



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 und Frau Resi Mustermann

Ihr Berater

Name: Uwe Hoffmann

Tel.: 05722 - 96 76 56

Fax:

E-Mail: uwe.hoffmann@ivvo.de

www.meinfinanzzirkel.de

Die Vorsorgeübersicht bietet Ihnen einen Überblick über Ihre augenblickliche Versorgungssituation**Herr Max Mustermann**

	Versorgungswunsch	Gesetzliche Vorsorge	Bestehende Vorsorge	Versorgungslücke
Arbeitskraft	2.991,11 €	685,36 €	650,00 €	1.655,75 €
Hinterbliebenen	1.500,00 €	753,90 €	24,60 €	721,50 €
Altersvorsorge	5.712,98 €	2.501,33 €	1.957,04 €	1.254,61 €
Längere Krankheit	3.000,00 €	0,00 €	3.000,00 €	geschlossen
Unfall	3.323,45 €	0,00 €	1.651,15 €	1.672,30 €
Pflege	3.300,00 €	2.540,36 €	650,00 €	109,64 €

Frau Resi Mustermann

	Versorgungswunsch	Gesetzliche Vorsorge	Bestehende Vorsorge	Versorgungslücke
Arbeitskraft	1.500,00 €	824,33 €	500,00 €	175,67 €
Hinterbliebenen	1.500,00 €	1.236,50 €	0,00 €	263,50 €
Altersvorsorge	5.712,98 €	2.501,33 €	1.957,04 €	1.254,61 €
Längere Krankheit	2.558,14 €	2.363,47 €	85,00 €	109,67 €
Unfall	2.558,14 €	0,00 €	0,00 €	2.558,14 €
Pflege	3.300,00 €	2.499,18 €	500,00 €	300,82 €

Betrachtungsjahr für die Altersvorsorge: 2043

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

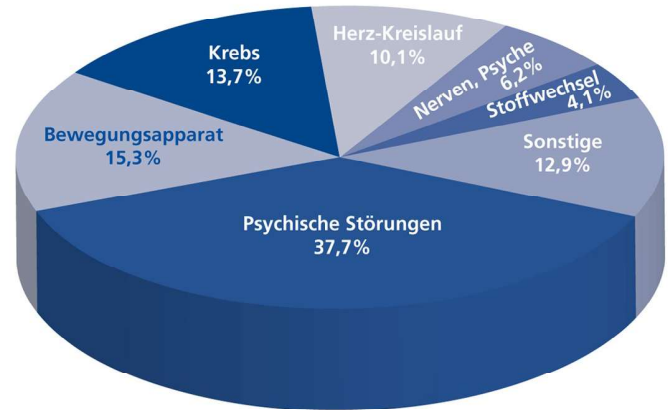
Einkommenschutz

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.

Jeder fünfte Angestellte und jeder dritte Arbeiter scheidet heute vor dem Erreichen der Altersgrenze aus dem Berufsleben aus.

Heute empfangen ca. 2 Millionen Bundesbürger bereits eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeitsrente. Pro Jahr kommen rund 280.000 Fälle hinzu!



Quelle: eigene Recherche

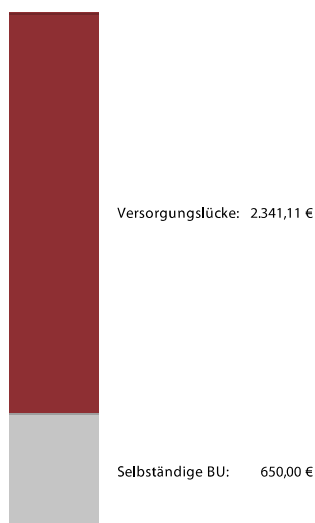
Die private Berufsunfähigkeitsversicherung

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.

Moderne Verträge zahlen bereits bei einer Arbeitsunfähigkeit von 6 Monaten - sogenannte 'Gelbe-Schein-Regelung'.

Versorgungswunsch Max Mustermann: 2.963,05 €



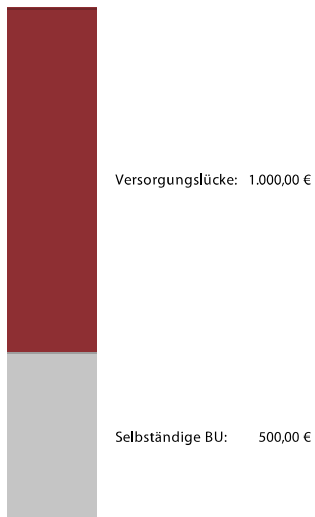
2025

Ohne weitere Investitionen in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge wird ihre Netto-Versorgungslücke voraussichtlich 2.341,11 € betragen.

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

Ihre Versorgungslücke

Nettoeinkommen vor der Berufsunfähigkeit:	3.323,45
Sonstige Einkünfte vor der Berufsunfähigkeit:	0,00
Maximal versicherbares Nettoeinkommen:	3.323,45
* 90 % Versorgungsniveau =	2.991,11
= Versorgungswunsch:	2.991,11
- Gesetzliche Vorsorge	0,00
- Bestehende private Vorsorge	650,00
= Versorgungslücke:	2.341,11

Versorgungswunsch Resi Mustermann: 1.500,00 €**Ihre Versorgungslücke**

Versorgungswunsch:	1.500,00
- Gesetzliche Vorsorge	0,00
- Bestehende private Vorsorge	500,00
= Versorgungslücke:	1.000,00

2025

Ohne weitere Investitionen in Ihre Berufsunfähigkeitsvorsorge wird ihre Netto-Versorgungslücke voraussichtlich 1.000,00 € 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!

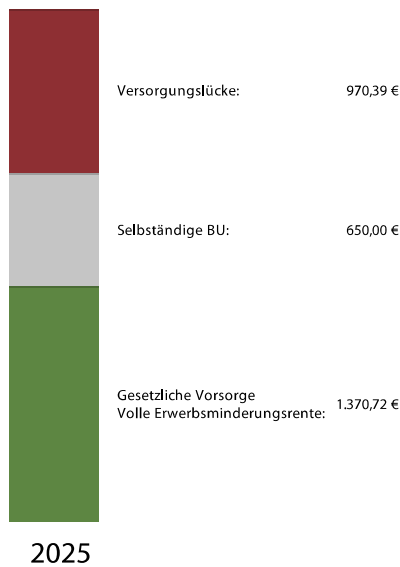
Die Neuregelung im Überblick:



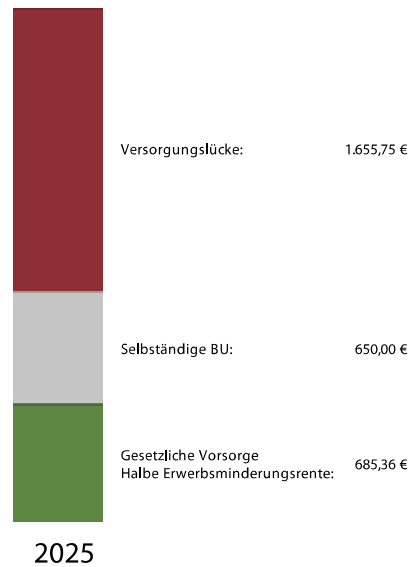
Auf Basis Ihrer persönlichen Angaben und der derzeit geltenden gesetzlichen Rahmenbedingungen zeigt Ihnen unserer Analyse, wie Ihre Einnahmen im Fall einer Erwerbsminderung aussehen könnten. Nicht ausreichende private Vorsorge oder ausreichendes Vermögen führt in diesem Fall zu einer Einkommenslücke.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

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

Versorgungswunsch Max Mustermann: 2.991,11 €

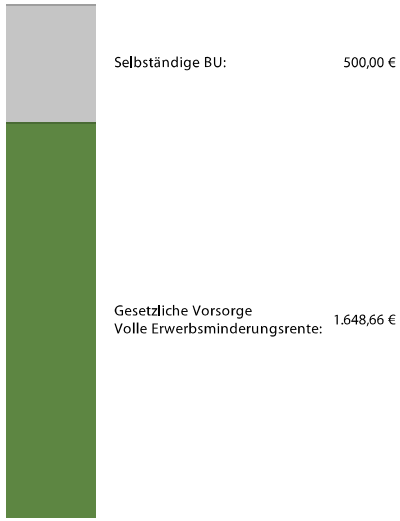


Volle Erwerbsminderungsrente und Leistungen aus bestehender privater Vorsorge



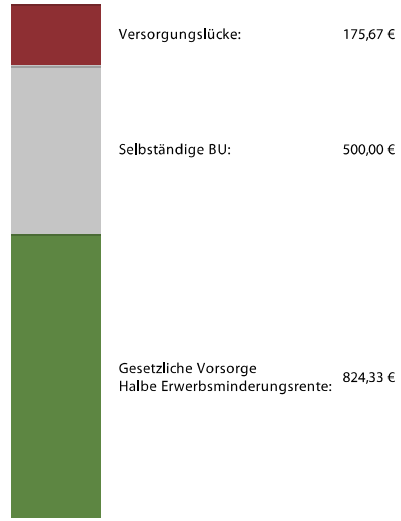
Halbe Erwerbsminderungsrente und Leistungen aus bestehender privater Vorsorge

Versorgungswunsch Resi Mustermann: 1.500,00 €



2025

Volle Erwerbsminderungsrente
und Leistungen aus bestehender privater Vorsorge



2025

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.

Resi Mustermann: Sie besitzen keinen Unfall Versicherungsschutz.

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.

Max Mustermann: Sie besitzen keinen Dread-Disease Versicherungsschutz.

Resi Mustermann: 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
- 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.

Max Mustermann: Sie besitzen keine Grundfähigkeitsversicherungen.

Resi Mustermann: 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.

Max Mustermann: Sie besitzen keinen MultiRenten Versicherungsschutz.

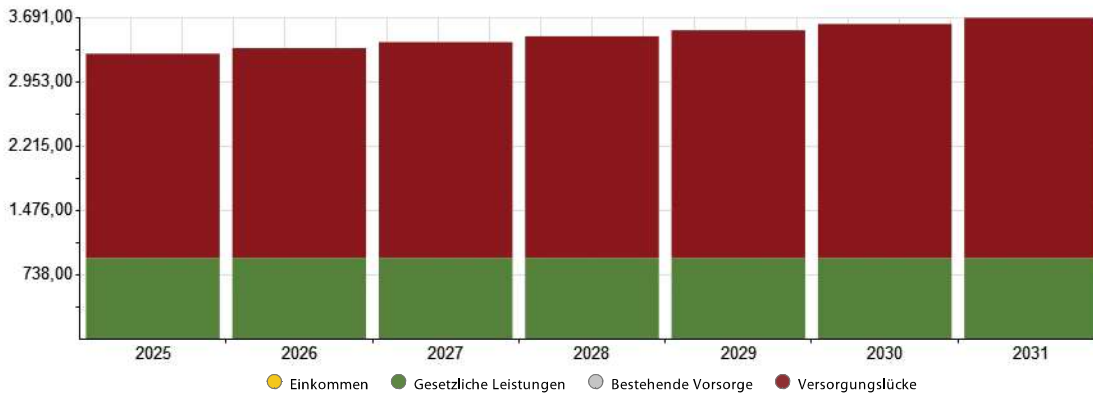
Resi Mustermann: Sie besitzen keinen MultiRenten Versicherungsschutz.

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.

Max Mustermann: Zeitverlauf Arbeitskraft (vorher)

Der Leistungsverlauf verschafft Ihnen einen unverbindlichen Überblick über die **unverbindliche** Versorgungssituation bei heutigem Eintritt des Versicherungsfalles.



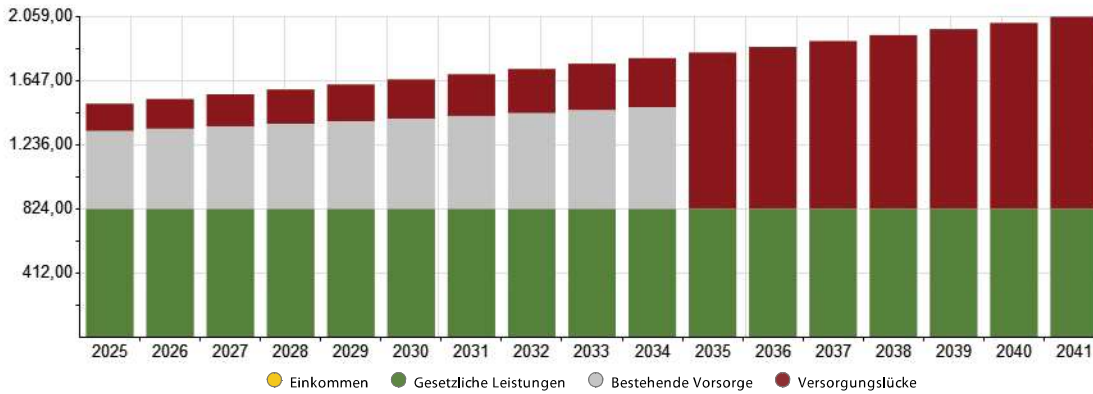
Zeitverlauf im Detail							
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Gesetzliche teilweise Erwerbsminderungsrente	932 €	932 €	932 €	932 €	932 €	932 €	932 €
Versorgungslücke	2.345 €	2.411 €	2.478 €	2.546 €	2.615 €	2.686 €	2.759 €

