



Persönliche Altersvorsorge-Planung

für

Max Mustermann

Ihre persönliche Altersvorsorge-Planung wurde erstellt von:

in finance GmbH
Herr Michael Schuster

Kennedyallee 40
60596 Frankfurt
Telefon: 069-6976990
Fax: 069-69769960

E-Mail: michael.schuster@in-finance.de

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

1. Ihre persönliche Situation

Ihre Daten

Anrede	Herr
Vorname, Name	Max Mustermann
Geburtsdatum	01.01.1975
Berufsgruppe	Selbständiger, Freiberufler
Kirchensteuerpflichtig	Nein
Bundesland	Hessen
Jahresbruttoeinkommen	132.000 EUR
Jahresbeitrag zur Rentenversicherung	0 EUR
Kranken-/ Pflegeversicherung (privat)	4.872 EUR

Ihr aktuelles Nettoeinkommen

Jahresbruttoeinkommen	132.000 EUR
abzgl. Sozialversicherung	4.872 EUR
abzgl. Steuern	47.878 EUR
Jahresnettoeinkommen	79.250 EUR
Monatsnettoeinkommen	6.604 EUR

2. Ihr Rentenbedarf im Alter

Die Grundlage für Ihre persönliche Altersvorsorge-Planung ist die Ermittlung der Rente, die Sie im Alter benötigen, um Ihren Lebensstandard zu erhalten.

Noch vor 20 Jahren kam man zu dem Ergebnis, dass ca. 70 % vom letzten Nettoeinkommen erforderlich sind. Diese Faustformel gilt heute nicht mehr. Der Bedarf liegt derzeit schon bei ca. 80 - 90 % des letzten Nettoeinkommens - Tendenz steigend.

Auf der Basis Ihres aktuellen Nettoeinkommens haben wir Ihren monatlichen Rentenbedarf in heutiger Kaufkraft auf 4.500 EUR geschätzt. Um das Rentenniveau zum 60. Lebensjahr (im Jahre 2039) zu halten, benötigen Sie bei einer angenommenen Inflationsrate von 2,50 % monatlich 9.675 EUR.

3. Ihre bestehende Bruttoversorgung

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

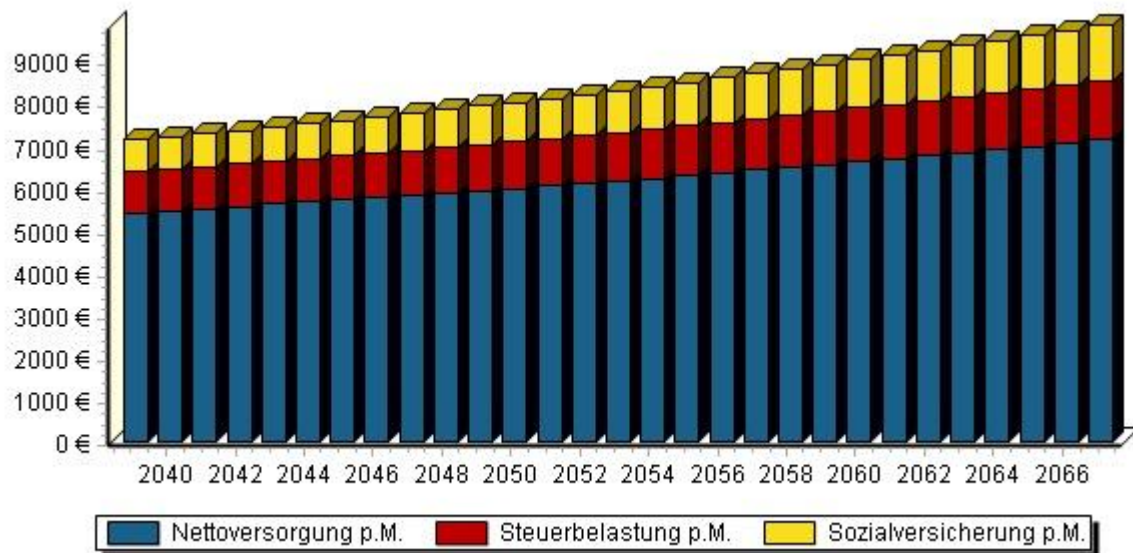
Ihre Basisversorgung	ab Jahr	Pro Monat	Steigerung p.a.
Standard Life Maxxellence	2039	2.304 EUR	0,00 %

