse zu Ihrer Vorsorgeplanung

Die Regelaltersgrenze für Mitglieder der gesetzlichen Rentenversicherung wird seit dem 1. Januar 2008 stufenweise von 65 auf 67 Jahre angehoben. Nach den aktuellen gesetzlichen Regelungen können Sie im Alter von 67 Jahren ohne Abschlag bei der Rente in den Ruhestand gehen.

Die anschließende Übersicht dokumentiert, mit welchen Leistungen Sie aufgrund Ihrer bisher getätigten Vorsorgemaßnahmen aus den drei Schichten der Altersvorsorge bei Eintritt in den Ruhestand rechnen können.

		Ihre Versorgungslücke					
		Bezeichnung	Gesellschaft	Brutto	Steuern	Soz.-Abgaben	Netto
Versorgungslücke Max Mustermann:	717,67 €						
Pensionskasse:	166,62 €	Ihr Wunscheinkommen:					2.000,00 €
Fondsanlage / Wertpapiere:	356,61 €	27 Jahre lang mit 1,50 % inflationiert					
		= Ihr Wunscheinkommen:					2.989,60 €
Immobilie:	345,38 €						463,25 €
Riester-Rente:	32,88 €	- Gesetzliche Vorsorge (GRV)		1.835,63 €	293,75 €	Beitragszuschuss zur PKV: 136,75 €	1.078,63 €
Private RV/KLV/FLV/FRV:	291,80 €						
		- Bestehende Vorsorge:					
		- Private RV/KLV/FLV/FRV	Banania	300,00 € *	8,20 €	0,00 €	291,80 €
		- Riester-Rente		39,17 € *	6,29 €	0,00 €	32,88 €
		- Immobilie		418,35 € *	72,98 €	0,00 €	345,38 €
		- Fondsanlage / Wertpapiere	Sonderfondsbank	495,30 € *	142,89 €	0,00 €	356,61 €
		- Pensionskasse		198,52 € *	31,90 €	0,00 €	166,62 €
Gesetzliche Rente:	1.078,63 €						
		= Ihre voraussichtliche Versorgungslücke:					717,67 €

2042

^{*)} prognostizierte Rente, ^{**)} garantierte Rente

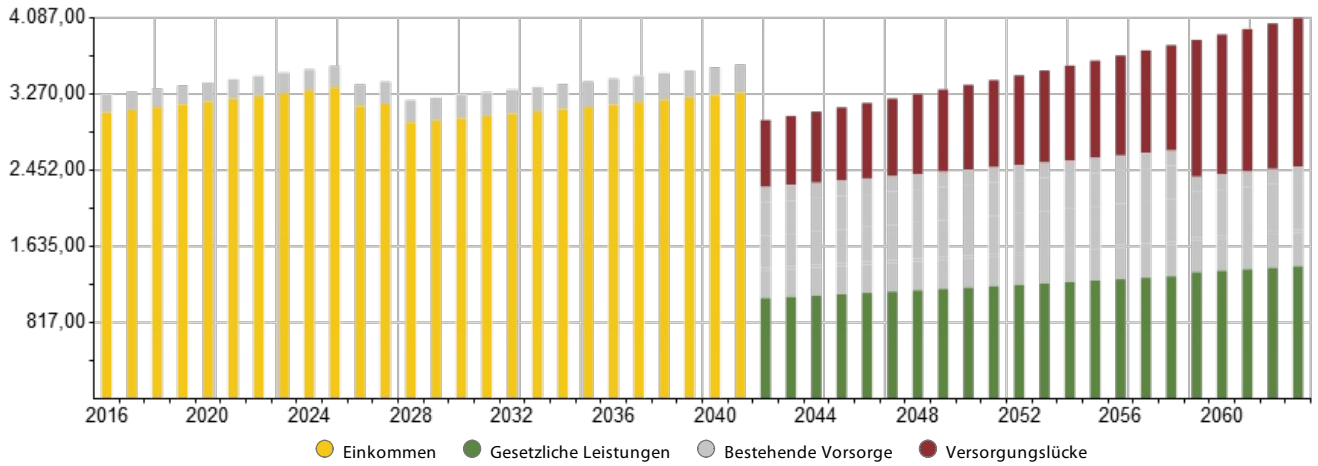
Ohne weitere Investitionen in Ihre Altersvorsorge wird ihre Netto-Versorgungslücke zum 67. Lebensjahr voraussichtlich **717,67 €** betragen. Dies entspricht einem Kapitalwert von **148.158,08 €**.

Ihre bestehenden Verträge zur Vorsorgeplanung:

Altersvorsorge							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Beginn / Ablauf	Rente / Ablauf	BU-/EM-/EU-Rente/HiBli	Beitrag / Rückkauf	Zahlbeitrag	Entscheidung
1 Basisversorgung (staatl. gefördert)							
Leistung aus GRV	FV	01.05.2042 (67)	mtl. 1.782,42 €				
2 Zusatzversorgung (betrieblich, Riester)							
Riester	FV	01.01.2011 (35) 01.01.2042 (66)	mtl. 39,17 €		mtl. 21,58 €	mtl. 20,00 €	Vertrag anpassen
Pensionskasse	FV	01.01.2005 (29) 01.01.2042 (66)	mtl. 198,52 €		mtl. 100,00 €	mtl. 49,44 €	beibehalten
3 Kapitalanlageprodukte (privat)							
Private RV/KLV/FLV/FRV TR512	FV Banania 23456122221	01.07.1992 (17) 01.01.2042 (66)	mtl. 300,00 €	10.000,00 €	mtl. 70,00 € 16.413,00 €	mtl. 70,00 €	beibehalten
Immobilie	FV	01.01.2010 (34) 01.01.2065 (89)	mtl. 250,00 €		300.000,00 €		beibehalten
Fondsanlage / Wertpapiere	FV Sonderfondsbank	01.01.2010 (34) 01.01.2042 (66)	mtl. 495,30 € 71.345,70 €		mtl. 100,00 € 5.400,00 €	mtl. 100,00 €	beibehalten

Zeitverlauf zu Ihrer Vorsorgeplanung (vorher)

Der Zeitverlauf verschafft Ihnen einen Überblick über die Auszahlungsdauer- und höhe Ihrer Versorgungszahlungen. Da die Inflationsrate in der Auszahlungsphase nicht endet, sollten Sie die Auszahlungen ebenfalls dynamisch kalkulieren. Andernfalls können Versorgungslücken entstehen.