Hinweis:

Aufgrund der Komplexität des deutschen Steuer- und Sozialrechtes, wurden die heute geschätzt anfallenden Abzüge durch Steuer- und Sozialversicherungsabgaben berücksichtigt. Die angegebene Auszahlungsdauer Ihrer Verträge entspricht Ihren Vorgaben und ist von dem Ablaufergebnis Ihrer Vertragspartner abhängig, und kann daher höher oder niedriger ausfallen. **Die Ablaufergebnisse sind NICHT Garantiert!**

Resi Mustermann: Zeitverlauf Arbeitskraft (vorher)

Der Leistungsverlauf verschafft Ihnen einen unverbindlichen Überblick über die **unverbindliche** Versorgungssituation bei heutigem Eintritt des Versicherungsfalles.



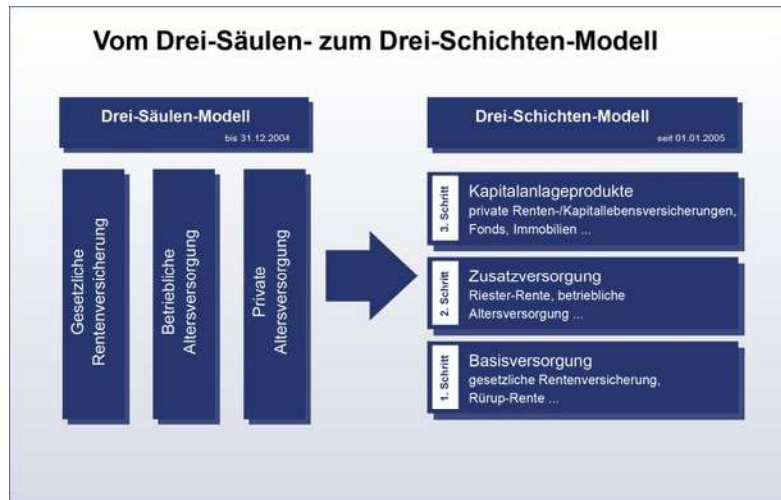
Zeitverlauf im Detail																	
Jahr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
Gesetzliche teilweise Erwerbsminderungsrente	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €	824 €
Selbständige BU, ABC Versicherung	500 €	515 €	530 €	546 €	563 €	580 €	597 €	615 €	633 €	652 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Versorgungslücke	176 €	191 €	206 €	221 €	237 €	252 €	268 €	284 €	300 €	316 €	1.004 €	1.041 €	1.078 €	1.116 €	1.155 €	1.194 €	1.235 €

Hinweis:

Aufgrund der Komplexität des deutschen Steuer- und Sozialrechtes, wurden die heute geschätzt anfallenden Abzüge durch Steuer- und Sozialversicherungsabgaben berücksichtigt. Die angegebene Auszahlungsdauer Ihrer Verträge entspricht Ihren Vorgaben und ist von dem Ablaufergebnis Ihrer Vertragspartner abhängig, und kann daher höher oder niedriger ausfallen. **Die Ablaufergebnisse sind NICHT Garantiert!**

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.

Herr Max Mustermann und Frau Resi Mustermann



Ihre Versorgungslücke

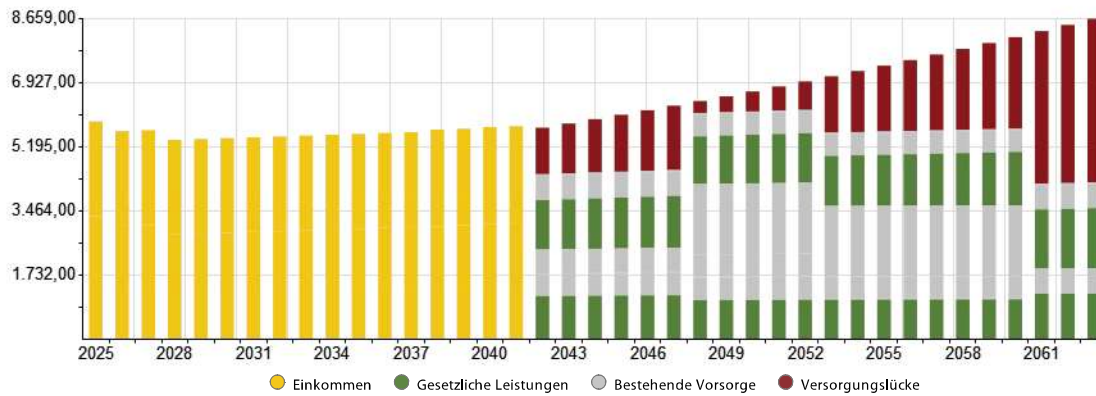
Bezeichnung	Gesellschaft	Brutto	Steuern	Soz.-Abgaben	Netto
Ihr Wunscheinkommen:					4.000,00 €
18 Jahre lang mit 2,00 % inflationiert					
= Wunscheinkommen:					5.712,98 €
- Gesetzliche Rente (Kunde)		2.030,96 €	354,77 €	519,41 €	1.167,44 €
- Gesetzliche Rente (Partner)		1.867,86 €	332,47 €	217,61 €	1.333,89 €
- Bestehende Vorsorge (Kunde):					
- Private RV/KLV/FLV/FRV	Banania	592,21 € *	17,12 €	0,00 €	575,09 €
- Riester-Rente		39,17 € *	6,66 €	0,00 €	32,51 €
- Direktversicherung	TOPBAV	777,81 € *	128,04 €	0,00 €	649,77 €
- Fondsanlage / Wertpapiere	Topbank	0,00 € *	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Bestehende Vorsorge (Partner):					
- Direktversicherung	Tolle	997,88 € *	164,26 €	172,64 €	660,98 €
- Riester-Rente	Musterriester	46,63 € *	7,93 €	0,00 €	38,70 €
Summe gemeins. Vorsorge					4.458,37 €
= Ihre voraussichtliche Versorgungslücke:					1.254,61 €

* prognostizierte Rente, ** garantierte Rente

Ohne weitere Investitionen in Ihre Altersvorsorge wird ihre Netto-Versorgungslücke zum 67. Lebensjahr voraussichtlich **1.254,61 €** betragen. Dies entspricht einem Kapitalwert von **509.962,74 €**.

