

Altersvorsorgeplanung  
Beispielsrechnung

---

Dr. Heinrich Mustermann  
Dr. Doris Mustermann

01.06.2009

Bankbetriebswirt, Certified Financial Planner  
Thomas Streuer  
Rollefstr. 56 c  
52078 Aachen

**Angaben zur Person**

Name  
Geburtsdatum  
Alter  
Geschlecht  
Familienstand  
Anzahl der Kinder

Guido           23.05.1992  
Sandra           18.09.1997

**Mandant**

Dr. Heinrich Mustermann  
01.01.1963  
46  
männlich  
verheiratet  
2

**Partner(in)**

Dr. Doris Mustermann  
01.06.1963  
46  
weiblich  
verheiratet  
2

**Beruf**

Sozialversicherungsstatus  
alte/neue Bundesländer

Steuerberater  
Freiberufler/in  
alte Bundesländer

Bürokauffrau  
Arbeitnehmer/in  
alte Bundesländer

**Einkommen heute**

monatl. Bruttoeinkommen  
jährliches Bruttoeinkommen

5.000 €  
60.000 €

1.000 €  
12.000 €

**Steuerliche Situation**

Steuerliche Veranlagung  
zu versteuerndes Einkommen p.a.  
Grenzsteuersatz (inkl. Soli u. KiSt)

gemeinsam  
55.000 €  
35%

35%

**Kirchensteuer**

9%

9%

**Krankenversicherungsstatus**

heute  
im Ruhestand  
im Szenario Hinterbliebenenabsicherung

privat  
privat  
privat

GKV Pflicht  
GKV Pflicht  
GKV Pflicht

**geplanter Eintritt in den Ruhestand**

65

65

**gewünschtes Nettoeinkommen im Ruhestand**

(heutige Kaufkraft, nach Steuern u. KrankenV)

2.000 € mtl.

1.000 € mtl.

<b>Renten</b>	erworbene mtl. Renten- anwartschaft	mtl. Beitrag (ggf. inkl. AG-Anteil)	mtl. Rente mit 66,8 J.	Alter bei Renten- beginn	Renten- dauer	vorauss. mtl. Rente (ohne Dyn.)	Rentendyn. vor Beginn p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
<b>Versorgungswerke</b>										
Versorgungswerk der STB	750 €	995 €		65,0 J.		1.550 €	2,0 %	2.240 €	2,0 %	88 %
<b>Riesterrente</b>										
				0,0 J.				0 €		
<b>Summe</b>	<b>750 €</b>	<b>995 €</b>						<b>2.240 €</b>		

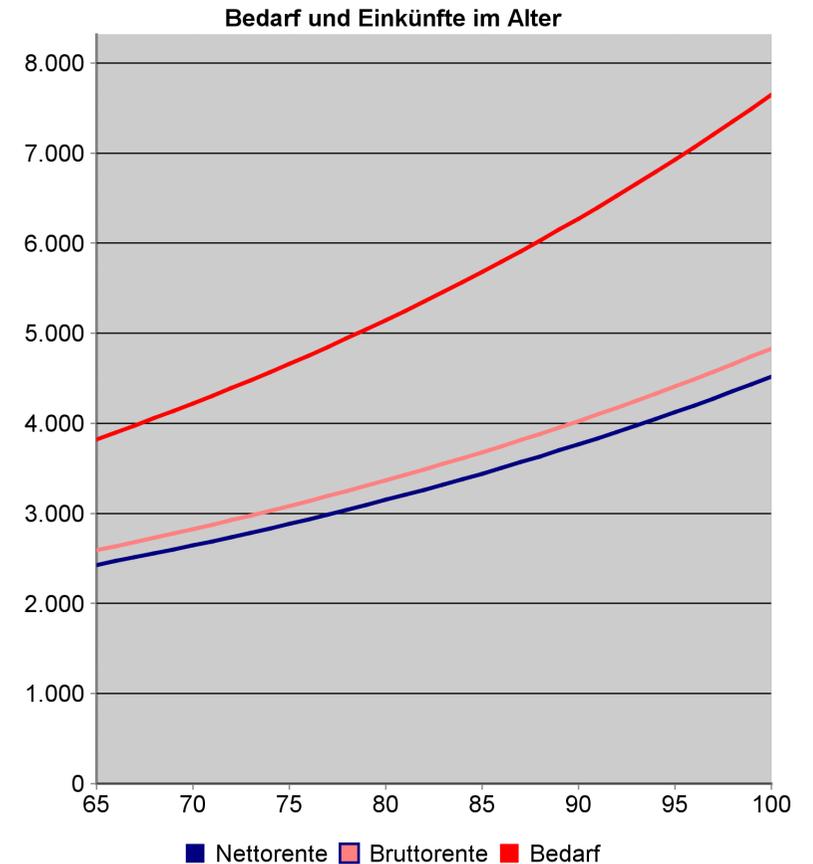
<b>Kapitalbausteine</b>	A=Alt N=Neu D=DV §40b	Bestand heute	mtl. Beitrag	restl. Beitrags- zahlung	Beitrags- dynamik p.a.	Wertentw. Ansparphase p.a.	Kapital zu Renten- beginn	Wertentw. Rentenphase p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
<b>private Rentenvers.</b>											
Rentenversicherung 1	A	15.000 €	150 €	18,6 J.	3,00 %	3,50 %	88.259 €	2,00 %	352 €	0,00 %	18 %
<b>Summe</b>		<b>15.000 €</b>	<b>150 €</b>				<b>88.259 €</b>		<b>352 €</b>		

	heute	Inflation	Jahr 2028
Bedarf	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	2.000	2,0 %	2.890
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
<b>Summe</b>	<b>2.450</b>		<b>3.823</b>

Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	
gesetzl. Rentenversicherung			
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente			
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	352	18 %	63
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>2.591</b>	<b>78 %</b>	<b>2.034</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-163
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>2.429</b>
<b>mtl. Rentenlücke im 1. Jahr</b>			<b>-1.394</b>

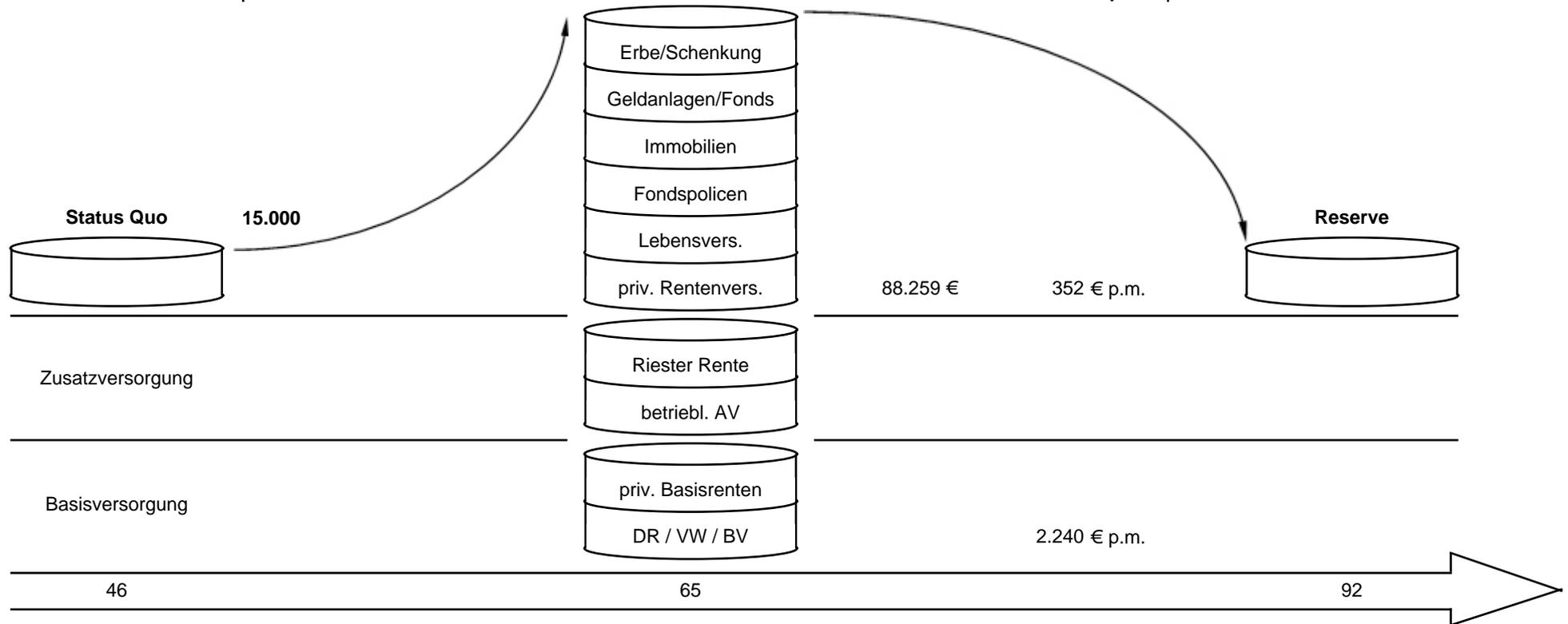
\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>		<b>383.269 €</b>
	<b>Rendite</b>	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	5,0 %	<b>154.742 €</b>
oder	<b>Dynamik</b>	<b>Rendite</b>
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	2,0 %	5,0 %
		<b>904 €</b>