Zeitverlauf im Detail												
Jahr	2016	2020	2024	2028	2032	2036	2040	2044	2048	2052	2056	2060
Ihr Nettoeinkommen	3.071 €	3.187 €	3.308 €	2.963 €	3.058 €	3.156 €	3.257 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Gesetzliche Rente netto	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.106 €	1.163 €	1.222 €	1.282 €	1.373 €
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, 234561222221	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	298 €	309 €	321 €	334 €	348 €
Riester-Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	33 €	32 €	32 €	32 €	32 €
Immobilie	190 €	206 €	224 €	239 €	257 €	277 €	298 €	358 €	384 €	413 €	443 €	492 €
Fondsanlage / Wertpapiere, Sonderfondsbank	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	357 €	357 €	357 €	357 €	0 €
Pensionskasse	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	166 €	165 €	163 €	162 €	163 €
Versorgungslücke netto	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	763 €	858 €	961 €	1.072 €	1.499 €

Versorgungssituation im Alter

Kapital- und Sparaufwand zur Deckung Ihres Versorgungsbedarfs im Alter

Für Herrn Max Mustermann

Auf Basis der von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen haben wir berechnet, dass Ihre Versorgungslücke im Ruhestand voraussichtlich 148.158,08 € beträgt. Es wird davon ausgegangen, dass das für die Altersvorsorge notwendige Restkapital während Ihres Ruhestands mit 4,00 % (Nettorendite) verzinst wird.

Da Sie den Zinseszinsseffekt kennen, wissen Sie auch, dass es umso leichter ist, diese Summe anzusparen, je früher Sie mit dem Sparen beginnen. Die folgende Tabelle verdeutlicht das.

Diese monatliche Sparrate in € ist zur Deckung Ihrer Versorgungslücke erforderlich, wenn Sie eine durchschnittliche Nettorendite pro Jahr erzielen in Höhe von

Wann möchten Sie mit dem Sparen beginnen?	2,00%	4,00%	6,00%	8,00%
sofort	366,78 €	272,43 €	199,27 €	143,85 €
in 5 Jahren	474,88 €	374,54 €	292,56 €	226,58 €
in 10 Jahren	647,79 €	541,30 €	449,96 €	372,31 €
in 15 Jahren	966,56 €	853,69 €	752,51 €	662,14 €
in 20 Jahren	1.743,76 €	1.624,07 €	1.512,39 €	1.408,25 €
in 25 Jahren	6.417,64 €	6.287,93 €	6.162,49 €	6.041,12 €
in 30 Jahren	12.963,62 €	12.827,38 €	12.694,73 €	12.565,53 €

Bei der Berechnung werden keinerlei Kosten oder zu zahlende Steuern berücksichtigt. Die hier angegebenen Daten sollen nur einen Richtwert darstellen.

Im Folgenden sehen Sie die Auswahl aller möglichen Versorgungswege, um Ihre Versorgung zu optimieren:

Versorgungsweg	Kapitalwahlrecht	Verfügbarkeit	Optionen/Zusätze	Leistung bei Tod	Hartz-IV-sicher	Vorteile	Nachteile
Rürup-Rente	↘	↘	→	↗	↗	<ul style="list-style-type: none"> • Voller Hinterbliebenenschutz möglich • Staatliche Förderung in der Ansparphase (Steuervorteile) • Absicherung der Langlebigkeit • Sicherheit vor Zugriffen Dritter (z.B. Arbeitslosigkeit, Hartz IV) 	<ul style="list-style-type: none"> • Volle Besteuerung in der Rentenphase • Kapitalauszahlung nicht möglich • Bedingt flexibel (nicht beliebig vererbbar, kapitalisierbar, übertragbar, beleihbar)
Riester-Rente	→	→	↘	→	↗	<ul style="list-style-type: none"> • Staatliche Förderung in der Ansparphase (Steuervorteile und Zulagen) • Absicherung der Langlebigkeit • Sicherheit vor Zugriffen Dritter (z.B. Arbeitslosigkeit, Hartz IV) 	<ul style="list-style-type: none"> • Volle Besteuerung in der Rentenphase • Volle Kapitalauszahlung nur bedingt möglich • Bedingt flexibel (nicht vererbbar, kapitalisierbar, übertragbar, beleihbar)
bAV	↗	↘	→	→	↗	<ul style="list-style-type: none"> • Voller Hinterbliebenenschutz möglich • BUZ-Absicherung möglich • Staatliche Förderung in der Ansparphase (Steuervorteile und Sozialversicherungs-Ersparnisse) • Absicherung der Langlebigkeit • Sicherheit vor Zugriffen Dritter (z.B. Arbeitslosigkeit, Hartz IV) 	<ul style="list-style-type: none"> • Volle Besteuerung in der Rentenphase • Bedingt flexibel (nicht beliebig vererbbar, kapitalisierbar, übertragbar, beleihbar)
private Vorsorge	↗	↗	↗	↗	→	<ul style="list-style-type: none"> • Voller Hinterbliebenenschutz möglich • Kapitalauszahlung möglich • BUZ-Absicherung möglich • Hohe Flexibilität (vererbbar, kapitalisierbar, übertragbar, beleihbar) • Ertragsanteilbesteuerung (z.B. 18% mit 65 Jahren) 	<ul style="list-style-type: none"> • Keine staatliche Förderung

↗ geeignet → bedingt geeignet ↘ eher ungeeignet

Die Bewertung, wie die Versorgungswege geeignet sind, werden den "Informationen zu Altersvorsorgeformen" auf den folgenden Seiten entnommen.