Ihre private Versorgung	ab Jahr	pro Monat	Steigerung p.a.
Hamburg Mannheimer	2039	2.582 EUR	0,00 %
Potsdam: Parc du Bois	2007	400 EUR	2,00 %
MS Lehmann Forester	2026	345 EUR	0,00 %
Canada Life Generation Private	2039	1.162 EUR	0,00 %

4. Ihre bestehende Nettoversorgung

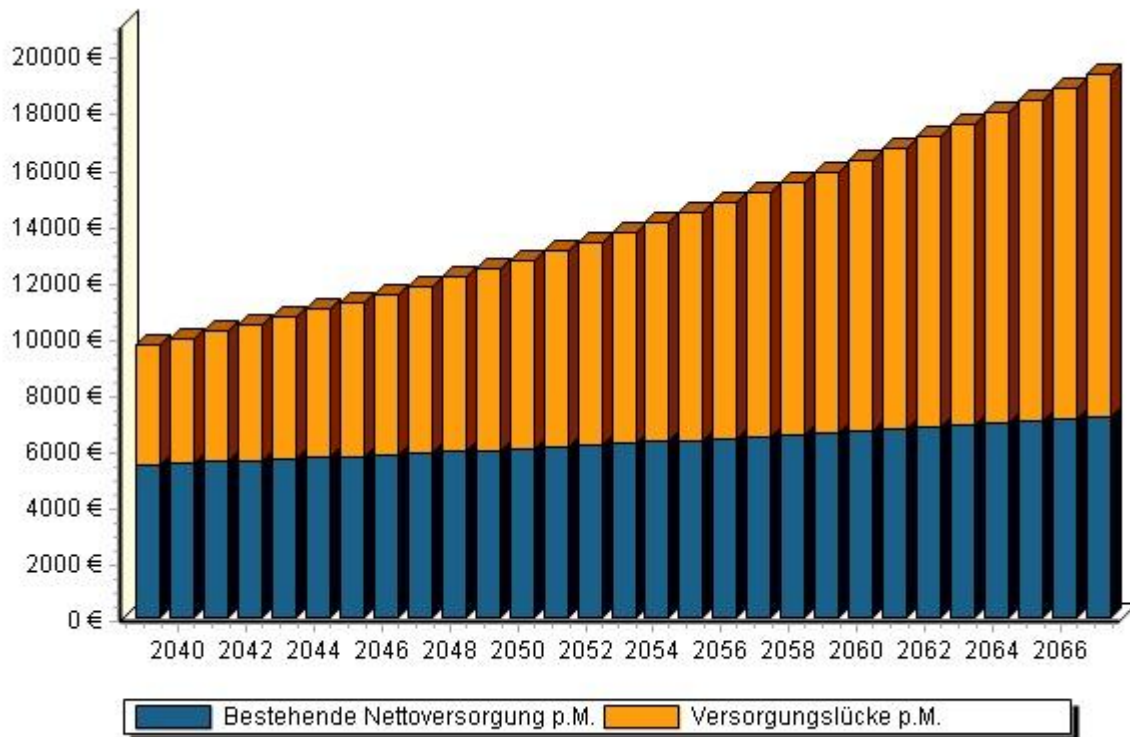
Aus den aufgeführten Rentenbezügen (brutto) stehen Ihnen nach Abzug von Steuern (965 EUR) und Sozial-/ Krankenversicherungsbeiträgen (750 EUR) zum gewünschten Rentenbeginn pro Monat 5.431 EUR (netto) zur Verfügung.