Bedarf	heute	Inflation
Lebenshaltung	2.000	2,0 %
priv. Kranken- u. PV	450	4,0 %
<b>Summe</b>	<b>2.450</b>	

im Alter
2.890
933
<b>3.823 € p.m.</b>

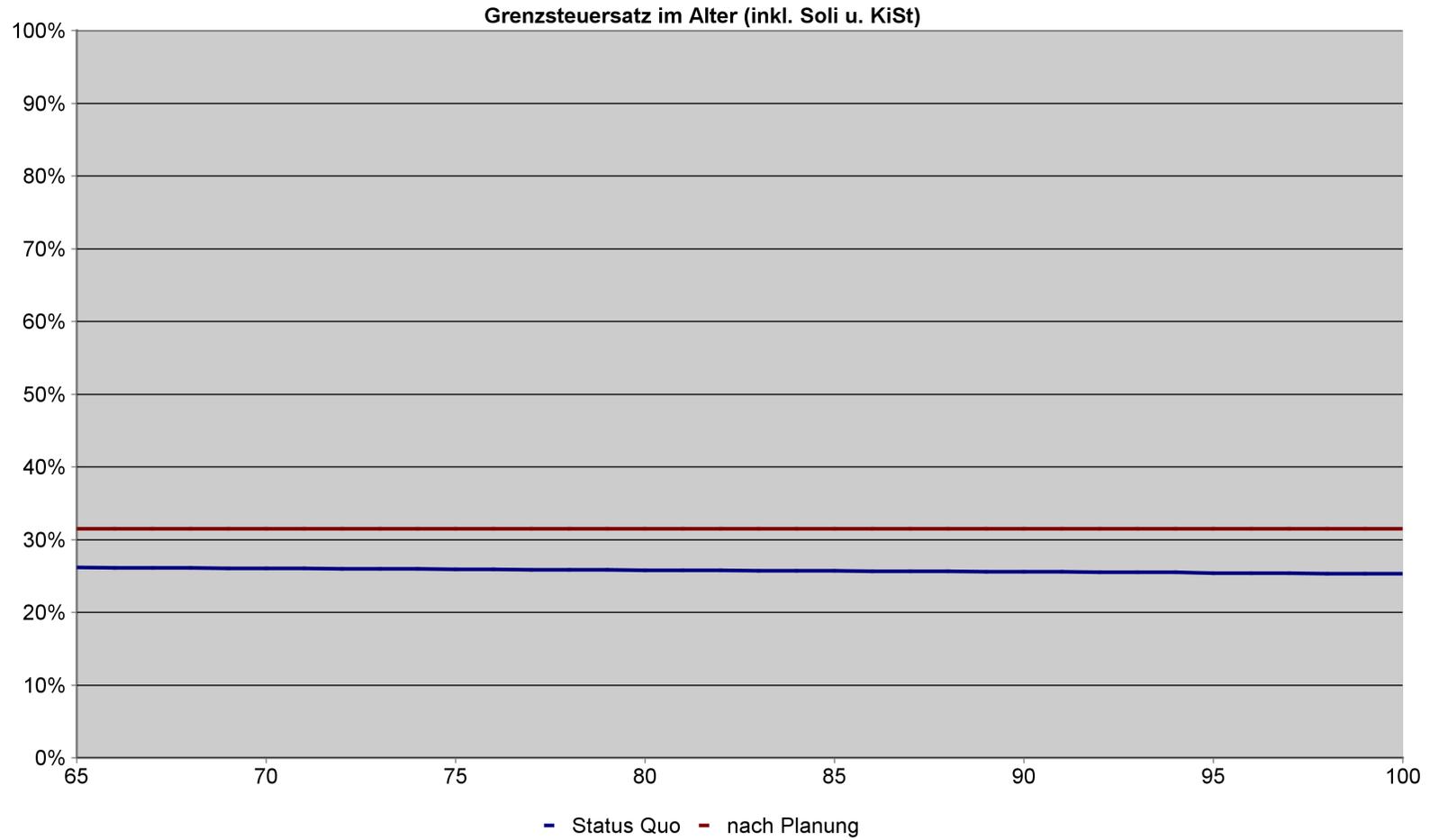


Einkünfte aus Vermietung  
sonstige Einkünfte

<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>2.591 € p.m.</b>
./. Steuern	-163 € p.m.
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.	

**Nettorenten** **2.429 € p.m.**

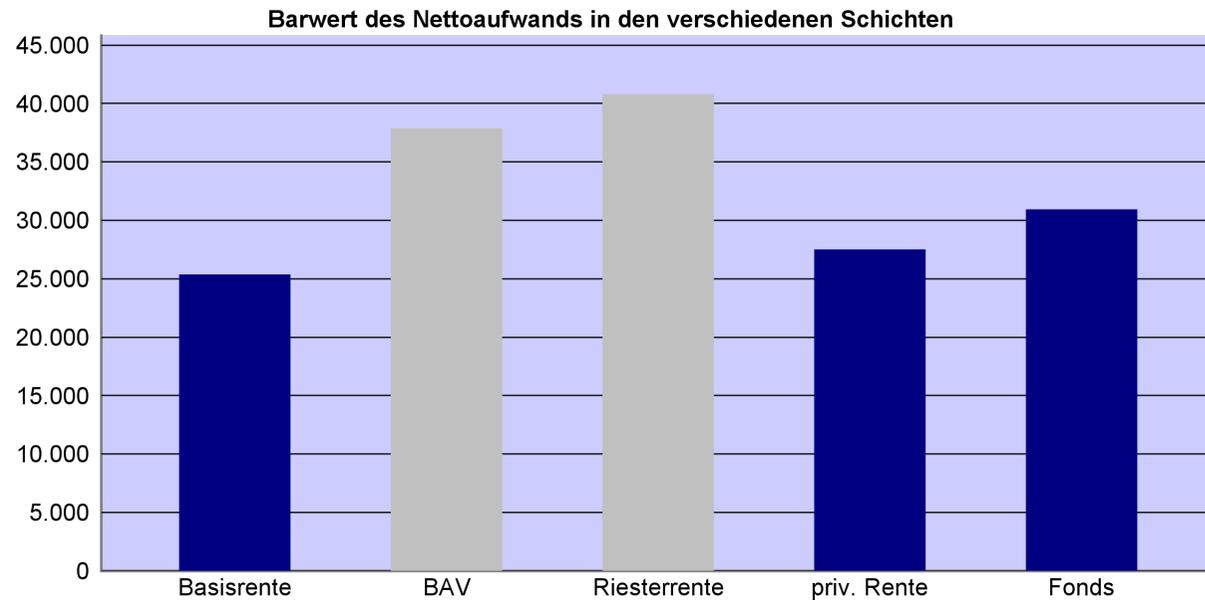
**mtl. Rentenlücke im 1. Jahr** **-1.394 € p.m.**



**Berechnung einer  
mtl. Zusatzrente von  
250 € p.m. netto  
zu Rentenbeginn mit einer  
Rentendynamik von 2,0% p.a.**

Hinweis:

Für eine bessere Vergleichbarkeit werden  
Förderhöchstgrenzen bei dieser  
Darstellung nicht berücksichtigt.