Welche Form oder welche Kombination von Formen der Altersvorsorge im individuellen Fall Sinn macht, das ist abhängig von der Situation und den Zielen jedes Einzelnen. Ihre individuelle Haushaltsbilanz soll Ihnen bei dieser Fragestellung behilflich sein.

Informationen zu den Altersvorsorgeformen

Leistungsmerkmale von Altersvorsorgeformen in der Ansparphase

Altersvorsorgeformen	Obergrenze (1)	Steuern/Zulagen	Sozialversicherung
		Ansparphase	
Rürup-/Basisrente	20.000 € p.a. (40.000 € p.a. bei Ehepaaren)	Die geleisteten Altersvorsorgebeiträge sind im Jahr 2013 mit einem Prozentsatz von 76 % abziehbar. Dieser Prozentsatz steigt bis 2025 auf 100 % an. Die Höchstgrenze der Abzugsfähigkeit liegt im Veranlagungszeitraum 2013 bei 15.200,00 € p.a. und wird bis zum Jahr 2025 um jährlich 400 € auf 20.000 € p.a. ansteigen.	nicht sozialversicherungsmindernd
Riester-Rente	2.100 € p.a.	Zulagen: 2007: 114 € p.a. zusätzlich pro Kind 138 € p.a. ab 2008: 154 € p.a. zusätzlich pro Kind 185 € p.a. (300 € für ab 2008 geborene) Darüber hinaus steuerlich abzugsfähig über Sonderausgabenabzug.	nicht sozialversicherungsmindernd
BAV - Direktusage (Entgeltumwandlung)	unbegrenzt	steuerfrei	max. 4 % der BBG ⁽²⁾ sozialversicherungsfrei
BAV - Unterstützungskasse (Entgeltumwandlung)	unbegrenzt	steuerfrei	max. 4 % der BBG ⁽²⁾ sozialversicherungsfrei
BAV - Pensionskasse (Entgeltumwandlung)	4 % der BBG ⁽²⁾ plus 1.800 € p.a	steuerfrei	max. 4 % der BBG ⁽²⁾ sozialversicherungsfrei
BAV - Pensionsfonds (Entgeltumwandlung)	4 % der BBG ⁽²⁾ plus 1.800 € p.a	steuerfrei	max. 4 % der BBG ⁽²⁾ sozialversicherungsfrei
BAV - Direktversicherung (Entgeltumwandlung)	4 % der BBG ⁽²⁾ plus 1.800 € p.a	steuerfrei	max. 4 % der BBG ⁽²⁾ sozialversicherungsfrei
Private Rentenversicherung	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
Klassische Kapitallebensversicherung	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
Fondsgebundene Kapitallebensversicherung	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
Festverzinsliche Anlage/ Sparplan	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
Aktien-/Rentenfonds	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
Selbst genutzte Immobilie	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd
vermietete Immobilie	unbegrenzt	Beitragszahlung aus versteuertem Einkommen	nicht sozialversicherungsmindernd

1) Obergrenze einer etwaigen staatlichen Förderung

2) BBG = Beitragsbemessungsgrenze (in 2013 5800 € pro Monat in den alten und 4900 € pro Monat in den neuen Bundesländern)

Informationen zu den Altersvorsorgeformen

Leistungsmerkmale von Altersvorsorgeformen in der Auszahlungsphase

Altersvorsorgeformen	Art der Leistung	Steuer	Sozialversicherung ⁽¹⁾
		Auszahlungsphase	
Rürup-/Basisrente	Rente	Wie hoch die Rentenzahlungen besteuert werden ist sozialversicherungsfrei vom Jahr abhängig, in dem die Rentenzahlungen beginnen. Der Besteuerungsanteil im Jahr 2.013 beträgt 66 % und steigert sich bis 2020 in 2-Prozent-Schritten pro Jahr auf 80 %. Danach tritt eine 1 %ige Steigerung pro Jahr auf 100 % im Jahr 2040 ein. Entscheidend ist nur das Jahr des Rentenbeginns. Der in diesem Jahr geltende Besteuerungsanteil (in %) wird in dem auf das Rentenbeginnjahr folgende Jahr in Form eines Euro- Freibetrags festgeschrieben.	
Riester-Rente	Rente; Teilauszahlung von bis zu 30 % als Kapitalabfindung möglich	volle Besteuerung mit Werbungskosten-Pauschbetrag, Sonderausgaben-Pauschbetrag und Altersentlastungsbetrag	
BAV - Direktusage (Entgeltumwandlung)	Kapitalabfindung oder Rente	volle Besteuerung mit Versorgungsfreibetrag, Pauschbetrag und Sonderausgaben-Pauschbetrag	sozialversicherungspflichtig
BAV - Unterstützungskasse (Entgeltumwandlung)	Kapitalabfindung oder Rente	volle Besteuerung mit Versorgungsfreibetrag, Pauschbetrag und Sonderausgaben-Pauschbetrag	sozialversicherungspflichtig
BAV - Pensionskasse (Entgeltumwandlung)	Rente	volle Besteuerung mit Werbungskosten-Pauschbetrag, Sonderausgaben-Pauschbetrag und Altersentlastungsbetrag	sozialversicherungspflichtig
BAV - Pensionsfonds (Entgeltumwandlung)	Rente	volle Besteuerung mit Werbungskosten-Pauschbetrag, Sonderausgaben-Pauschbetrag und Altersentlastungsbetrag	sozialversicherungspflichtig
BAV - Direktversicherung (Entgeltumwandlung)	Rente	volle Besteuerung mit Werbungskosten-Pauschbetrag, Sonderausgaben-Pauschbetrag und Altersentlastungsbetrag	sozialversicherungspflichtig
Private Rentenversicherung	Kapitalabfindung oder Rente	Besteuerung der Rente nur mit dem sog. Ertragsanteil ⁽²⁾ mit Werbungskosten-Pauschbetrag; bei Kapitalabfindung unterliegen 50 % des Ertrags der Besteuerung, wenn die Mindestlaufzeit zwölf Jahre beträgt und die Auszahlung frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres erfolgt, ab 2012 abgeschlossene Verträge nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Klassische Kapitallebensversicherung	Kapitalabfindung	50 % des Ertrages unterliegen der Besteuerung, wenn die Mindestlaufzeit zwölf Jahre beträgt und die Auszahlung frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres erfolgt, ab 2012 abgeschlossene Verträge nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Fondsgebundene Kapitallebensversicherung	Kapitalabfindung	50 % des Ertrages unterliegen der Besteuerung, wenn die Mindestlaufzeit zwölf Jahre beträgt und die Auszahlung frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres erfolgt, ab 2012 abgeschlossene Verträge nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Festverzinsliche Anlage/ Sparplan	flexibel	Zinsen sind abgeltungssteuerpflichtig	
Aktien-/Rentenfonds	flexibel	Aktienfonds: Dividendenerträge sind abgeltungssteuerpflichtig Rentenfonds: Zinsen sind abgeltungssteuerpflichtig	
Selbst genutzte Immobilie	Verkauf ist möglich	Verkaufserlös ist steuerfrei, wenn die Immobilie im Jahr des Verkaufs und den beiden Vorjahren selbst benutzt wurde.	
vermietete Immobilie	Verkauf ist möglich	Verkaufserlös ist steuerfrei nach Einhaltung der Spekulationsfrist von 10 Jahren	