Max Mustermann: Zeitverlauf zu Ihrer Vorsorgeplanung (vorher)

Der Leistungsverlauf verschafft Ihnen einen unverbindlichen Überblick über die **unverbindliche** Versorgungssituation bei heutigem Eintritt des Versicherungsfalles.



Zeitverlauf im Detail														
Jahr	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043	2046	2049	2052	2055	2058	2061	
Ihr Nettoeinkommen	3.323 €	2.831 €	2.897 €	2.965 €	3.033 €	3.114 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Gesetzliche Rente netto	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.172 €	1.184 €	1.058 €	1.065 €	1.071 €	1.076 €	1.230 €
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, 234561222221	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	581 €	598 €	609 €	628 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Riester-Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	32 €	32 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	32 €
Direktversicherung, TOPBAV	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	649 €	649 €	597 €	597 €	596 €	596 €	596 €	646 €
Fondsanlage / Wertpapiere, Topbank	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.908 €	1.908 €	1.908 €	1.908 €	1.908 €	0 €
Nettoeinkommen (Partner)	2.558 €	2.557 €	2.558 €	2.559 €	2.560 €	2.619 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Gesetzliche Rente netto (Partner)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.347 €	1.385 €	1.299 €	1.338 €	1.377 €	1.418 €	1.599 €	
Direktversicherung, Tolle	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	661 €	660 €	593 €	593 €	592 €	592 €	592 €	656 €
Riester-Rente, Musterriester	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	39 €	39 €	36 €	36 €	36 €	36 €	36 €	38 €
Versorgungslücke netto	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.347 €	1.637 €	432 €	771 €	1.780 €	2.187 €	4.123 €	

Hinweis:

Aufgrund der Komplexität des deutschen Steuer- und Sozialrechtes, wurden die heute geschätzt anfallenden Abzüge durch Steuer- und Sozialversicherungsabgaben berücksichtigt. Die angegebene Auszahlungsdauer Ihrer Verträge entspricht Ihren Vorgaben und ist von dem Ablaufergebnis Ihrer Vertragspartner abhängig, und kann daher höher oder niedriger ausfallen. **Die Ablaufergebnisse sind NICHT Garantiert!**

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 509.962,74 € 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.

Wann möchten Sie mit dem Sparen beginnen?	Diese monatliche Sparrate in € ist zur Deckung Ihrer Versorgungslücke erforderlich, wenn Sie eine durchschnittliche Nettorendite pro Jahr erzielen in Höhe von			
	2,00%	4,00%	6,00%	8,00%
sofort	1.058,39 €	874,40 €	718,07 €	586,55 €
in 5 Jahren	1.543,74 €	1.348,68 €	1.175,32 €	1.021,93 €
in 10 Jahren	2.640,41 €	2.433,67 €	2.242,24 €	2.065,19 €
in 15 Jahren	7.405,09 €	7.183,61 €	6.970,88 €	6.766,45 €
in 20 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €
in 25 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €
in 30 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €

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

Für Frau Resi Mustermann

Auf Basis der von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen haben wir berechnet, dass Ihre Versorgungslücke im Ruhestand voraussichtlich 509.962,74 € 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.

Wann möchten Sie mit dem Sparen beginnen?	Diese monatliche Sparrate in € ist zur Deckung Ihrer Versorgungslücke erforderlich, wenn Sie eine durchschnittliche Nettorendite pro Jahr erzielen in Höhe von			
	2,00%	4,00%	6,00%	8,00%
sofort	1.058,39 €	874,40 €	718,07 €	586,55 €
in 5 Jahren	1.543,74 €	1.348,68 €	1.175,32 €	1.021,93 €
in 10 Jahren	2.640,41 €	2.433,67 €	2.242,24 €	2.065,19 €
in 15 Jahren	7.405,09 €	7.183,61 €	6.970,88 €	6.766,45 €
in 20 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €
in 25 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €
in 30 Jahren	22.662,54 €	22.424,36 €	22.192,48 €	21.966,62 €

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 - in Kurzform - 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

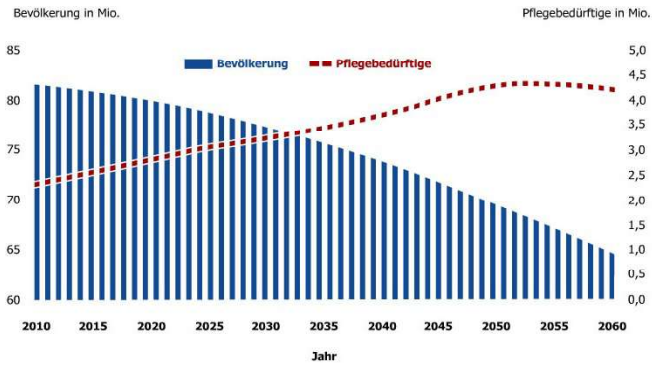
↗ geeignet → bedingt geeignet ↘ eher ungeeignet

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.

Pflege

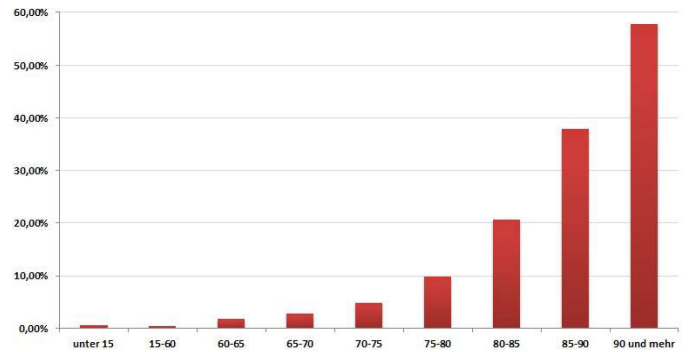
Die Pflegeversicherung kämpft, genau wie die gesetzliche Kranken- und Rentenversicherung, mit der Überalterung der Bevölkerung. Aus dieser Überalterung resultiert auch der rasante Anstieg der Zahl der Pflegebedürftigen. Bereits heute beziehen mehr als 2 Millionen Bundesbürger Geld aus der Pflegekasse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