**Berechnung des notw. Kapitals zu Rentenbeginn**

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
mtl. Zusatzrente netto	250	250	250	250	250
notw. mtl. Bruttorente	346	365	365	265	265
notw. Kapital zu Rentenbeginn	86.407	91.174	98.185	66.211	72.327

**Berechnung der notw. Sparrate (ohne Dynamik)**

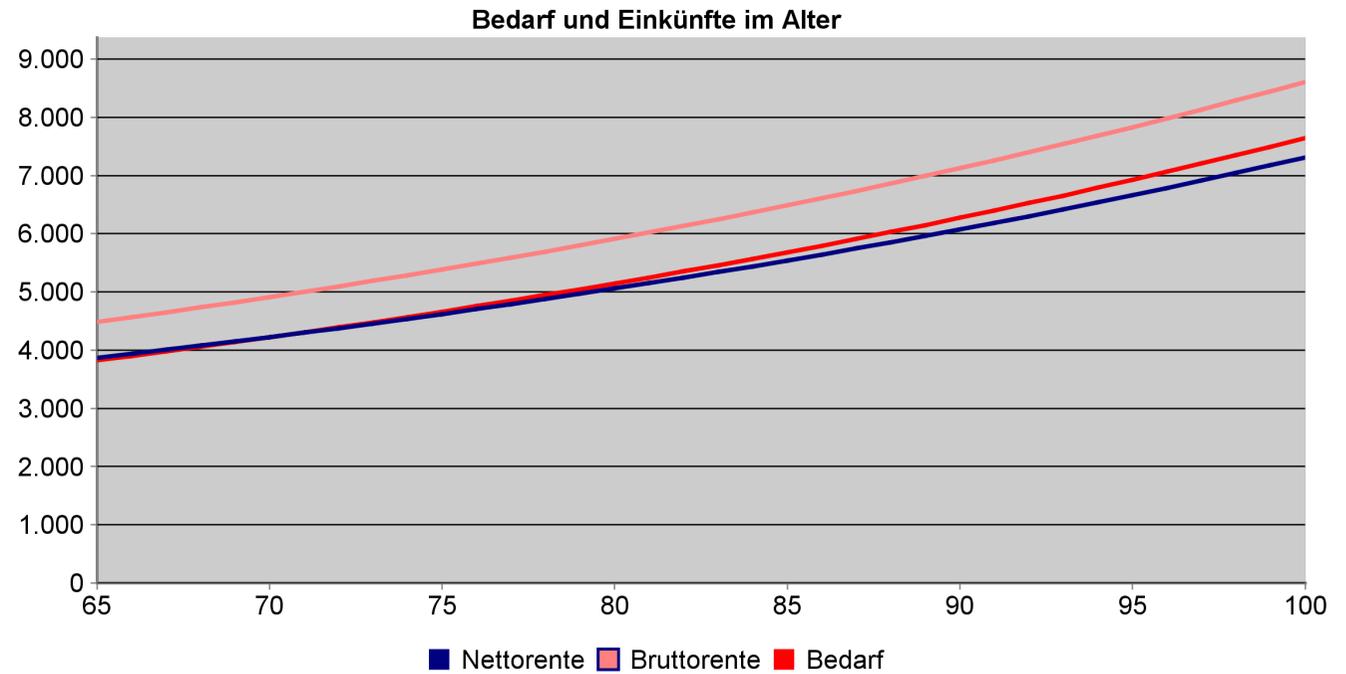
	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Rendite in der Ansparphase (vor Steuern)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
notw. mtl. Bruttosparrate	237	250	270	182	205
Steuererstattung / staatl. Förderung	57	0	0	0	0
notw. mtl. Nettosparrate	181	250	270	182	205

**Barwert des Nettoaufwands**

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Barwert des Nettoaufwands	25.371	37.890	40.803	27.516	30.948

Rentenlücke zum Rentenbeginn  
0 € p.m.

notw. Kapital zum Rentenbeginn  
10.864 €



	Auswahl	Begrenzung mtl. Sparrate	Dynamik der Sparrate	Rendite Ansparphase	mtl. Sparrate Brutto	mtl. Sparrate Netto	Barwert Brutto	Barwert der Förderung	Barwert Netto	mtl. Rente Brutto	davon steuerpfl.
Fonds	Ja		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	18 %
priv. Rente	Ja		0,0 %	5,0 %	17	17	2.572	0	2.572	25	18 %
Riesterrente	Nein		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	100 %
BAV (§ 3.63 EStG)	Nein		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	100 %
Basisrente	Ja	2.139	0,0 %	5,0 %	1.280	974	193.645	56.825	136.820	1.864	88 %
<b>Summe</b>					<b>1.297</b>	<b>991</b>	<b>196.217</b>	<b>56.825</b>	<b>139.392</b>	<b>1.889</b>	

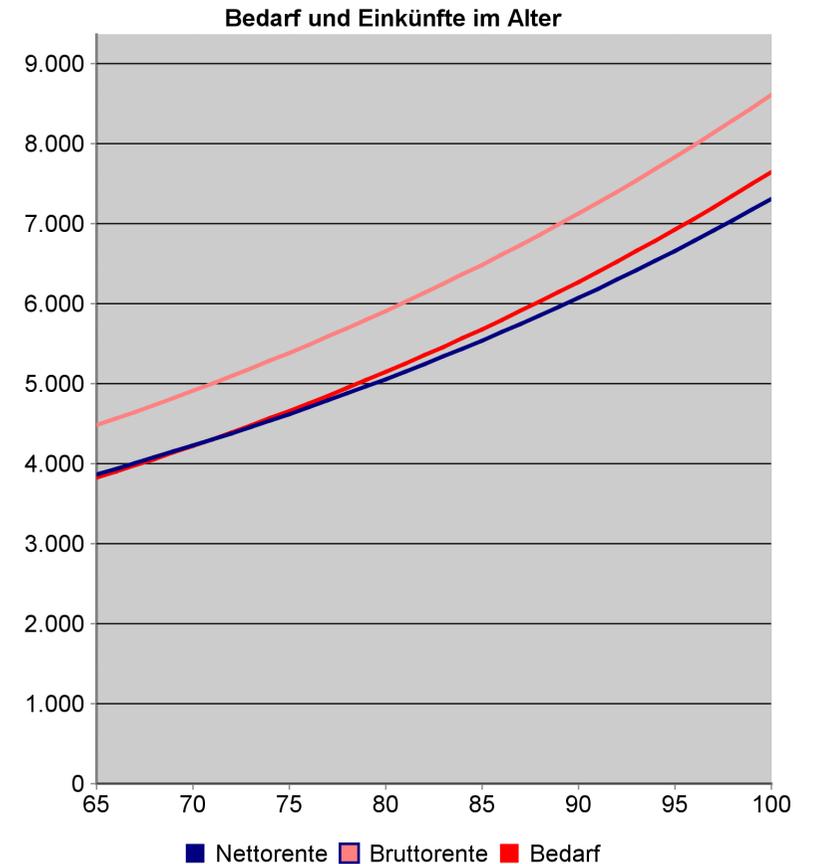
Begrenzung der Sparrate

	heute	Inflation	Jahr 2028
Bedarf	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	2.000	2,0 %	2.890
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
<b>Summe</b>	<b>2.450</b>		<b>3.823</b>

Alterseinkünfte	im Alter		
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung			
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk		88 %	1.971
Basisrenten		88 %	1.641
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente			
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	377	18 %	68
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>4.480</b>	<b>82 %</b>	<b>3.679</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-613
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>3.867</b>
<b>mtl. Überschuss im 1. Jahr</b>			<b>44</b>

\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>		<b>10.864 €</b>
	<b>Rendite</b>	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	5,0 %	<b>4.386 €</b>
oder	<b>Dynamik</b>	<b>Rendite</b>
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	2,0 %	5,0 %
		<b>26 €</b>



**Für die Berechnung wurden folgende Planungsparameter zugrunde gelegt:**

Inflationsrate:	1. bis zum Rentenbeginn:	2,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Lebenserwartung:	Lebenserwartung nach DAV 2004 R:	92,0 Jahre		
	Lebenserwartung für Unisextarife (Riester):	94,8 Jahre		
Sozialversicherungsparameter:		Beitragssatz	BBG	Dynamik der BBG
	Rentenversicherung	19,90 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Arbeitslosenversicherung	2,80 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Krankenversicherung	12,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Zusatzbeitrag zur KV	0,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Pflegeversicherung	1,95 %	3.675 € p.m.	2,0 %
Krankenversicherung:	Dynamik des Krankenversicherungsbeitrages (nur wenn privat krankenversichert):			
	1. bis zum Rentenbeginn:	4,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Betriebliche Altersvorsorge:	Entgeltumwandlung in BAV sozialabgabefrei bis:		unbegrenzt	
Fonds:	Zins- und Dividendenanteil vom Ertrag:	20,0 %		
	Kursgewinnanteil vom Ertrag:	80,0 %		
Diskontierung des Nettoaufwands:		5,0 %		

**Hinweise zur Berechnung**

Steuer:	Annahme: konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommensteuertarif:	Steuertarif 2009; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