1) Sozialversicherungsbeiträge sind in der Rentenphase nur Beiträge zur Krankenversicherung der Rentner

Freiwillig versichert - Beiträge aus allen Einkünften

Mieten, Pacht, private Lebensversicherungen oder Kapitalerträge werden genauso zugrunde gelegt wie Ihre Rente, Versorgungsbezüge und Ihr Arbeitseinkommen. Aus diesen Einkünften wird nach dem allgemeinen Beitragssatz der Krankenkassen dann der Beitrag erhoben.

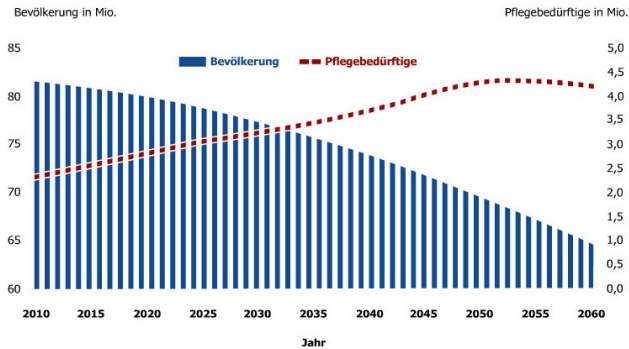
Sie müssen höchstens bis zur Beitragsbemessungsgrenze Beiträge zahlen. Bei geringen Einkünften müssen freiwillig Versicherte in der Regel (wenigstens) einen Mindestbeitrag zahlen. Informieren Sie sich im Einzelfall bitte bei Ihrer Krankenkasse.

2) Ertragsanteil: Die Höhe des steuerpflichtigen Anteils ist abhängig vom Alter des Rentenberechtigten bei Beginn der Rente. Typisch wäre der Ertragsanteil bei Erreichen der Regelaltersgrenze mit 18 % der Gesamtrente, d.h. von 100 € Leibrente unterliegen 18 € der Einkommensteuer (Rentenbeginnalter 50 Jahre: 30 %, 60 Jahre: 22 %, 70 Jahre: 15 %).

Pflege

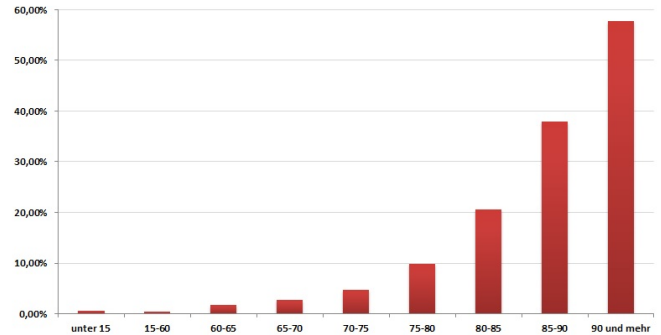
Die Pflegeversicherung kämpft, genau wie die gesetzliche Kranken- und Rentenversicherung, mit der Überalterung der Bevölkerung. Aus dieser Überalterung resultiert auch der rasante Anstieg der Zahl der Pflegebedürftigen. Bereits heute beziehen mehr als 2 Millionen Bundesbürger Geld aus der Pflegekasse - ein Drittel mehr als noch vor acht Jahren.

Anteil der Pflegebedürftigen



Quelle: Ideal

Pflegebedürftige nach Alter und Pflegequote



Die Pflegequote beschreibt den Anteil der Pflegebedürftigen an der jeweiligen Bevölkerungsgruppe, Quelle: Bundesministerium für Gesundheit, Stand: Jahresende 2011

Gründe für die Pflegebedürftigkeit können sein:

- Altersbedingte Gebrechlichkeit
- Demenz, jedes Jahr ca. 40.000 Neuerkrankungen
- Schwere Krankheit
- Schwere Unfall

Wenn die Kosten für die eigene Pflege nicht mehr tragbar sind, kann ohne finanziellen Schutz folgendes drohen:

- Verbrauch des eigenen Vermögens
- Zahlung durch die unterhaltspflichtigen Kinder
- Abhängigkeit vom Sozialamt

Die gesetzliche Pflegeversicherung bietet nur eine Grundversorgung.