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



5. Ihre Versorgungslücke

Aus der Gegenüberstellung Ihres Rentenbedarfs mit Ihrer bestehenden Nettoversorgung ergibt sich für Sie unter Berücksichtigung der angenommenen Inflationsrate von 2,50 % in den einzelnen Rentenjahren folgende Versorgungslücke:



Um Ihre Versorgungslücke über den betrachteten Zeitraum (29 Jahre) mit einer fondsgebundenen privaten Rentenversicherung zu schließen, benötigen Sie zum Ruhestandsbeginn ein Kapital von 1.638.923 EUR. Zur Aufbringung der notwendigen Mittel müssten Sie monatlich 881 EUR sparen. Diese anfängliche Sparrate sollte jährlich um 5,00 % dynamisiert werden.

6. Ihre Anlagewünsche

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

Welche Art der Leistungen im Ruhestand bevorzugen Sie?

Rente

☒

Kapital

☐

Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss des angesparten Kapitals?

sehr wichtig

☐

weniger wichtig

☒

Wie wichtig ist Ihnen die Vererbbarkeit von Vermögen an Personen außerhalb des Familienkreises?

sehr wichtig

☐

weniger wichtig

☒

Wie wichtig ist Ihnen die Verfügbarkeit des Geldes? (vorzeitige Veräußerung, Beleihung oder Übertragung)

sehr wichtig

☐

weniger wichtig

☒

Wie wichtig ist Ihnen eine Absicherung gegen Hartz IV? (Schutz Ihrer Altersvorsorge bei Arbeitslosigkeit)

sehr wichtig

☒

weniger wichtig

☐

Ist Ihnen das Ausschöpfen staatlicher Förderungen (Zulagen, Steuervorteile) wichtiger als Flexibilität?

ja

☐

nein

☒

Wie wichtig ist es für Sie, Ihre Altersversorgung unabhängig von Ihrem Arbeitgeber gestalten zu können?

sehr wichtig

☒

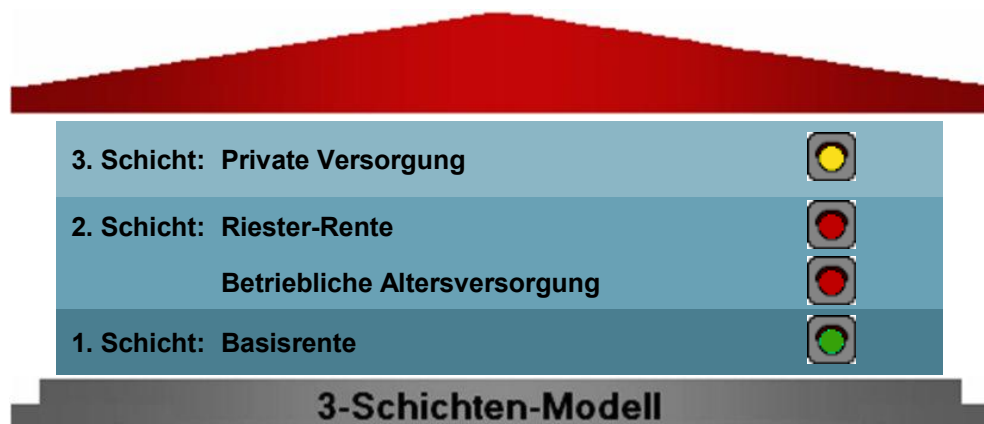
weniger wichtig

☐

Ihre Anlagestrategie?