<b>Renten</b>	erworbene mtl. Renten- anwartschaft	mtl. Beitrag (ggf. inkl. AG-Anteil)	mtl. Rente mit 66,8 J.	Alter bei Renten- beginn	Renten- dauer	vorauss. mtl. Rente (ohne Dyn.)	Rentendyn. vor Beginn p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
<b>gesetzl. Rentenversicherung</b>	210 €	199 €	540 €	65,0 J.		504 €	1,0 %	609 €	1,0 %	88 %
<b>Riesterrente</b>										
Riesterrente		75 €		65,0 J.				210 €	2,0 %	100 %
<b>Summe</b>	<b>210 €</b>	<b>274 €</b>						<b>819 €</b>		

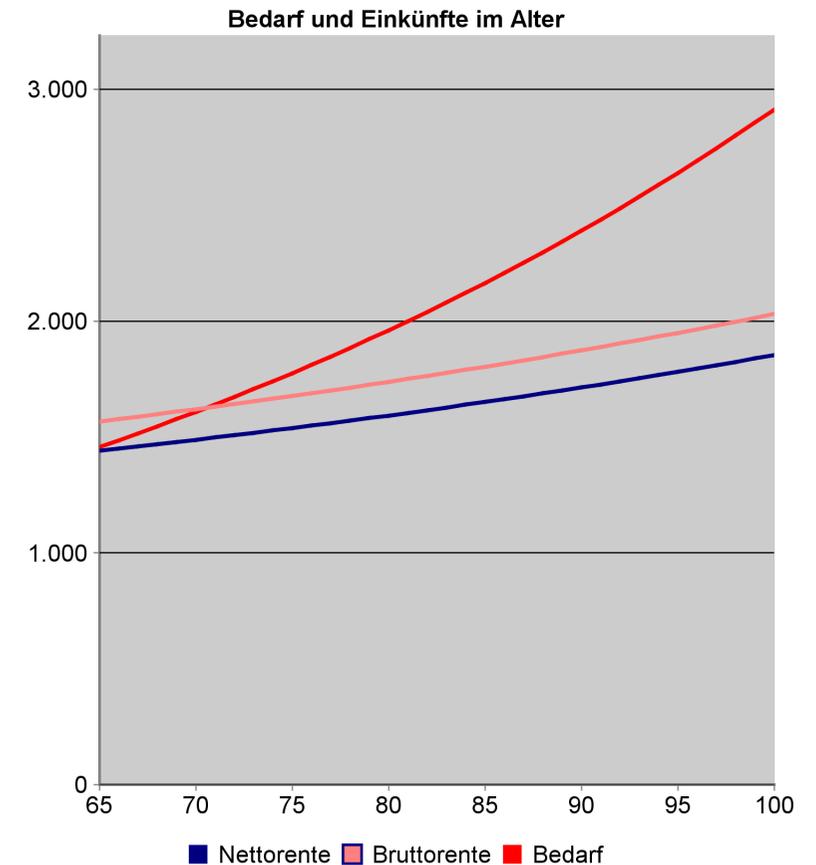
<b>Kapitalbausteine</b>	A=Alt N=Neu D=DV §40b	Bestand heute	mtl. Beitrag	restl. Beitrags- zahlung	Beitrags- dynamik p.a.	Wertentw. Ansparphase p.a.	Kapital zu Renten- beginn	Wertentw. Rentenphase p.a.	vorauss. mtl. Rente (mit Dyn.)	Rentendyn. nach Beginn p.a.	steuerpfl. Anteil
<b>private Rentenvers.</b>											
Rentenversicherung 2	A	12.000 €	195 €	17,6 J.	3,50 %	2,90 %	94.075 €	2,50 %	365 €	0,00 %	18 %
<b>Geldanlagen/Fonds</b>											
Vermögensverwaltung		50.000 €	0 €	18,6 J.	0,00 %	4,00 %	105.331 €	2,00 %	383 €	0,00 %	18 %
<b>Summe</b>		<b>62.000 €</b>	<b>195 €</b>				<b>199.406 €</b>		<b>748 €</b>		

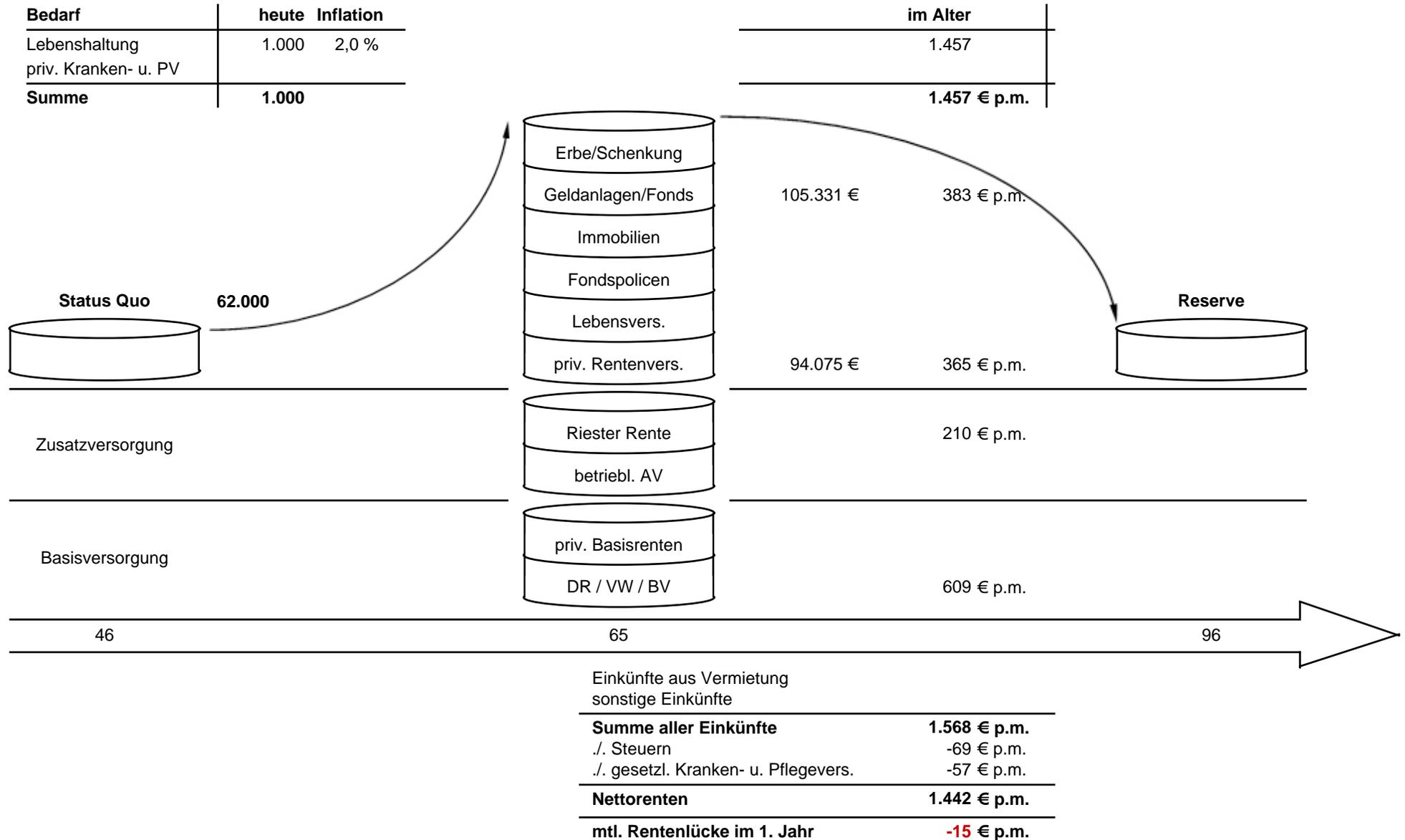
Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen private Kranken- und Pflegevers.	1.000	2,0 %	1.457
<b>Summe</b>	<b>1.000</b>		<b>1.457</b>