Staatliche Förderung für private Pflegevorsorge

Da die gesetzlichen Leistungen die Kosten im Pflegefall nicht decken, unterstützt der Staat seit 01.01.2013 die private Vorsorge mit der sogenannten 'Pflege-Bahr-Versicherung'.

Einen Eigenbeitrag von mindestens 10,- EUR fördert der Staat mit einem Zuschuss von 5,- EUR pro Monat. Das sind 60,- EUR pro Jahr, die der Staat Ihnen dazu bezahlt. Ein guter Grund, sich mit frühzeitigem Eintritt in die private Pflegeversicherung zu niedrigen Beiträgen maximale Leistungen im Pflegefall zu sichern.

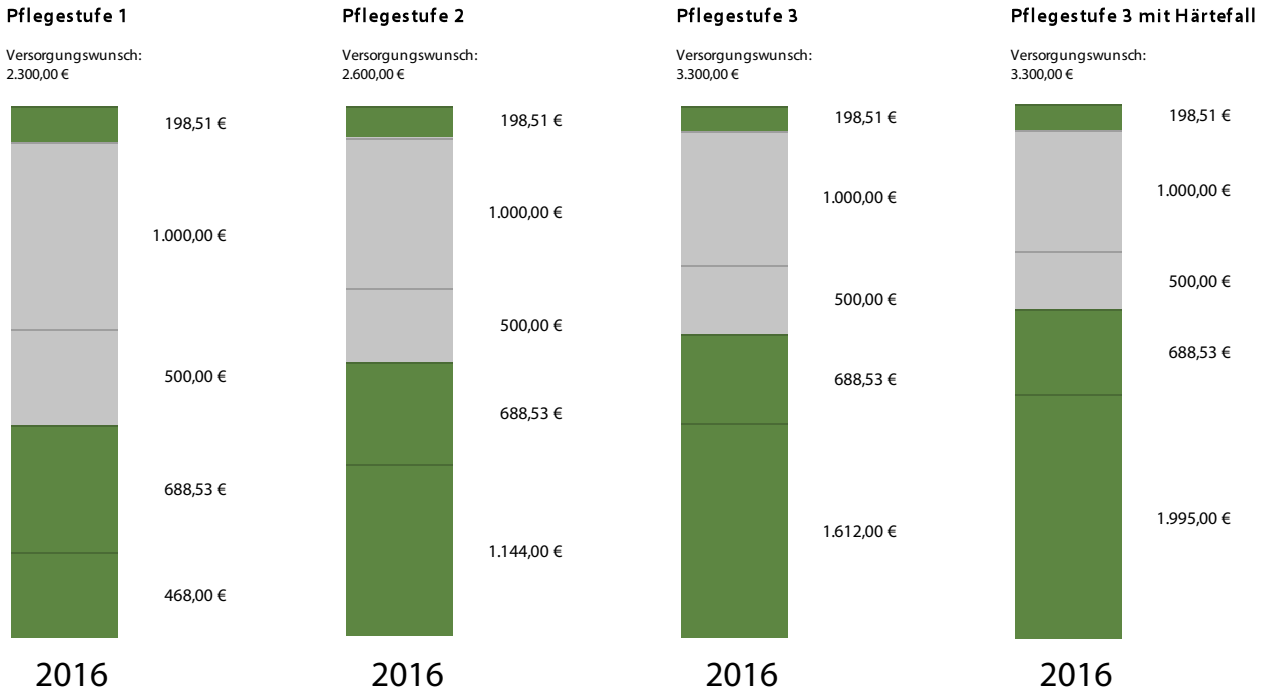


**Jetzt staatliche
Förderung nutzen!**

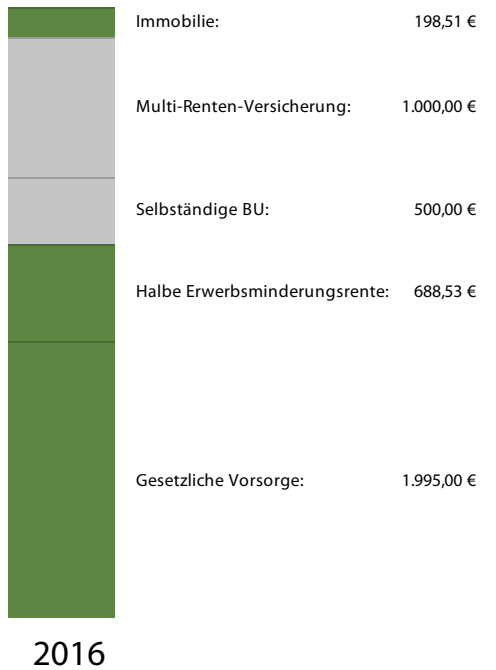
Pflege

Auf Basis Ihrer persönlichen Angaben und der derzeit gesetzlichen Rahmenbedingungen ergibt die Analyse folgende Absicherung im Pflegefall:

Ihre Bedarfssituation bei Betrachtung aller Pflegestufen:



Ihr Versorgungswunsch bei Pflegestufe 3 mit Härtefall: 3.300,00 €



Ihre Versorgungslücke

Versorgungswunsch:	3.300,00 €
- Gesetzliche Vorsorge	1.995,00 €
- Erwerbsminderungsrente	688,53 €
- Bestehende Vorsorge (privat)	1.500,00 €
- Sonstige Einnahmen	198,51 €
= Versorgungslücke:	geschlossen

Die privaten Absicherungsmöglichkeiten kann man in drei verschiedene Arten unterteilen:

Pflegerente-, Pflegekosten- und Pflegetagegeldversicherung

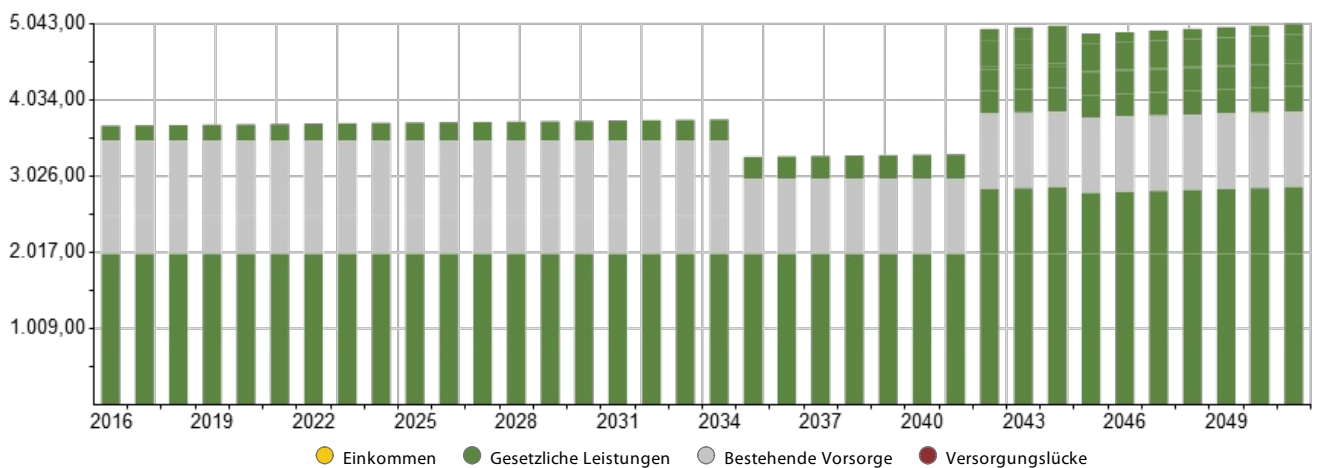
Wir beraten Sie gerne, welche der Varianten Ihren Leistungsanforderungen entspricht und ob die staatliche Förderung von mtl. 5,-,- EUR Ihren Leistungsanforderungen entspricht.

Pflege - Ihre bestehenden Verträge:

PFLEGE						
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Pflegerente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung	
Gesetzliche Leistungen						
Gesetzliche Pflegeversicherung		mtl. 1.995,00 €		mtl. 50,00 €		
Halbe Erwerbsminderungsrente		mtl. 688,53 €				
Selbständige BU						
Selbständige BU	ABC Versicherung	mtl. 500,00 €	01.07.2011 01.01.2040	mtl. 100,00 €		
Sonstige-Einnahmen						
Immobilie		mtl. 198,51 €	01.01.2010 01.01.2065	300.000,00 €		
Alternative Verträge						
Multi-Renten-Versicherung	Janitos	mtl. 1.000,00 €	01.01.2011 01.01.2015	mtl. 35,00 €		

Zeitverlauf Pflege (vorher)

Der Zeitverlauf verschafft Ihnen einen Überblick über die Auszahlungsdauer- und höhe Ihrer Versorgungszahlungen. Da die Inflationsrate in der Auszahlungsphase nicht endet, sollten Sie die Auszahlungen ebenfalls dynamisch kalkulieren. Andernfalls können Versorgungslücken entstehen.



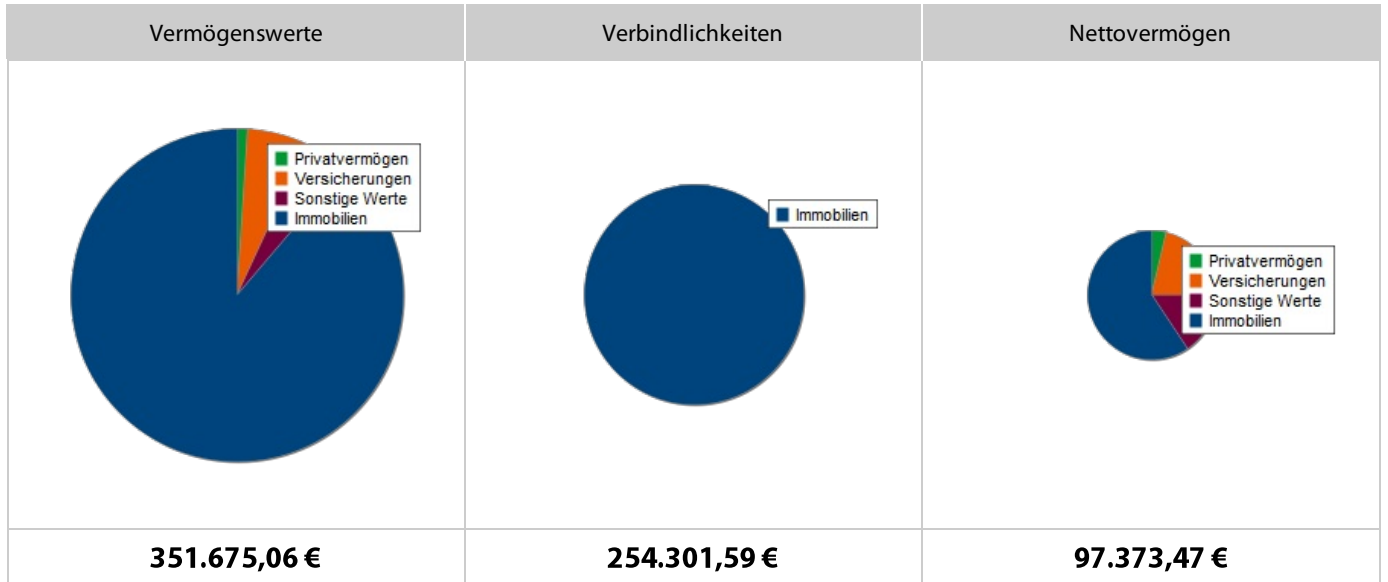
Zeitverlauf im Detail													
Jahr	2016	2019	2022	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043	2046	2049	
Gesetzliche Vorsorge	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	1.995 €	
Gesetzliche Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	871 €	820 €	859 €
Selbständige BU, ABC Versicherung	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Multi-Renten-Versicherung, Janitos	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	1.000 €	
Immobilie	199 €	211 €	225 €	240 €	251 €	266 €	281 €	296 €	313 €	307 €	301 €	319 €	
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, 234561222221	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	290 €	296 €	305 €
Riester-Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	29 €	27 €	27 €
Fondsanlage / Wertpapiere, Sonderfondsbank	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	357 €	357 €	357 €
Pensionskasse	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	147 €	137 €	137 €
Versorgungslücke	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

