

Versorgung im Ruhestand – Vorschlag

Hans Tüchtig

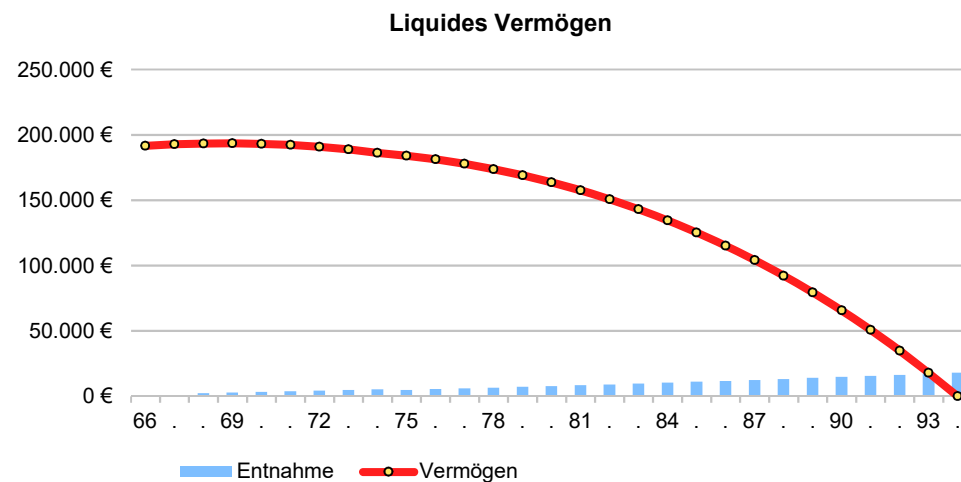
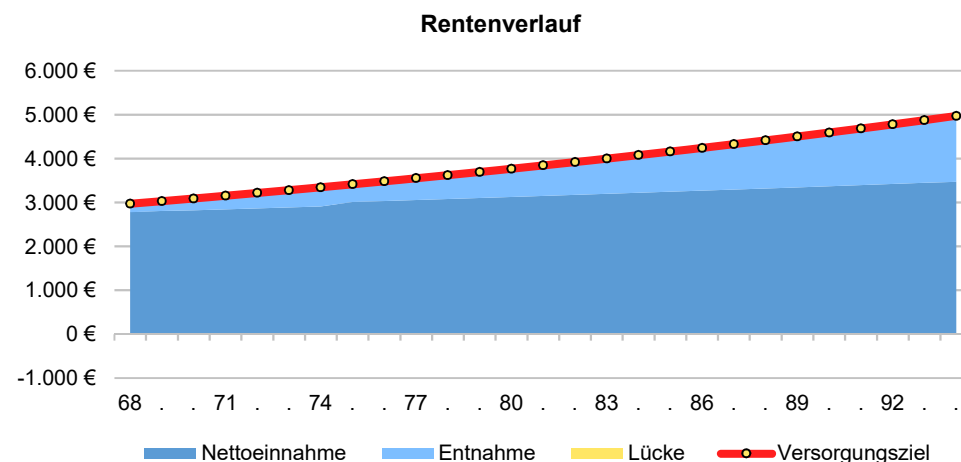
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	2.972 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			2.972 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97% 1.755 €	1.809 €
Betriebsrente	- 0 €	0 €
Rüruprente	97% 703 €	725 €
Riesterrente	100% 172 €	172 €
Betriebliche AV 3(63)	- 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17% 69 €	404 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% 390 €	488 €
Arbeitseinkommen	- 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 3.090 €	3.599 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 14% der Bruttoeinnahmen)		506 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		313 €
Nettoeinnahmen		2.780 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.871 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) -192 €

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

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



Verlaufsdarstellung im Ruhestand – Vorschlag

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	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725	725
Riesterrente	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
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.	3.599	3.616	3.635	3.653	3.671	3.690	3.708	3.727	3.746	3.765	3.784	3.804
abzgl. Steuerzahlung *	506	502	498	494	490	486	482	515	510	506	501	497
abzgl. gesetzl. Krankenversicherung	313	314	315	316	317	318	319	203	204	205	206	207
Nettoeinnahmen	2.780	2.801	2.822	2.843	2.864	2.886	2.907	3.009	3.031	3.054	3.077	3.099
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft	1.871	1.848	1.825	1.803	1.781	1.759	1.737	1.763	1.741	1.720	1.698	1.678
Verbleibende Rentenlücke	-192	-231	-270	-311	-353	-396	-440	-405	-451	-498	-546	-596
Entnahme aus liquidem Vermögen mtl.	192	231	270	311	353	396	440	405	451	498	546	596
Rentenlücke nach Entnahme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Liquides Vermögen **	193.461	193.577	193.195	192.297	190.865	188.878	186.316	184.128	181.340	177.930	173.875	169.150
Entnahme bzw. Zuführung jährl.	2.307	2.770	3.245	3.734	4.235	4.748	5.275	4.858	5.409	5.974	6.554	7.148

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

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