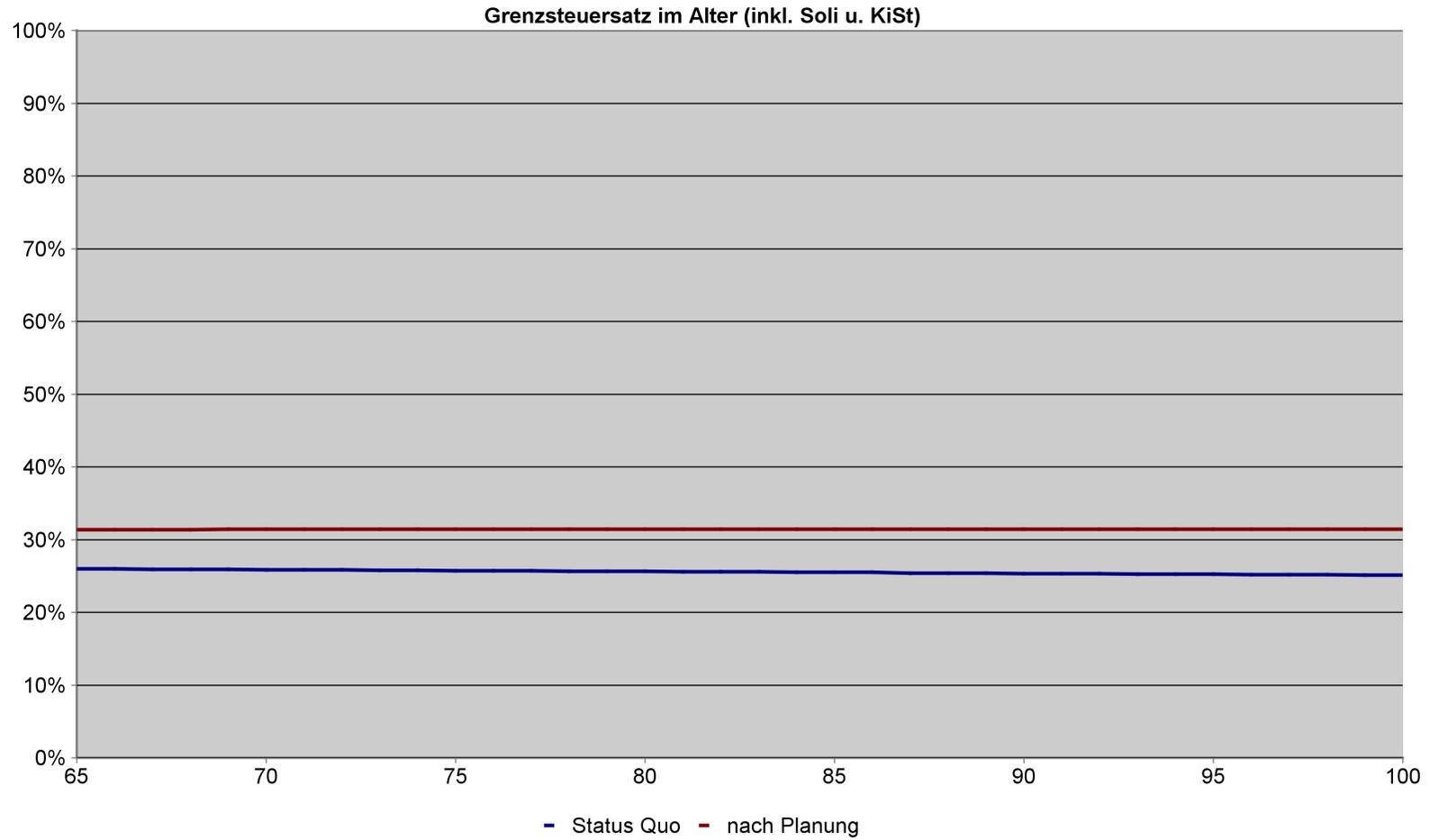
Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk			
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente	210	100 %	210
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	748	18 %	135
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>1.568</b>	<b>56 %</b>	<b>881</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-69
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-57
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>1.442</b>
<b>mtl. Rentenlücke im 1. Jahr</b>			<b>-15</b>

\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>		<b>70.427 €</b>
	<b>Rendite</b>	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	5,0 %	<b>27.863 €</b>
oder	<b>Dynamik</b>	<b>Rendite</b>
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	2,0 %	5,0 %
		<b>160 €</b>



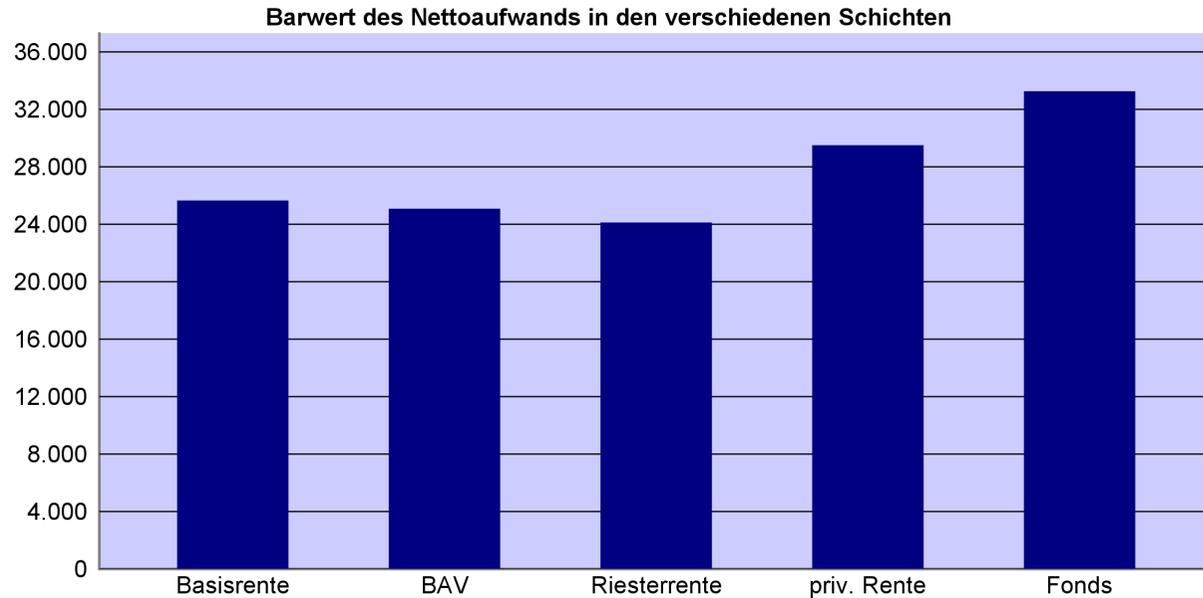




**Berechnung einer  
mtl. Zusatzrente von  
250 € p.m. netto  
zu Rentenbeginn mit einer  
Rentendynamik von 2,0% p.a.**

Hinweis:

Für eine bessere Vergleichbarkeit werden  
Förderhöchstgrenzen bei dieser  
Darstellung nicht berücksichtigt.



**Berechnung des notw. Kapitals zu Rentenbeginn**

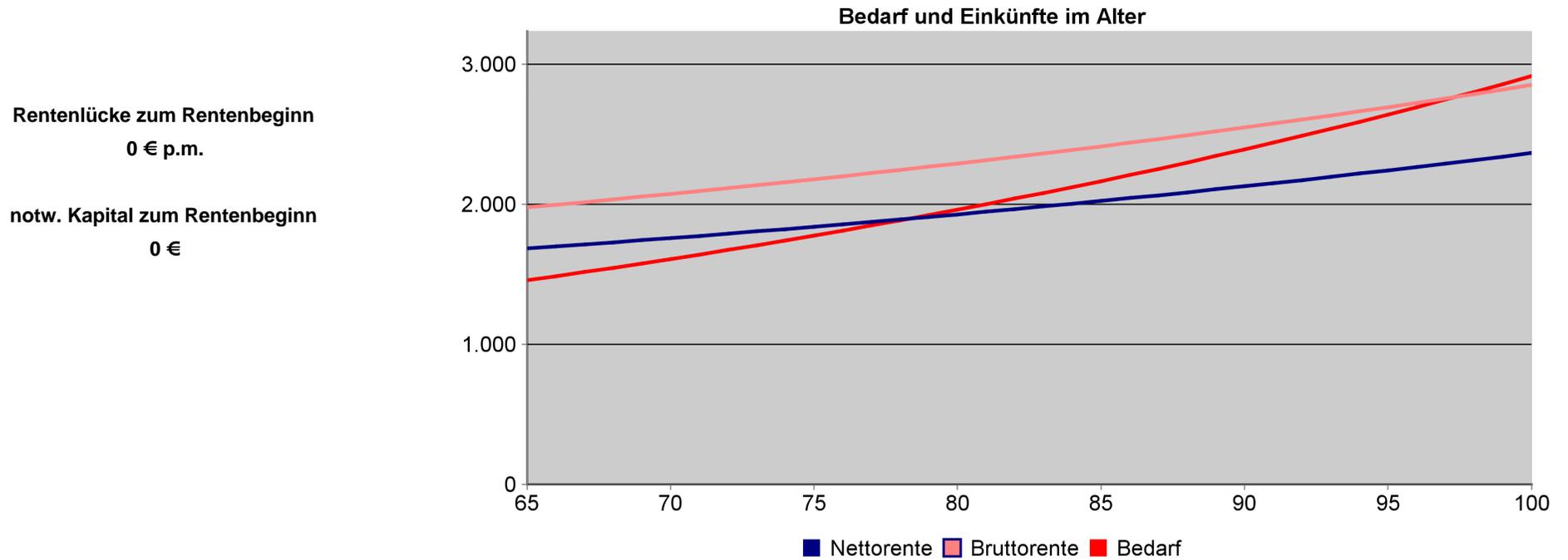
	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
mtl. Zusatzrente netto	250	250	250	250	250
notw. mtl. Bruttorente	324	429	338	262	262
notw. Kapital zu Rentenbeginn	89.248	117.924	91.380	72.448	79.276

