



Aktueller Vorsorgestatus für

am 16.08.2013

Eingaben:

Geschlecht: weiblich
 Geburtsdatum: . .1987 Alter: 26 Regelrenteneintrittsalter: 67 Jahre 0 Monat(e) Jahr: 2054
 Persönliche Lebenserwartung (Jahre): 85 Wunsch Renteneintrittsalter: 67 Jahre 0 Monat(e) Jahr: 2054



Achtung: Arbeitnehmer mit mehr als 45 Beitragsjahren dürfen auch zukünftig ohne finanzielle Einbußen mit 65 Jahren in Rente gehen. Arbeitnehmer mit mind. 35 Beitragsjahren dürfen derzeit mit 63 Jahre – bei 7,2 Prozent Abschlag - in Rente gehen. Zukünftig nur möglich bei steigenden Rentenabzügen bis 2029 von bis zu 14,4 Prozent. Steuerliche Ratschläge sind ausschließlich den steuerberatenden Berufen vorbehalten. Bei konkreten Fragen zu steuerlichen Auswirkungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater!

Gewünschter Renteneintritt (im Jahr):	2054	2054
Monatliche Wunschkrente (heute):	2.500 Euro	
Notwendige Rente (zukünftig) bei heutiger Kaufkraft ¹ :		6.225 Euro
Vorhandene Absicherung (ohne Angebote)	brutto	netto
Basisversorgung / Schicht 1: - GRV ² ; Beamtenpensionen - Basisrente ("Rürup-Rente") - Rente aus Versorgungswerke	1.430 Euro 0 Euro 0 Euro	1.072 Euro
Zusatzversorgung / Schicht 2: - Betriebsrente (inkl. bAV-Riester) - Riester-Rente (ohne bAV)	0 Euro 0 Euro	0 Euro
Privatvorsorge / Schicht 3: - private Lebens- / Rentenversicherung	0 Euro	0 Euro
weitere Einkünfte:	0 Euro	0 Euro
Gesamtalterseinkünfte (brutto): - Steuern / Sozialabgaben ³ (geschätzt) = Gesamtalterseinkünfte (netto)	1.430 Euro 358 Euro	1.072 Euro
= Monatliche Liquiditätslücke (netto)		5.153 Euro
- Angebote	0 Euro	0 Euro
= Monatliche Liquiditätslücke inkl. Angebote (netto)		5.153 Euro

¹ Inflation: 2,25% p.a. ² Quelle: Grobschätzung mit Steigerungssatz: 0,00% p.a. ³ Belastung im Rentenalter (Steuern + Sozialversicherung): 25,00%
 Die Verrentung vorhandenen Kapitals erfolgt bei monatlicher Auszahlung (nachschüssig) und jährlicher Verzinsung (nachschüssig).

Fazit:

Damit die gewünschte Rente von 2.500 Euro monatlich bzw. 6.225 Euro (zukünftiger Betrag bei heutiger Kaufkraft) im Jahr 2054 gewährleistet ist, muss erst die vorhandene Liquiditätslücke von 5.153 Euro geschlossen werden.

Abhängig von Sparintervall und Renditen (ohne Kosten, Steuer, SV) sind folgende Aufwendungen notwendig:

Sparintervall / Rendite	2% p.a.	4% p.a.	6% p.a.
monatlich	1.384,45 Euro	859,10 Euro	514,16 Euro
jährlich	16.464,11 Euro	10.127,52 Euro	6.009,90 Euro
einmalig	466.847,82 Euro	210.579,20 Euro	96.436,60 Euro

Berechnungsgrundlagen:

Kapitalbedarf für die Versorgungslücke wird berechnet mit Kapitalverzehr, einem Restkapital von 0 Euro und einer Lebenserwartung von 85 Jahren. Die Rentendauer beträgt 18 Jahre. Als Inflationsausgleich in der Rentenphase wird eine jährliche Rentendynamik von 2,5 Prozent gewählt. Die Anspardauer beträgt bis zum gewünschten Renteneintritt 41 Jahre. Bei der Verzinsung (nachschüssig) werden die o.g. Renditen unterstellt. Die laufenden Sparraten unterliegen einer jährlichen Dynamik von 0 Prozent. Für das Restkapital in der Rentenphase wird ein jährlicher Wiederanlagezins von 3,0 Prozent unterstellt.

Hinweis: unverbindliche Modellrechnung! Alle Angaben ohne Gewähr.

16.08.2013