Vermögensübersicht für Herrn Max Mustermann

Hier erhalten Sie eine Übersicht über Ihr verfügbares Vermögen.

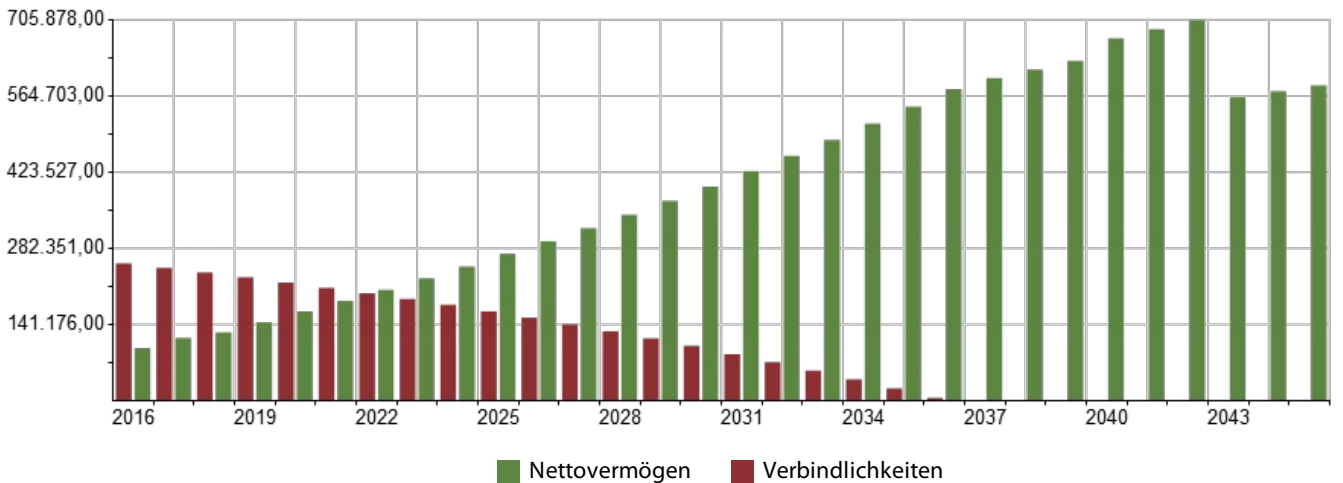
Achtung: Bei Versicherungsprodukten sollten Sie allerdings beachten, dass ein Zugriff auf die Rückkaufswerte nur unter bestimmten Bedingungen der Versicherer möglich ist und dass Sie damit unter Umständen Ihren Versicherungsschutz gefährden!

Vermögensbilanz (Betrachtungsjahr: 2016):



Vermögen Zeitverlauf:

Vermögenswerte: Alle Verbindlichkeiten: Alle Zeitspanne: 30 Jahre
 Produkte werden nach Erreichen des Fälligkeitsdatums im Zeitverlauf NICHT mehr angezeigt



Vermögenswerte										
Jahr	2016	2019	2022	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043
Sparbuch, Volksbank	3.596 €	3.704 €	3.817 €	3.932 €	4.052 €	4.174 €	4.301 €	4.431 €	4.565 €	4.704 €
Bausparvertrag, Bauenleichtgemacht	6.424 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, VS-Nr.: 234561222221	20.760 €	25.323 €	30.310 €	35.759 €	41.713 €	48.219 €	55.329 €	63.098 €	71.587 €	0 €
Immobilie, Wunschhaus, Wunschstrasse 123	312.120 €	331.224 €	351.498 €	373.012 €	395.844 €	420.072 €	445.784 €	473.070 €	502.025 €	532.753 €
Fondsanlage / Wertpapiere, Sonderfondsbank	8.776 €	13.507 €	18.829 €	24.815 €	31.549 €	39.124 €	47.644 €	57.228 €	68.009 €	0 €
Selbständige BU	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	25.300 €	25.300 €
Summen	351.675 €	373.759 €	404.453 €	437.519 €	473.157 €	511.590 €	553.058 €	597.827 €	671.487 €	562.757 €

Verbindlichkeiten										
Jahr	2016	2019	2022	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043
Hypothek, Tolle Bank	254.302 €	228.656 €	198.957 €	165.440 €	128.699 €	86.151 €	39.509 €	0 €	0 €	0 €
Summen	254.302 €	228.656 €	198.957 €	165.440 €	128.699 €	86.151 €	39.509 €	0 €	0 €	0 €

Nettovermögen										
Jahr	2016	2019	2022	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043
	97.373 €	145.103 €	205.496 €	272.078 €	344.458 €	425.438 €	513.548 €	597.827 €	671.487 €	562.757 €