**Berechnung der notw. Sparrate (ohne Dynamik)**

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Rendite in der Ansparphase (vor Steuern)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
notw. mtl. Bruttosparrate	237	313	243	192	217
Steuererstattung / staatl. Förderung	57	150	85	0	0
notw. mtl. Nettosparrate	180	164	157	192	217

**Barwert des Nettoaufwands**

	Basisrente	BAV	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Barwert des Nettoaufwands	25.646	25.078	24.117	29.497	33.257



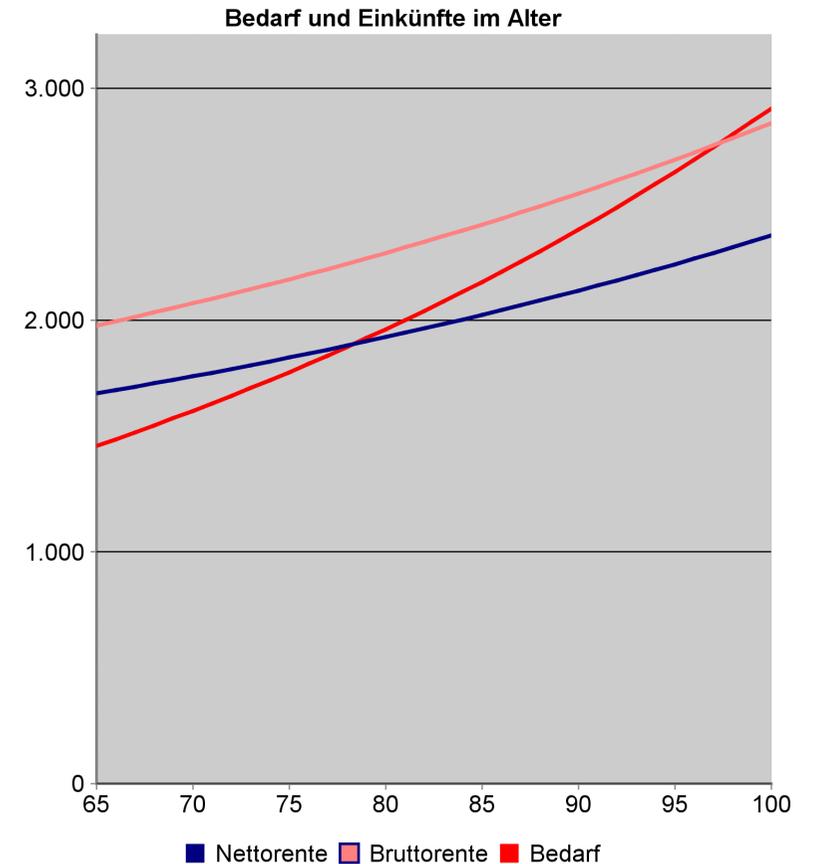
	Auswahl	Begrenzung mtl. Sparrate	Dynamik der Sparrate	Rendite Ansparphase	mtl. Sparrate Brutto	mtl. Sparrate Netto	Barwert Brutto	Barwert der Förderung	Barwert Netto	mtl. Rente Brutto	davon steuerpfl.
<b>Fonds</b>	Ja		0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	18 %
<b>priv. Rente</b>	Ja		0,0 %	5,0 %	47	47	7.206	0	7.206	65	18 %
<b>Riesterrente</b>	Ja	100	0,0 %	5,0 %	100	65	15.332	5.394	9.938	140	100 %
<b>BAV (§ 3.63 EStG)</b>	Ja	366	0,0 %	5,0 %	150	70	22.997	12.287	10.710	206	100 %
<b>Basisrente</b>	Ja	859	0,0 %	5,0 %	0	0	0	0	0	0	88 %
<b>Summe</b>					<b>297</b>	<b>182</b>	<b>45.535</b>	<b>17.681</b>	<b>27.854</b>	<b>410</b>	
<b>Begrenzung der Sparrate</b>											

Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen private Kranken- und Pflegevers.	1.000	2,0 %	1.457
<b>Summe</b>	<b>1.000</b>		<b>1.457</b>

Alterseinkünfte	im Alter		
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk			
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung	206	100 %	206
Riesterrente	350	100 %	350
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	813	18 %	146
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>1.977</b>	<b>63 %</b>	<b>1.238</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-205
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-89
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>1.684</b>
<b>mtl. Überschuss im 1. Jahr</b>			<b>227</b>

\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>		<b>0 €</b>
	<b>Rendite</b>	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	5,0 %	<b>0 €</b>
oder	<b>Dynamik</b>	<b>Rendite</b>
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	2,0 %	5,0 %
		<b>0 €</b>



**Für die Berechnung wurden folgende Planungsparameter zugrunde gelegt:**

Inflationsrate:	1. bis zum Rentenbeginn:	2,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Lebenserwartung:	Lebenserwartung nach DAV 2004 R:	95,5 Jahre		
	Lebenserwartung für Unisextarife (Riester):	94,8 Jahre		
Sozialversicherungsparameter:		Beitragssatz	BBG	Dynamik der BBG
	Rentenversicherung	19,90 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Arbeitslosenversicherung	2,80 %	5.400 € p.m.	2,0 %
	Krankenversicherung	12,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Zusatzbeitrag zur KV	0,90 %	3.675 € p.m.	2,0 %
	Pflegeversicherung	1,95 %	3.675 € p.m.	2,0 %
Krankenversicherung:	Dynamik des Krankenversicherungsbeitrages (nur wenn privat krankenversichert):			
	1. bis zum Rentenbeginn:	4,0 %		
	2. in der Rentenphase:	2,0 %		
Betriebliche Altersvorsorge:	Entgeltumwandlung in BAV sozialabgabefrei bis:		unbegrenzt	
Fonds:	Zins- und Dividendenanteil vom Ertrag:	20,0 %		
	Kursgewinnanteil vom Ertrag:	80,0 %		
Diskontierung des Nettoaufwands:		5,0 %		

**Hinweise zur Berechnung**

Steuer:	Annahme: konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommensteuertarif:	Steuertarif 2009; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

Bedarf	heute	Inflation	Jahr 2028
	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	3.000	2,0 %	4.347
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
<b>Summe</b>	<b>3.450</b>		<b>5.280</b>

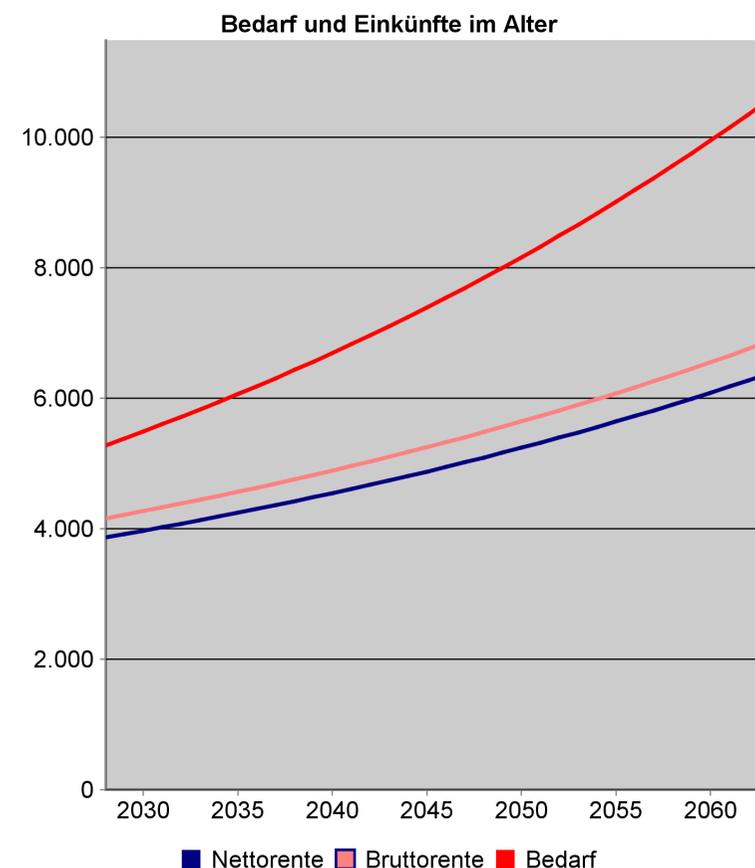
Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	in € p.m.
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente	210	100 %	210
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	1.100	18 %	198
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>4.159</b>	<b>70 %</b>	<b>2.915</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-233
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-57
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>3.869</b>
<b>mtl. Rentenlücke im 1. Jahr</b>			<b>-1.411</b>