wachstumsorientiert

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



nicht empfehlenswert



bedingt empfehlenswert



empfehlenswert

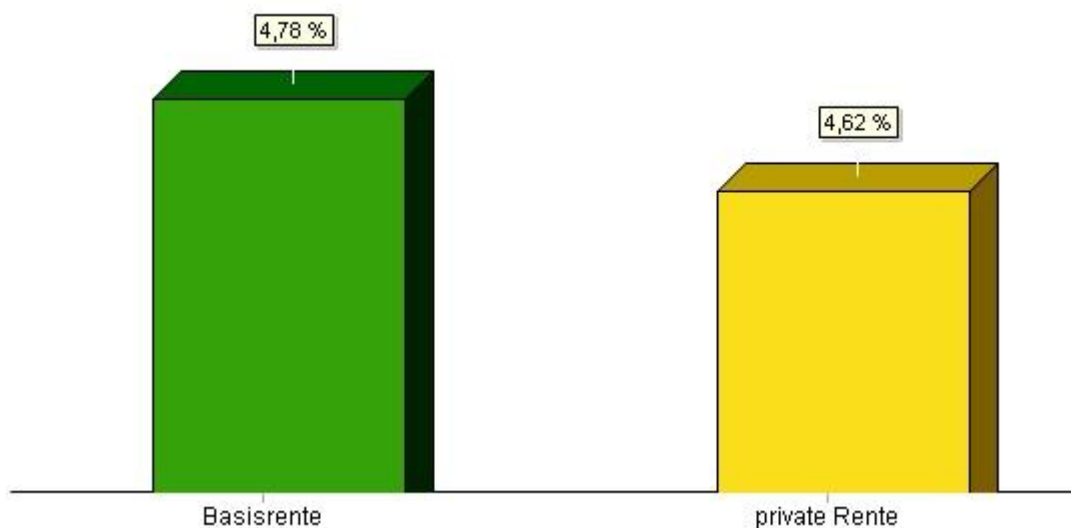
7. Vorsorgeprodukte im Renditevergleich

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

Bedarfsdeckung mit Rentenprodukten

Vorsorge-Produkt	Netto-rendite *	Bruttobeitrag pro Monat	Nettobeitrag pro Monat	Beitrags-Dynamik	Bruttorente pro Monat	Nettorente pro Monat
Basisrente	4,78 %	500 EUR	354 EUR	0,00 %	1.894 EUR	1.087 EUR
private Rente	4,62 %	144 EUR	144 EUR	3,00 %	769 EUR	696 EUR

* Rendite nach Steuer (und ggf. Sozialversicherung) über die gesamte Anspar- und Leistungsphase



Bedarfsdeckung mit Kapitalprodukten

Vorsorge-Produkt	Asset Allocation	Beitrag pro Monat	Beitrags-dynamik	Kapital nach Steuern	Bruttorente pro Monat	Nettorente pro Monat
Aktienfonds	60,00 %	688 EUR	5,00 %	1.081.797 EUR	4.026 EUR	3.645 EUR
Rentenfonds	40,00 %	459 EUR	5,00 %	557.126 EUR	2.074 EUR	1.877 EUR
Immofonds *	0,00 %	0 EUR	5,00 %	0 EUR	0 EUR	0 EUR
LV **	0,00 %	0 EUR	5,00 %	0 EUR	0 EUR	0 EUR

* offene Immobilienfonds

** fondsgebundene Lebensversicherung

8. Ihre gewünschten Vorsorgeprodukte: Basisrente

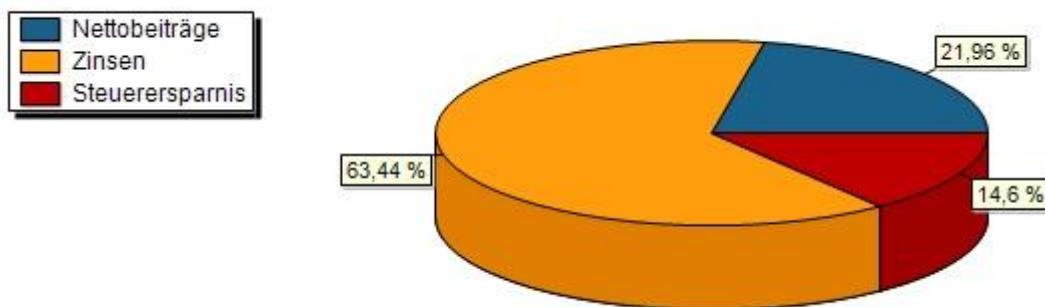
Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit der Basisrente (fondsgebundene Produktvariante) aufzustocken.