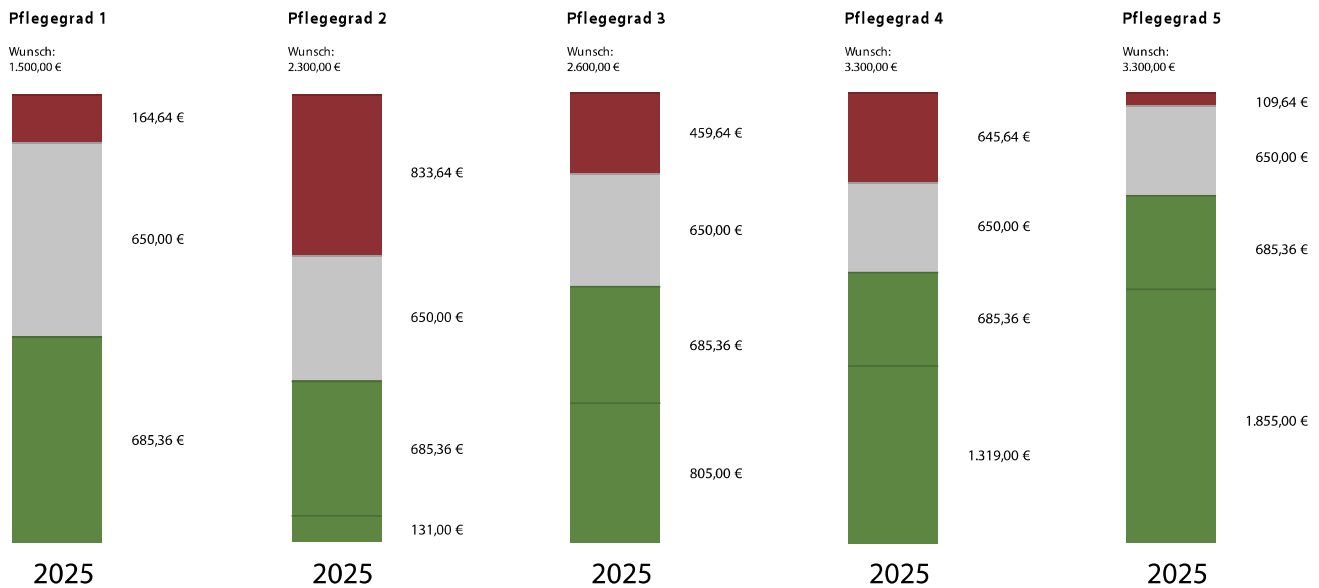


**Jetzt staatliche
Förderung nutzen!**

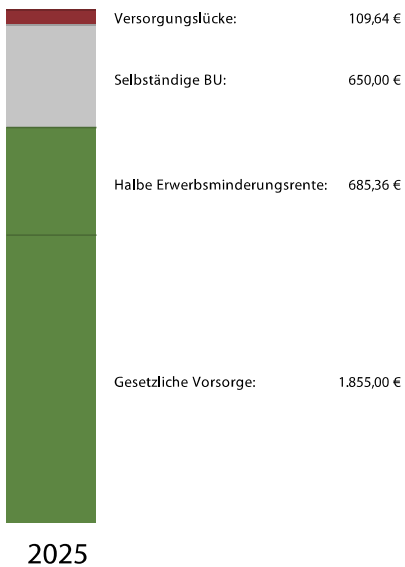
Pflege (Max Mustermann)

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

Ihre Bedarfssituation bei Betrachtung aller Pflegegrade:



Ihr Versorgungswunsch bei Pflegegrad 5: 3.300,00 €



Ihre Versorgungslücke

Versorgungswunsch:	3.300,00 €
- Gesetzliche Vorsorge	1.855,00 €
- Erwerbsminderungsrente	685,36 €
- Bestehende Vorsorge (privat)	650,00 €
- Sonstige Einnahmen	0,00 €
= Versorgungslücke:	109,64 €

Ohne weitere Investitionen in eine private Pflegeversicherung wird ihre Netto-Versorgungslücke voraussichtlich 109,64 € betragen.

Die privaten Absicherungsmöglichkeiten kann man in drei verschiedene Arten unterteilen:

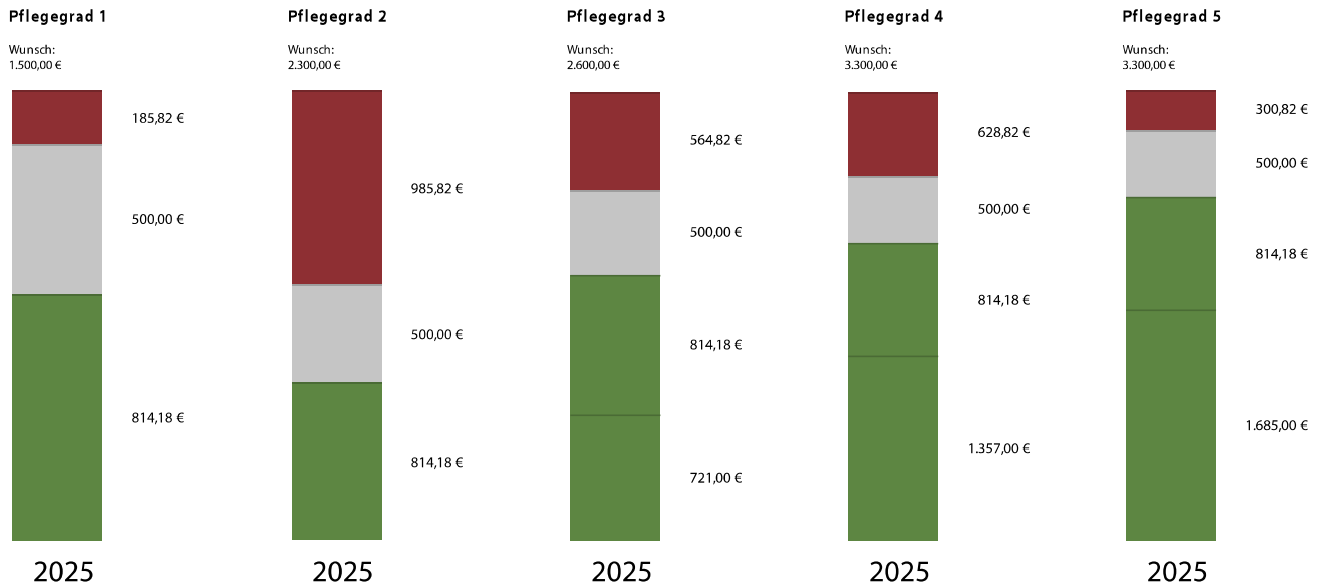
Pflegerente-, Pflegekosten- und Pflegetagegeldversicherung