\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>	<b>453.696 €</b>

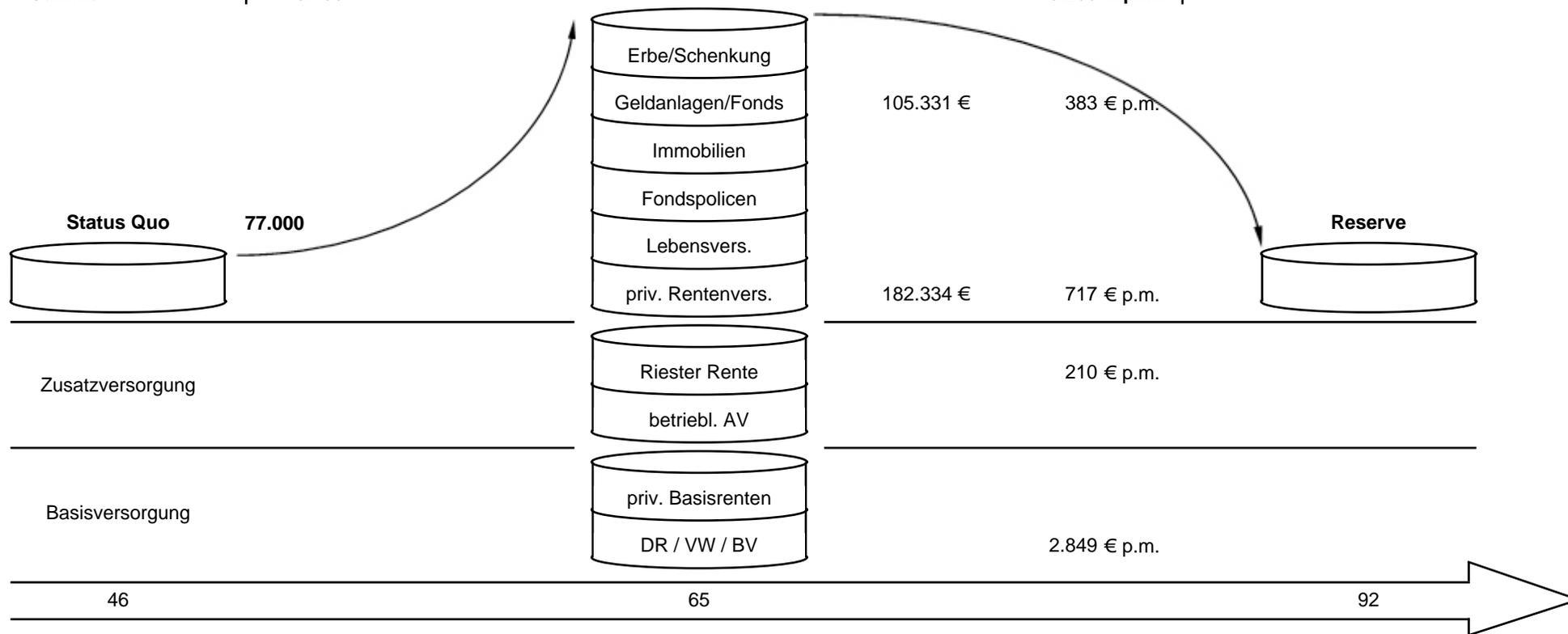
Rendite	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	<b>183.177 €</b>

Dynamik		Rendite
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	<b>2,0 %</b>	<b>5,0 %</b>
		<b>1.070 €</b>

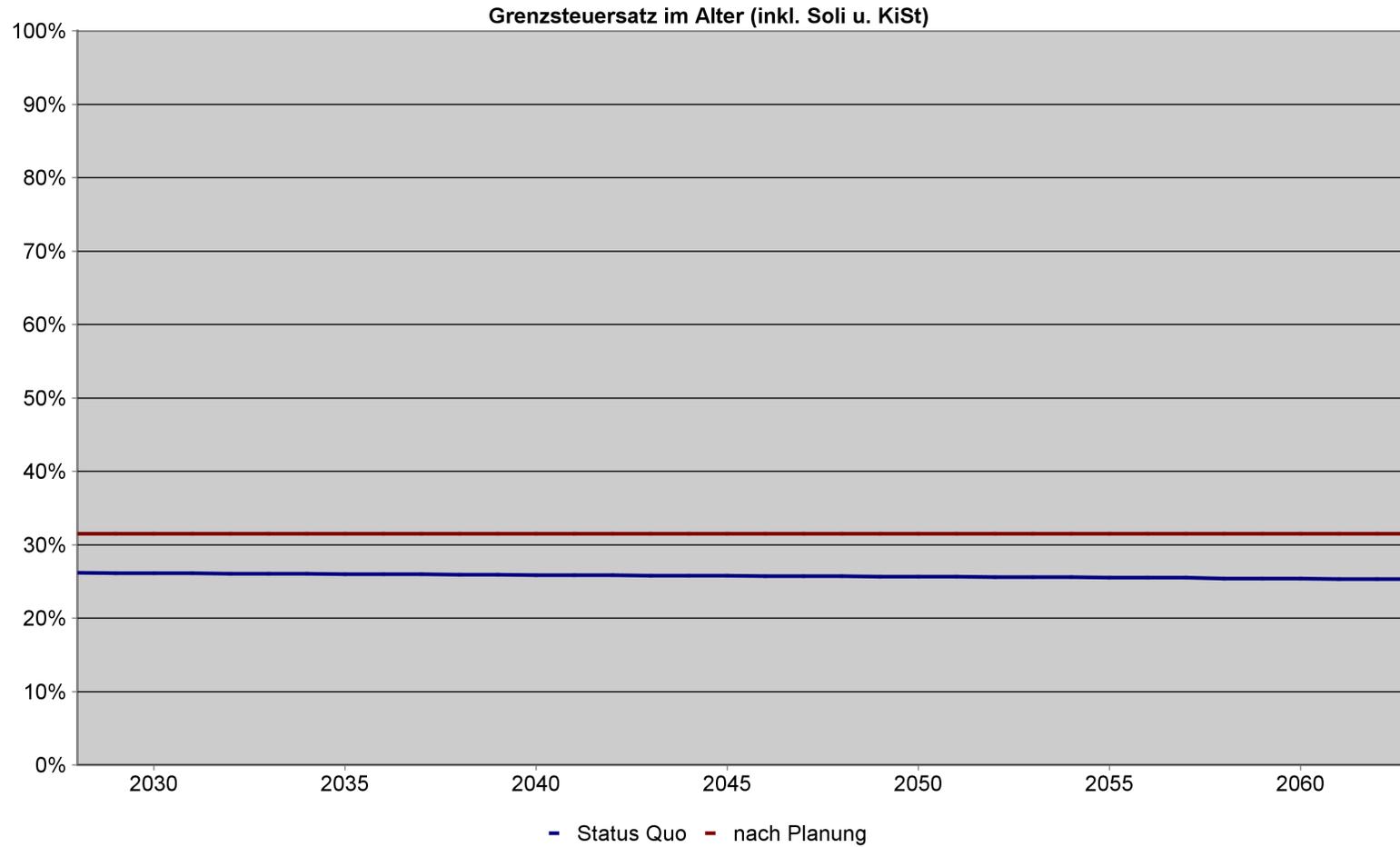


Bedarf	heute	Inflation
Lebenshaltung	3.000	2,0 %
priv. Kranken- u. PV	450	4,0 %
<b>Summe</b>	<b>3.450</b>	

im Alter
4.347
933
<b>5.280 € p.m.</b>



Einkünfte aus Vermietung	
sonstige Einkünfte	
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>4.159 € p.m.</b>
./. Steuern	-233 € p.m.
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.	-57 € p.m.
<b>Nettorenten</b>	<b>3.869 € p.m.</b>
<b>mtl. Rentenlücke im 1. Jahr</b>	<b>-1.411 € p.m.</b>