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

Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	500 EUR
Abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 146 EUR
= Nettobeitrag pro Monat	= 354 EUR

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie bei einer Beitragzahlung bis zum Jahr 2038 ein angespartes Kapital in Höhe von 508.810 EUR. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus dem angesparten Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	1.894 EUR
Abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 807 EUR
Abzgl. Kranken-/ Pflegeversicherung pro Monat	- 0 EUR
= Nettorente pro Monat	= 1.087 EUR

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 2,00 % pro Jahr.

8. Ihre gewünschten Vorsorgeprodukte: Private Rente

Auf Grundlage Ihrer individuellen Verhältnisse und persönlichen Anlagewünsche haben Sie sich entschlossen, Ihre Altersversorgung mit der privaten Rentenversicherung (fondsgebundene Produktvariante) aufzustocken.

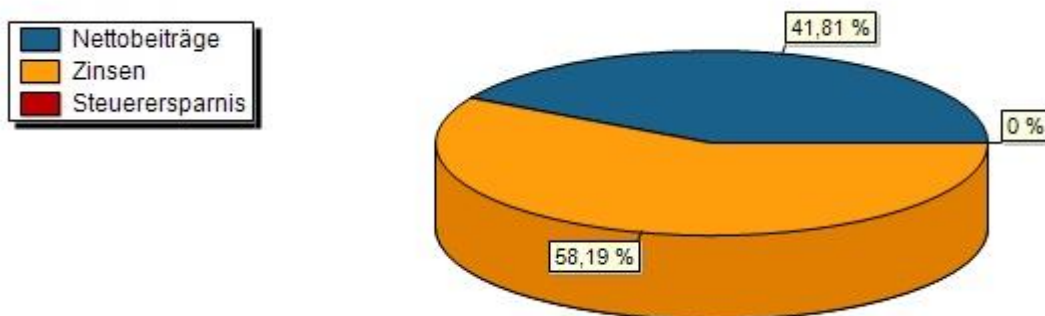
Im aktuellen Jahr ermittelt sich Ihr zu leistender Nettobeitrag wie folgt:

Ihre Beiträge

Bruttobeitrag pro Monat	144 EUR
Abzgl. Steuerersparnis pro Monat	- 0 EUR
<hr/>	
= Nettobeitrag pro Monat	= 144 EUR

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

Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn erreichen Sie (unter Berücksichtigung der gewünschten Beitragsdynamik von 3,00 %) bei einer Beitragszahlung bis zum Jahr 2038 ein angespartes Kapital in Höhe von 206.670 EUR. Dieses setzt sich folgendermaßen zusammen:



Aus dem angesparten Kapital ergeben sich für Sie zu Rentenbeginn folgende Rentenbezüge:

Ihre Renten

Bruttorente pro Monat	769 EUR
Abzgl. Steuerbelastung pro Monat	- 73 EUR
Abzgl. Kranken-/ Pflegeversicherung pro Monat	- 0 EUR
<hr/>	
Nettorente pro Monat	= 696 EUR

In den weiteren Rentenjahren erhöhen sich Ihre Bruttobezüge um die prognostizierte Rentensteigerung von 2,00 % pro Jahr.