Fälligkeit/Datum	Produkt	Betrag in Euro
2017		
01.07.2017	Bausparvertrag, Bauenleichtgemacht	7.730 €
2040		
01.01.2040	Selbständige BU	25.300 €
2042		
01.01.2042	Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, VS-Nr.: 234561222221	77.679 €
01.01.2042	Fondsanlage / Wertpapiere, Sonderfondsbank	75.935 €

Vermögen:

Guthaben						
Guthaben						
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Objekt / Objektschrift	Netto-Einnahme mtl.	Wert in Euro	Entscheidung	
Privatvermögen						
Sparbuch	<input type="checkbox"/> FV Volksbank			3.421,00 €	<input type="button" value="beibehalten"/>	
Versicherungen						
Private RV/KLV/FLV/FRV TR512	<input type="checkbox"/> FV Banania 23456122221			16.413,00 €	<input type="button" value="beibehalten"/>	
Riester	<input type="checkbox"/> FV				<input type="button" value="Vertrag anpassen"/>	
Pensionskasse	<input type="checkbox"/> FV				<input type="button" value="beibehalten"/>	
Sonstige Werte						
Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> FV Bauenleichtgemacht			3.700,00 €	<input type="button" value="Vertrag optimieren"/>	
Fondsanlage / Wertpapiere	<input type="checkbox"/> FV Sonderfondsbank			5.400,00 €	<input type="button" value="beibehalten"/>	
Immobilien						
Immobilie	<input type="checkbox"/> FV	Wunschhaus / Wunschstrasse 123	198,51 €	300.000,00 €	<input type="button" value="beibehalten"/>	
Summen:				198,51 €	328.934,00 €	

Verbindlichkeiten							
Verbindlichkeiten							
Art/Produkt	Gesellschaft / Vertrag	Objekt / Objektschrift	Zahlweise	Rate	Kredithöhe	Aktueller Stand	Entscheidung
Immobilienkredite							
Hypothek	<input type="checkbox"/> FV Tolle Bank	Wunschhaus	monatlich	1.500,00 €	300.000,00 €	256.190,61 €	<input type="button" value="beibehalten"/>
Summen:					300.000,00 €	256.190,61 €	

Berechnungsparameter Altersvorsorge

Mitglied im Versorgungswerk	Nein
Gewünschtes Rentenalter	67
Austrittsjahr aus dem Berufsleben	2042
Berechnung über	Rentenschätzung
Eintrittsjahr ins Berufsleben	1993
Versorgungslückenberechnung über	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau	2.000,00 €
Rentensteigerung	1,0%
zu verwendende Sterbetafel	DAV 2004 R
Einkommenssteigerung	1,0%
Inflation	1,5%

Wer Altersrente zum 65. Lebensjahr (gemäß der Regelaltersgrenze) beantragt, erhält nach geltender Rechtslage eine Rente ohne Zu- oder Abschläge. Jeder spätere Rentenbeginn erhöht die Rente, jeder frühere Rentenbeginn mindert diese. Am 29.11.06 hat die Bundesregierung beschlossen, die Regelaltersgrenze bis 2029 stufenweise auf 67 Jahre anzuheben:

Geburts- jahrgang	Renten- beginn	Alter bei Rentenbeginn	
		Lebensjahr	Monate
1947	2012	65	+ 1
1948	2013	65	+ 2
1949	2014	65	+ 3
1950	2015	65	+ 4
1951	2016	65	+ 5
1952	2017	65	+ 6
1953	2018	65	+ 7
1954	2019	65	+ 8
1955	2020	65	+ 9
1956	2021	65	+ 10
1957	2022	65	+ 11
1958	2023	65	+ 12
1959	2024	66	+ 2
1960	2025	66	+ 4
1961	2026	66	+ 6
1962	2027	66	+ 8
1963	2028	66	+ 10
1964	2029	66	+ 12
1965	2030	67	

Berechnungsparameter Einkommensschutz

Art	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau	2.000,00 €
Berechnung über	Rentenauskunft (Entgeltpunkte)
Bislang erworbene Entgeltpunkte (falls Anwartschaft erfüllt)	10
Halbe Erwerbsminderungsrente ¹⁾	
Volle Erwerbsminderungsrente ¹⁾	
Bemerkungen	
Einkommenssteigerung	1,0%
Inflation	1,5%

¹⁾ Summe Ihrer Bruttorenten-Ansprüche aus der gesetzlichen Rente bzw. berufsständischen Versorgungswerke

Berechnungsparameter Hinterbliebenenschutz

Art	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau	1.500,00 €
Berechnung über	Rentenauskunft (Entgeltpunkte)
Bislang erworbene Entgeltpunkte (falls Anwartschaft erfüllt)	10
Renditesatz für Kapitalbetrachtung	6,0%
Kapitalverzehr	Ja
Kalkulierte Leistungsdauer	10 Jahre

Berechnungsparameter Gesundheit

Art	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau	3.000,00 €
Anspruch auf Krankentagegeld	automatisch ermitteln
Betrachtungszeitpunkt	43. Tag der Krankheit

Berechnungsparameter Unfall

Art	Relativ zum Einkommen
Versorgungsniveau	100,0%
Renditesatz für Kapitalbetrachtung	4,0%
Kapitalverzehr	Ja
Kalkulierte Leistungsdauer	30 Jahre

Berechnungsparameter Pflege

Versorgungswunsch bei Pflegestufe 1	2.300,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegestufe 2	2.600,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegestufe 3	3.300,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegestufe 3 mit Härtefall	3.300,00 €
Pflegestufe	Pflegestufe 3 mit Härtefall
Pflegeart	häuslich
Anteil der Geldleistungen	0,0%
Gesetzliche Pflegeversicherung	automatisch ermitteln
Erwerbsminderungsrente im Pflegefall	Teilweise Erwerbsminderungsrente
Berechnung über	Rentenauskunft (Entgeltpunkte)