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

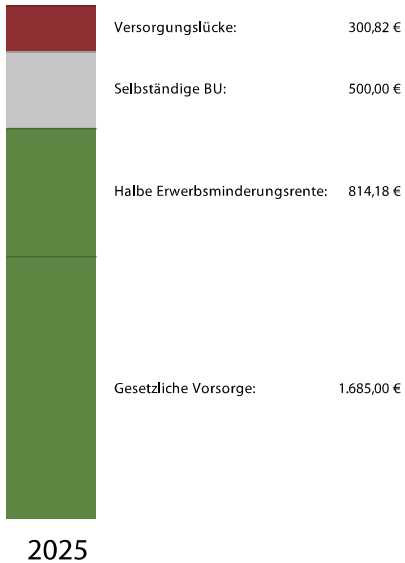
Pflege (Resi Mustermann)

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

Ihre Bedarfssituation bei Betrachtung aller Pflegegrade:



Ihr Versorgungswunsch bei Pflegegrad 5: 3.300,00 €



Ihre Versorgungslücke

Versorgungswunsch:	3.300,00 €
- Gesetzliche Vorsorge	1.685,00 €
- Erwerbsminderungsrente	814,18 €
- Bestehende Vorsorge (privat)	500,00 €
- Sonstige Einnahmen	0,00 €
= Versorgungslücke:	300,82 €

Ohne weitere Investitionen in eine private Pflegeversicherung wird ihre Netto-Versorgungslücke voraussichtlich 300,82 € betragen.

Die privaten Absicherungsmöglichkeiten kann man in drei verschiedene Arten unterteilen:

Pflegerente-, Pflegekosten- und Pflegetagegeldversicherung

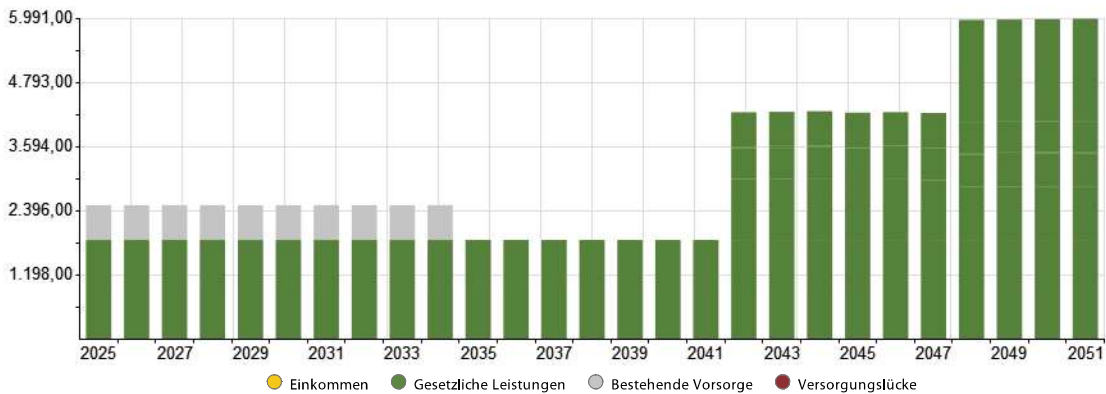
Wir beraten Sie gerne, welche der Varianten Ihren Leistungsanforderungen entspricht und ob die staatliche Förderung von mtl. 5,- EUR Ihren Leistungsanforderungen entspricht.

Pflege - Ihre bestehenden Verträge:

	Pflege	Pflegerente	Beginn / Ablauf	Beitrag	Entscheidung
👤	Gesetzliche Pflegeversicherung	FV	mtl. 1.855,00 €		mtl. 29,00 €
👤	Halbe Erwerbsminderungsrente	FV	mtl. 685,36 €		
👤	Selbständige BU Toptarif ABC Versicherung	EV	mtl. 650,00 €	01.07.2011 01.01.2040	mtl. 100,00 € anpassen
👤	Gesetzliche Pflegeversicherung	FV	mtl. 1.685,00 €		
👤	Halbe Erwerbsminderungsrente	FV	mtl. 814,18 €		
👤	Selbständige BU ABC Versicherung	EV	mtl. 500,00 €	01.07.2011 01.01.2040	mtl. 84,00 € optimieren

Max Mustermann: Zeitverlauf Pflege (vorher)

Der Leistungsverlauf verschafft Ihnen einen unverbindlichen Überblick über die **unverbindliche** Versorgungssituation bei heutigem Eintritt des Versicherungsfalles.



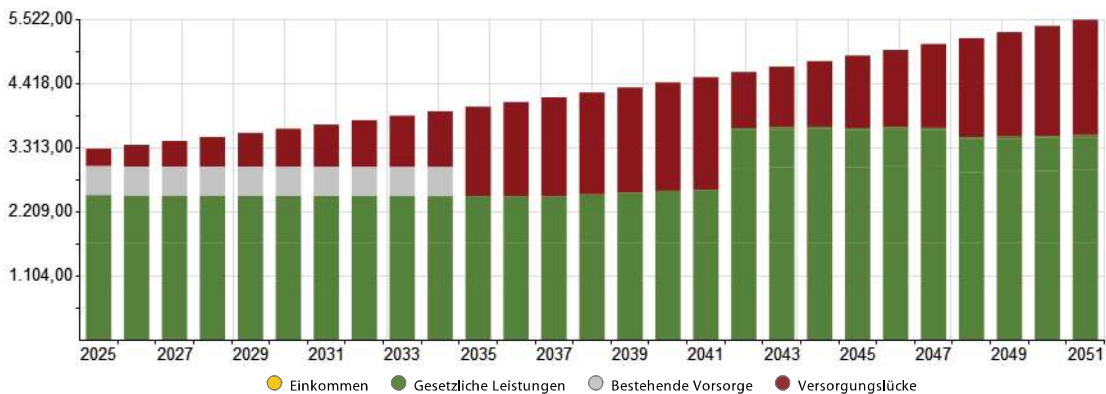
Zeitverlauf im Detail															
Jahr	2025	2027	2029	2031	2033	2035	2037	2039	2041	2043	2045	2047	2049	2051	
Gesetzliche Vorsorge	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	1.855 €	
Gesetzliche Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.144 €	1.128 €	1.119 €	1.000 €	1.004 €	
Selbständige BU, ABC Versicherung	650 €	650 €	650 €	650 €	650 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, 234561222221	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	579 €	590 €	601 €	607 €	619 €	
Riester-Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	32 €	31 €	31 €	29 €	29 €	
Direktversicherung, TOPBAV	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	639 €	629 €	623 €	576 €	576 €	
Fondsanlage / Wertpapiere, Topbank	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.908 €	1.908 €	
Versorgungslücke	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

Hinweis:

Aufgrund der Komplexität des deutschen Steuer- und Sozialrechtes, wurden die heute geschätzt anfallenden Abzüge durch Steuer- und Sozialversicherungsabgaben berücksichtigt. Die angegebene Auszahlungsdauer Ihrer Verträge entspricht Ihren Vorgaben und ist von dem Ablaufergebnis Ihrer Vertragspartner abhängig, und kann daher höher oder niedriger ausfallen. **Die Ablaufergebnisse sind NICHT Garantiert!**

Resi Mustermann: Zeitverlauf Pflege (vorher)

Der Leistungsverlauf verschafft Ihnen einen unverbindlichen Überblick über die **unverbindliche** Versorgungssituation bei heutigem Eintritt des Versicherungsfalles.