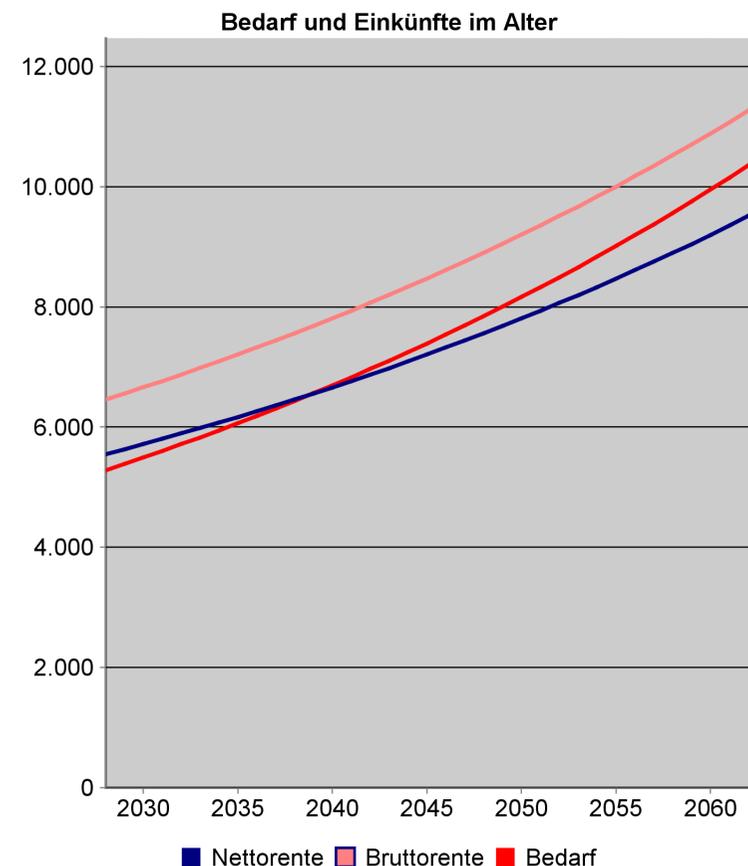


	heute	Inflation	Jahr 2028
Bedarf	in € p.m.	in % p.a.	in € p.m.
gewünschtes Nettoeinkommen	3.000	2,0 %	4.347
private Kranken- und Pflegevers.	450	4,0 %	933
<b>Summe</b>	<b>3.450</b>		<b>5.280</b>

Alterseinkünfte	im Alter		davon steuerpfl.*
	in € p.m.	in %	
gesetzl. Rentenversicherung	609	88 %	536
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	2.240	88 %	1.971
Basisrenten	1.864	88 %	1.641
Betriebl. Altersversorgung	206	100 %	206
Riesterrente	350	100 %	350
Einkünfte aus Vermietung			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	1.189	18 %	214
<b>Summe aller Einkünfte</b>	<b>6.458</b>	<b>76 %</b>	<b>4.917</b>
./. Steuern inkl. Soli u. KiSt*			-820
./. gesetzl. Kranken- u. Pflegevers.			-89
<b>Einnahmen nach Steuern u. Sozialvers.</b>			<b>5.549</b>
<b>mtl. Überschuss im 1. Jahr</b>			<b>269</b>

\* nach EStG 2009, also nach Einführung des Alterseinkünftegesetzes

Diskontierung d. Rentenlücken auf den Rentenbeginn	4,0 %	
<b>notw. Kapital für priv. Rente zum Rentenbeginn</b>		<b>10.554 €</b>
	<b>Rendite</b>	
<b>notw. Einmalanlage heute</b>	5,0 %	<b>4.261 €</b>
oder	<b>Dynamik</b>	<b>Rendite</b>
<b>notw. mtl. Sparrate</b>	2,0 %	5,0 %
		<b>25 €</b>



## **Wichtiger Hinweis**

Den Berechnungen liegen Ihre persönlichen Angaben zu Einkommensverhältnissen, Kapitalanlagen, Renten- und Lebensversicherungen, beruflicher Tätigkeit etc. zugrunde, so wie sie diese uns mitgeteilt haben. Etwaige Ungenauigkeiten oder Unvollständigheiten in den Angaben haben Einfluss auf das Planungsergebnis.

Es liegt in der Natur der Altersvorsorgeplanung als einer Prognose- und Modellrechnung, dass Annahmen zugrunde gelegt werden, 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 von Beiträgen. Die Berechnungen berücksichtigen die aktuellen rechtlichen und steuerrechtlichen Regelungen, zukünftige Änderungen sind auch hier möglich. Um ggf. veränderte Umstände berücksichtigen zu können, empfehlen wir Ihnen eine regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung Ihrer Altersvorsorgeplanung.

Wir haben Ihre Altersvorsorgeplanung mit äußerster Sorgfalt erstellt, dennoch können wir keine Gewähr für die Richtigkeit aller Berechnungen übernehmen. Ausgeschlossen bleibt die Haftung für Schäden, die lediglich auf leichter Fahrlässigkeit beruhen.

## Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale/Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Staatliche Förderung in der Ansparphase	Sonderausgabenabzug bis 20.000 € pro Person und Jahr; steigende Absetzbarkeit von 68 % (2009) auf 100 % (ab 2025).	Max. Zulage pro Person 154 € und pro Kind 185 € (für ab 2008 geborene Kinder: 300 €). Eventuell Steuervorteile über die Gewährung von Zulagen hinaus. Max. Sonderausgabenabzug (Eigenbeitrag + Zulage) pro Person i.H.v. 2.100 €.	<u>DV/PK/PF</u> : Steuerfreie Beiträge pro Person bis zu max. 4% der BBG zur gesetzl. Rentenversicherung (2009: 2.592 €); Erhöhung der steuerfreien Beiträge um 1.800 € pro Jahr für Neuzusagen ab 2005, sofern kein pauschalbesteuertes Vertrag nach § 40b EStG a.F. besteht. <u>PZ/UK</u> : Nahezu unbegrenzte steuerfreie Dotierung. <u>Alle</u> : Sozialabgabensparnis für Beiträge bis 4% der BBG.	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Steuerfreiheit der Erträge in der Ansparphase, wenn im Ruhestand eine Rente bezogen wird. Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 60, 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 Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Steuerliche Behandlung der Leistungen in der Rentenphase	Besteuerung der Rentenleistungen gemäß Renteneintritt steigend von 58% (2009) auf 100% (ab 2040); Kohortenprinzip.	Volle Besteuerung der Renten-/Kapitalleistung.	Volle Besteuerung der Renten-/Kapitalleistung. <u>PZ/UK</u> : Bei Kapitalleistung ggf. Erleichterung durch sog. Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG.	Ertragsanteilbesteuerung der Rente je nach Renteneintritt (z.B. 18% mit 65). Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 60, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25% (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Werden auf die Leistungen in der Rentenphase Beiträge zur ges. Kranken/Pflegev. erhoben?	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Ja, auch bei einer privaten Fortführung des Vertrages (PZ/UK: i.d.R. keine private Fortführung möglich).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).

**Hinweis:** Gültig für Verträge mit Vertragsbeginn nach dem 31.12.2004. Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert worden. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Stand: 01.01.2009

## Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale/Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Können Sie zum Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung wählen?	Nein, das Kapital wird zwingend verrentet.	Teilweise, bis zu 30 % des Kapitals kann als Einmalzahlung ausgezahlt werden, 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 60. Lebensjahr verfügen?	Nein.	Nein.	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 und Kinder (bis max. Alter 25) in Form einer lebenslangen Rente.	Ja, mit Einschränkungen: möglich ist eine Übertragung des Kapitals auf einen Vertrag des Ehepartners, ansonsten erfolgt eine förderschädliche Vertragsaufhebung.	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner, unter bestimmten Voraussetzungen auch an Lebensgefährten und Kinder (bis max. Alter 25) möglich. Ausnahme: sog. Sterbegeld gegen Erbenachweis.	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 Garantieerfordernisse.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Ja.	Ja.

**Hinweis:** Gültig für Verträge mit Vertragsbeginn nach dem 31.12.2004. Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert worden. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Stand: 01.01.2009