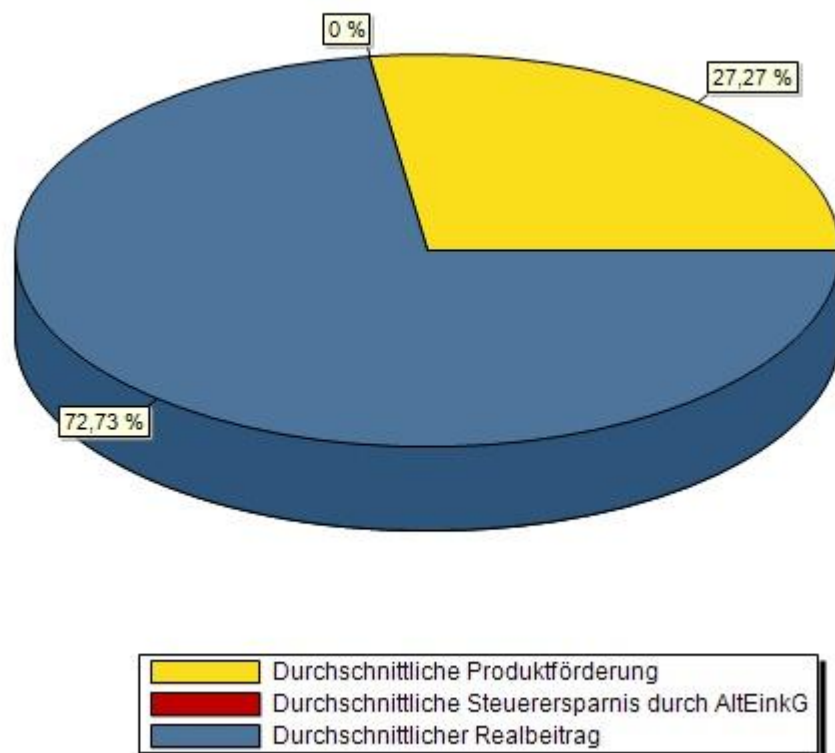
8. Realbeitrag zu den Vorsorgeprodukten

Über die gesamte Ansparphase hinweg ergibt sich für Sie, unter Einbeziehung der jeweiligen Produktförderung und des Steuer-Ersparnis-Effekts durch die Einführung des Alterseinkünftegesetzes, zu den gewünschten Vorsorge-Produkten folgender durchschnittlicher Realbeitrag:

Ihre Beiträge pro Monat

Durchschnittlicher Bruttobeitrag pro Monat	732 EUR
Abzgl. durchschnittliche Produktförderung pro Monat	- 200 EUR
= Durchschnittlicher Nettobeitrag pro Monat	= 533 EUR
Abzgl. durchschnittlicher Steuer-Ersparnis durch AltEinkG	- 0 EUR
= Durchschnittlicher Realbeitrag	= 533 EUR

Grafische Darstellung Ihres Realbeitrags:

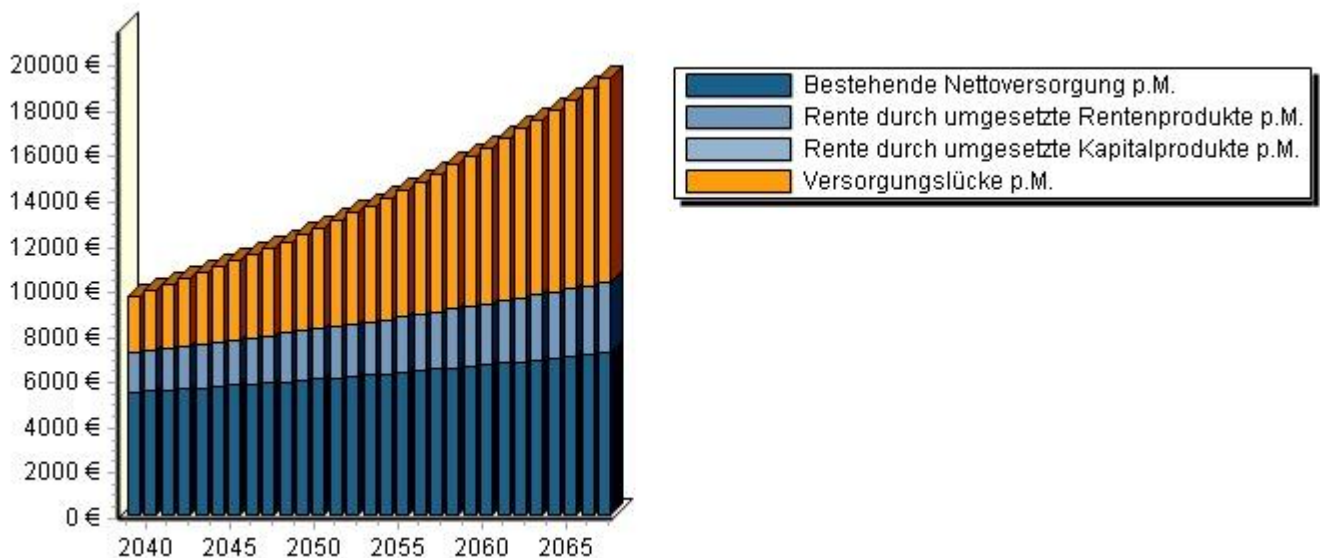


Das heißt, dass sich bei einem durchschnittlichen Sparvolumen von 732 EUR pro Monat Ihr Nettoeinkommen im Durchschnitt nur um 533 EUR verringert.

8. Versorgungslücke nach Umsetzung

Durch die Umsetzung der oben dargestellten Rentenprodukte erzielen Sie im Jahre 2039 eine Nettorente von 1.784 EUR pro Monat. Bei einer bestehenden Nettoversorgung von 5.431 EUR vermindert sich Ihre Versorgungslücke auf 2.460 EUR pro Monat.

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



Diese Altersvorsorge-Planung beruht auf Ihrer heutigen persönlichen Situation. Sofern größere Änderungen wie z.B. eine deutliche Gehaltserhöhung eintreten, sollten Sie ein erneutes Beratungsgespräch vereinbaren, da sich dadurch Veränderungen bei der Analyse und der Empfehlung ergeben können.

9. Informationen und Hinweise

Die durchgeführten Berechnungen erfolgen unter Zugrundelegung der derzeit aktuellen Gesetzeslage (Stand 01.01.2008).

Den Berechnungen liegt eine Lebenserwartung von 89 Jahren zugrunde.

Annahmen, die bei Ihrer Vorsorge-Beratung berücksichtigt wurden:

Steigerungsraten

Steigerung Beitragsbemessungsgrenze ges. Rentenversicherung (West)	600 EUR
Steigerung Beitragsbemessungsgrenze ges. Rentenversicherung (Ost)	750 EUR
Ihre Gehaltssteigerung p.a. (nichtselbständige Einnahmen)	2,00 %

Renditen	klassisch	fondsgebunden
Basisrente	4,00 %	6,00 %
Direktversicherung nach § 3 Nr.63 EStG	4,00 %	6,00 %
Pensionskasse	4,50 %	6,50 %
Pensionsfonds	4,50 %	6,50 %
Direktzusage	4,50 %	6,50 %
Unterstützungskasse	4,50 %	6,50 %
Riester-Rente	4,00 %	6,00 %
Private Rentenversicherung	4,00 %	6,00 %
Verrentungszins (Leistungsphase)	4,00 %	- nur klassisch -

Renditen – Kapitalprodukte	Vorsteuerrendite	steuerpflichtiger Anteil
Aktien/ Aktienfonds	6,00 %	25,00 %
Renten/ Rentenfonds	4,00 %	100,00 %
Offene Immobilienfonds	4,50 %	50,00 %
Kapitallebensversicherung	4,00 %	- exakte Berechnung -
Fondsgebundene Lebensversicherung	6,00 %	- exakte Berechnung -

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