Zeitverlauf im Detail															
Jahr	2025	2027	2029	2031	2033	2035	2037	2039	2041	2043	2045	2047	2049	2051	
Gesetzliche Vorsorge	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	1.685 €	
Erwerbsminderungsrente	814 €	802 €	801 €	800 €	798 €	797 €	796 €	858 €	903 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Gesetzliche Rente	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.296 €	1.299 €	1.310 €	1.222 €	1.246 €	
Selbständige BU, ABC Versicherung	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Direktversicherung, Tolle	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	647 €	635 €	626 €	566 €	566 €	
Riester-Rente, Musterriester	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	38 €	37 €	37 €	34 €	34 €	
Versorgungslücke	301 €	446 €	586 €	732 €	883 €	1.541 €	1.705 €	1.811 €	1.942 €	1.047 €	1.248 €	1.444 €	1.800 €	1.991 €	

Hinweis:

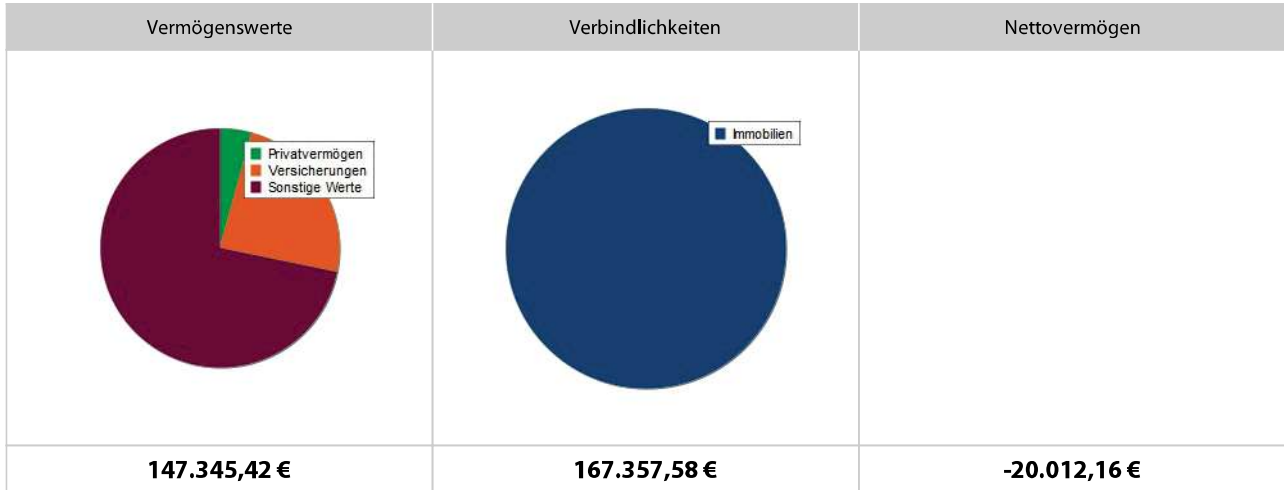
Aufgrund der Komplexität des deutschen Steuer- und Sozialrechtes, wurden die heute geschätzt anfallenden Abzüge durch Steuer- und Sozialversicherungsabgaben berücksichtigt. Die angegebene Auszahlungsdauer Ihrer Verträge entspricht Ihren Vorgaben und ist von dem Ablaufergebnis Ihrer Vertragspartner abhängig, und kann daher höher oder niedriger ausfallen. **Die Ablaufergebnisse sind NICHT Garantiert!**

Vermögensübersicht für Herr Max Mustermann und Frau Resi Mustermann

Hier erhalten Sie eine Übersicht über Ihr verfügbares Vermögen/Guthaben ausschließlich aus Schicht 3 Verträgen.

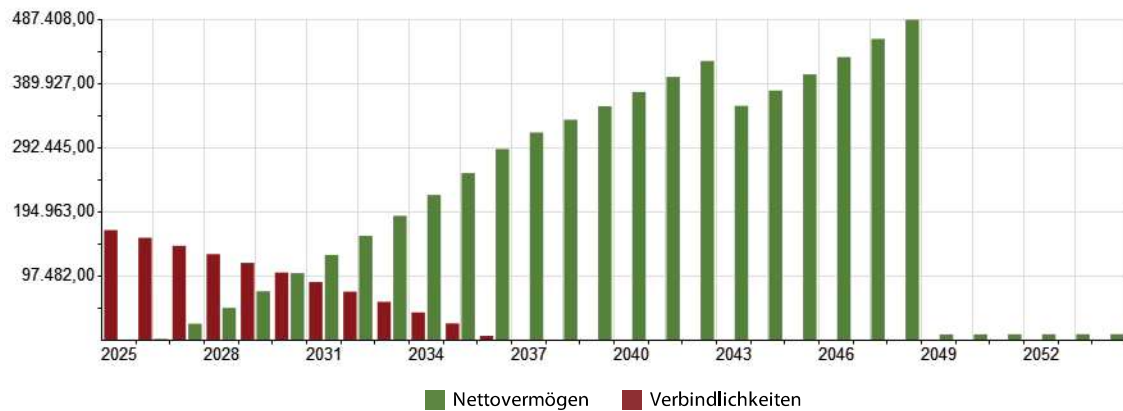
Achtung: Bei Versicherungsprodukten sollten Sie allerdings beachten, dass ein Zugriff auf die Rückkaufswerte nur unter bestimmten Bedingungen der Versicherer möglich ist und dass Sie damit unter Umständen Ihren Versicherungsschutz gefährden!

