

Versorgung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

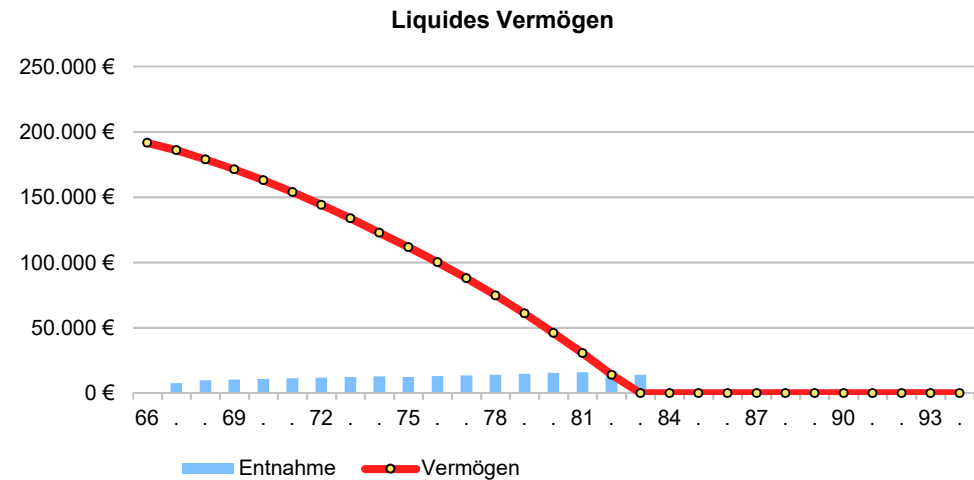
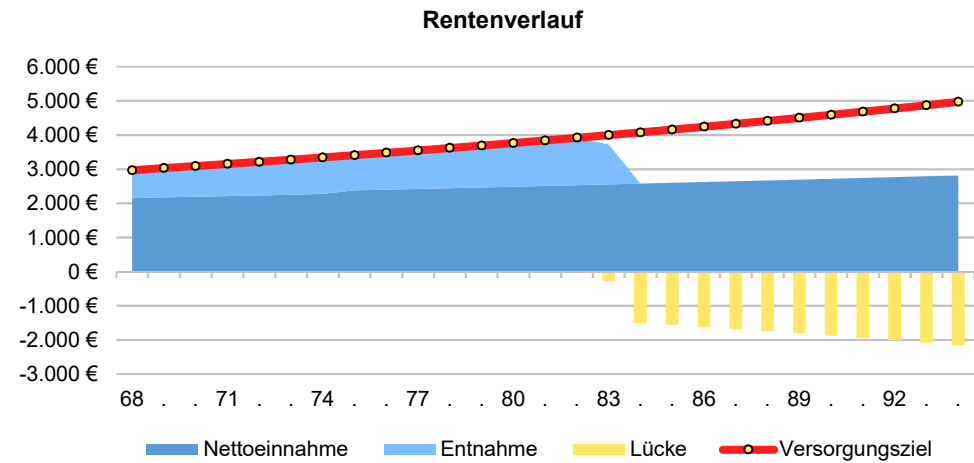
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	2.972 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			2.972 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97% 1.755 €	1.809 €
Betriebsrente	- 0 €	0 €
Rüruprente	- 0 €	0 €
Riesterrente	- 0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	- 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% 69 €	404 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% 390 €	488 €
Arbeitseinkommen	- 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 2.214 €	2.701 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 9% der Bruttoeinnahmen)		236 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		313 €
Nettoeinnahmen		2.152 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.448 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-820 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **191.574 €**
 Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,0% 542 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **160.200 €**
 erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 2,0% 603 €



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Status

Hans Tüchtig

Versorgungsziel	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Alter	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.972	3.031	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695
Private Krankenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2.972	3.031	3.092	3.154	3.217	3.281	3.347	3.414	3.482	3.552	3.623	3.695

Alterseinkünfte	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	1.809	1.818	1.827	1.836	1.845	1.855	1.864	1.873	1.883	1.892	1.902	1.911
Betriebsrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rüruprente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesterrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betriebliche AV 3(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privatrente, Direktvers. 40(b)	404	408	412	416	420	425	429	433	437	442	446	451
Mieteinnahmen aus Immobilien	488	493	498	503	508	513	518	523	529	534	539	545
Arbeitseinkommen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruttoeinnahmen mtl.	2.701	2.719	2.737	2.755	2.774	2.792	2.811	2.830	2.849	2.868	2.887	2.906
abzgl. Steuerzahlung *	236	233	231	228	225	223	220	250	247	243	240	237
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	313	314	315	316	317	318	319	203	204	205	206	207
Nettoeinnahmen	2.152	2.172	2.191	2.211	2.231	2.252	2.272	2.377	2.398	2.419	2.440	2.462
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.448	1.433	1.417	1.402	1.387	1.372	1.358	1.392	1.377	1.362	1.347	1.333
Verbleibende Rentenlücke	-820	-860	-901	-943	-986	-1.030	-1.075	-1.037	-1.084	-1.133	-1.182	-1.233
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	820	860	901	943	986	1.030	1.075	1.037	1.084	1.133	1.182	1.233
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Liquides Vermögen **	179.000	171.273	162.911	153.895	144.206	133.826	122.730	111.918	100.366	88.048	74.940	61.017
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	9.837	10.317	10.809	11.313	11.829	12.356	12.898	12.447	13.012	13.593	14.188	14.799

* Bei negativen Beträgen handelt es sich i.d.R. um Erstattung von AbgSt.

** Berücksichtigt werden neben Entnahmen bzw. Zuführungen auch Zinserträge.