Vermögensbilanz (Betrachtungsjahr: 2025):



Vermögen Zeitverlauf:

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



Vermögenswerte											
Jahr	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043	2046	2049	2052	
Sparbuch, Volksbank	4.301 €	4.431 €	4.565 €	4.704 €	4.846 €	4.993 €	5.144 €	5.300 €	5.461 €	5.626 €	
Bausparvertrag, Bauenleichtgemacht	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, VS-Nr.: 234561222221	43.325 €	49.981 €	57.254 €	65.201 €	73.885 €	83.375 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Fondsanlage / Wertpapiere, Topbank	96.299 €	122.195 €	153.038 €	189.773 €	233.525 €	285.634 €	347.697 €	421.615 €	0 €	0 €	
Selbständige BU	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Sparbuch, Volksbank	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	3.421 €	
Darlehensforderung, Topkredit	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Selbständige BU	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Summen	147.345 €	180.028 €	218.279 €	263.099 €	315.678 €	377.423 €	356.262 €	430.336 €	8.882 €	9.047 €	











Verbindlichkeiten											
Jahr	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043	2046	2049	2052	
Hypothek, Tolle Bank	167.358 €	130.856 €	88.585 €	42.247 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Hypothek, Tolle Bank	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Summen	167.358 €	130.856 €	88.585 €	42.247 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

Nettovermögen										
Jahr	2025	2028	2031	2034	2037	2040	2043	2046	2049	2052
	-20.012 €	49.173 €	129.694 €	220.852 €	315.678 €	377.423 €	356.262 €	430.336 €	8.882 €	9.047 €



Fälligkeit/Datum	Produkt	Betrag in Euro
2040		
01.01.2040	Selbständige BU	0 €
01.01.2040	Selbständige BU	0 €
2042		
01.01.2042	Private RV/KLV/FLV/FRV, Banania, VS-Nr: 234561222221	90.185 €
2048		
01.01.2048	Fondsanlage / Wertpapiere, Topbank	478.580 €
2050		
01.01.2050	Hypothek, Tolle Bank	0 €

Vermögen:

Guthaben

Guthaben	Objekt / Objektanschrift	Netto-Einnahme mtl.	Wert in Euro	Entscheidung
 Sparbuch Volksbank	FV		3.421,00 €	beibehalten
 Sparbuch Volksbank	FV		3.421,00 €	beibehalten
 Private RV/KLV/FLV/FRV TR512 Banania 23456122221	FV		16.413,00 €	beibehalten
 Riester	FV			anpassen
 Direktversicherung TOPBAV	FV			beibehalten
 Direktversicherung Tolle	FV			beibehalten
 Riester Musterriester	FV			beibehalten
 Bausparvertrag Bauenleichtgemacht	FV		3.700,00 €	optimieren
 Darlehensforderung Topkredit	FV		10.000,00 €	beibehalten
 Fondsanlage / Wertpapiere Topbank	FV		20.000,00 €	beibehalten
Summen:			56.955,00 €	

Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten	Objekt / Objektanschrift	Zahlweise	Rate	Kredithöhe	Aktueller Stand	Entscheidung
 Hypothek Tolle Bank	FV Wunschhaus	monatlich	1.500,00 €	300.000,00 €	174.215,19 €	beibehalten
 Hypothek Tolle Bank	FV Wunschhaus	monatlich	1.500,00 €	300.000,00 €		beibehalten
Summen:				600.000,00 €	174.215,19 €	

Berechnungsparameter Altersvorsorge	Max Mustermann	Resi Mustermann
Mitglied im Versorgungswerk	Nein	Nein
Gewünschtes Rentenalter	67	67
Austrittsjahr aus dem Berufsleben	2042	2042
Berechnung über	Rentenauskunft (Entgeltpunkte)	Rentenschätzung
Bislang erworbene Entgeltpunkte (falls Anwartschaft erfüllt)	33	0
Eintrittsjahr ins Berufsleben	1995	1996
Versorgungslückenberechnung über	Absoluter Wert Haushalt	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau	Absoluter Wert Haushalt: 4.000,00 €	2.000,00 €
Rentensteigerung	1,0%	1,0%
zu verwendende Sterbetafel	DAV 2004 R	DAV 2004 R
Einkommenssteigerung	1,0%	0,0%
Inflation	2,0%	0,0%

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 Einkommenschutz		Max Mustermann	Resi Mustermann
Art		Relativ zum Vorjahreseinkommen	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau		90,0%	1.500,00 €
Berechnung über		Rentenauskunft (Entgeltpunkte)	Rentschätzung
Bislang erworbene Entgeltpunkte (falls Anwartschaft erfüllt)		33	0
Halbe Erwerbsminderungsrente ¹⁾			814,18 €
Volle Erwerbsminderungsrente ¹⁾			1.628,36 €
Bemerkungen			
Einkommenssteigerung		1,0%	0,0%
Inflation		2,0%	2,0%

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

Berechnungsparameter Hinterbliebenenschutz		Max Mustermann	Resi Mustermann
Art		Angabe eines absoluten Wertes	Angabe eines absoluten Wertes
Versorgungsniveau		1.500,00 €	1.500,00 €
Berechnung über		Rentenauskunft (Entgeltpunkte)	Rentschätzung
Bislang erworbene Entgeltpunkte (falls Anwartschaft erfüllt)		33	0
Renditesatz für Kapitalbetrachtung		3,0%	6,0%
Kapitalverzehr		Ja	Nein
Kalkulierte Leistungsdauer		10 Jahre	10 Jahre

Berechnungsparameter Längere Krankheit		Max Mustermann	Resi Mustermann
Art		Angabe eines absoluten Wertes	Relativ zum Einkommen
Versorgungsniveau		3.000,00 €	100,0%
Anspruch auf Krankentagegeld		automatisch ermitteln	automatisch ermitteln
Betrachtungszeitpunkt		43. Tag der Krankheit	43. Tag der Krankheit

Berechnungsparameter Unfall		Max Mustermann	Resi Mustermann
Art		Relativ zum Einkommen	Relativ zum Einkommen
Versorgungsniveau		100,0%	100,0%
Renditesatz für Kapitalbetrachtung		4,0%	4,0%
Kapitalverzehr		Ja	Nein
Kalkulierte Leistungsdauer		30 Jahre	10 Jahre

Berechnungsparameter Pflege		Max Mustermann	Resi Mustermann
Versorgungswunsch bei Pflegegrad 1		1.500,00 €	1.500,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegegrad 2		2.300,00 €	2.300,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegegrad 3		2.600,00 €	2.600,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegegrad 4		3.300,00 €	3.300,00 €
Versorgungswunsch bei Pflegegrad 5		3.300,00 €	3.300,00 €
Pflegegrad			
		Pflegegrad 5	Pflegegrad 5
Pflegeart			
		Stationär	Angehörige
Gesetzliche Pflegeversicherung			
		automatisch ermitteln	automatisch ermitteln
Erwerbsminderungsrente im Pflegefall			
		Teilweise Erwerbsminderungsrente	Teilweise Erwerbsminderungsrente
Berechnung über		Rentenauskunft (Entgeltpunkte)	Rentschätzung