

Risikoanalyse – Persönliche und allgemeine Daten

Aktuelles Datum
angenommene Inflationsrate

01.01.2017
2,5%

Persönliche Daten

Name

Vorname

Geburtsdatum

Alter aktuell

Ruhestandsbeginn ab Alter

Berufsstatus *

Privat krankenversichert? *

Monatseinkommen brutto *

Monatseinkommen netto

Tüchtig	
Hans	
01.04.1976	
40	
65	= Kalenderjahr 2041
2.800 €	
2.000 €	

Persönliche Daten des Partners

Name

Vorname

Geburtsdatum

Alter aktuell

Ruhestandsbeginn ab Alter

Berufsstatus *

Privat krankenversichert? *

Monatseinkommen brutto *

Monatseinkommen netto

Tüchtig	
Hanna	
01.05.1979	
37	
62	
1.000 €	
800 €	

Sonstige Rechenparameter ändern

** Eingabedaten gehen nur in die Krankentagegeld-Analyse ein.*

Risikoanalyse – Versicherungen

Bestehende Versicherungen

Erwerbsminderungsrente	1.000 €	mit Inflationsausgleich
Witwen(r)rente	600 €	mit Inflationsausgleich
Private Berufsunfähigkeitsversicherung	800 €	ohne Dynamik
Private Risikolebensversicherung	150.000 €	
Private Krankentagegeldversicherung	50 €	täglich

Bestehende Versicherungen des Partners

Erwerbsminderungsrente	600 €	mit Inflationsausgleich
Witwen(r)rente	300 €	mit Inflationsausgleich
Private Berufsunfähigkeitsversicherung		
Private Risikolebensversicherung	50.000 €	
Private Krankentagegeldversicherung	50 €	täglich

Risikoanalyse – Einnahmen und Ausgaben

Monatliche Einnahmen (netto)

Einkommen "Mandant"	2.000 €	mit Inflationsausgleich
Einkommen "Partner"	800 €	mit Inflationsausgleich
Mieteinnahmen	600 €	mit Inflationsausgleich
Zinsennahmen	300 €	ohne Dynamik
Sonstiges	300 €	ohne Dynamik

Monatliche Ausgaben (netto)

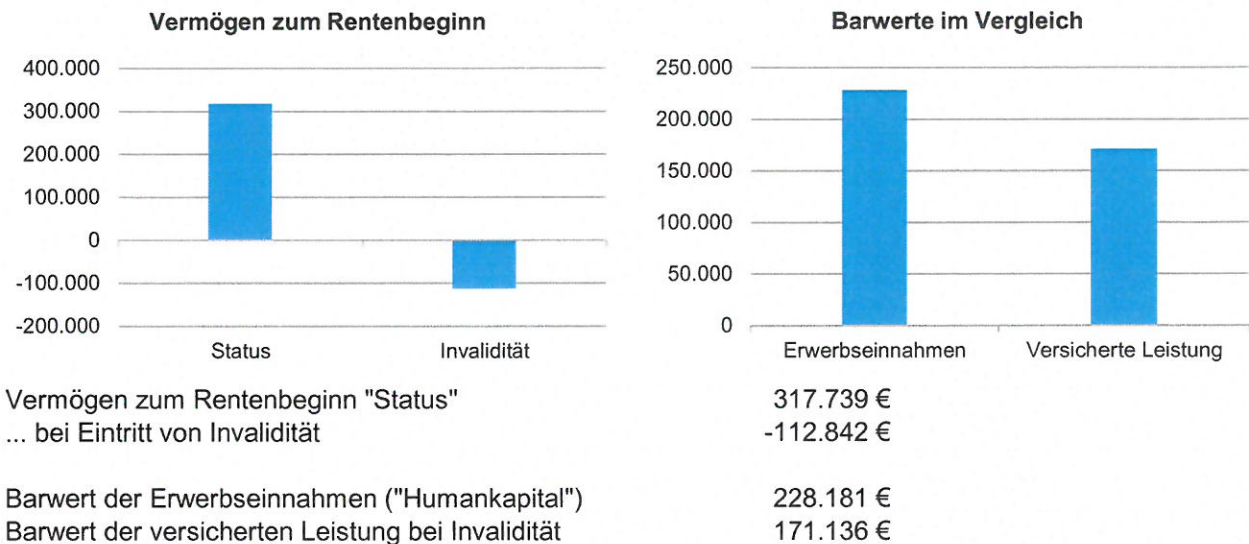
Wohnkosten	1.500 €	mit Inflationsausgleich
Lebenshaltung	1.000 €	mit Inflationsausgleich, bei Invalidität (M) 150%, bei Invalidität (P) 110%
Kinder	300 €	bis 31.12.2020 mit Inflationsausgleich
Urlaub	100 €	mit Inflationsausgleich
Kredite	500 €	ohne Dynamik
Versicherungen	300 €	mit Inflationsausgleich
Sonstiges	10 €	mit Inflationsausgleich

Bemerkungen

Hier können Sie die Berechnung kommentieren!

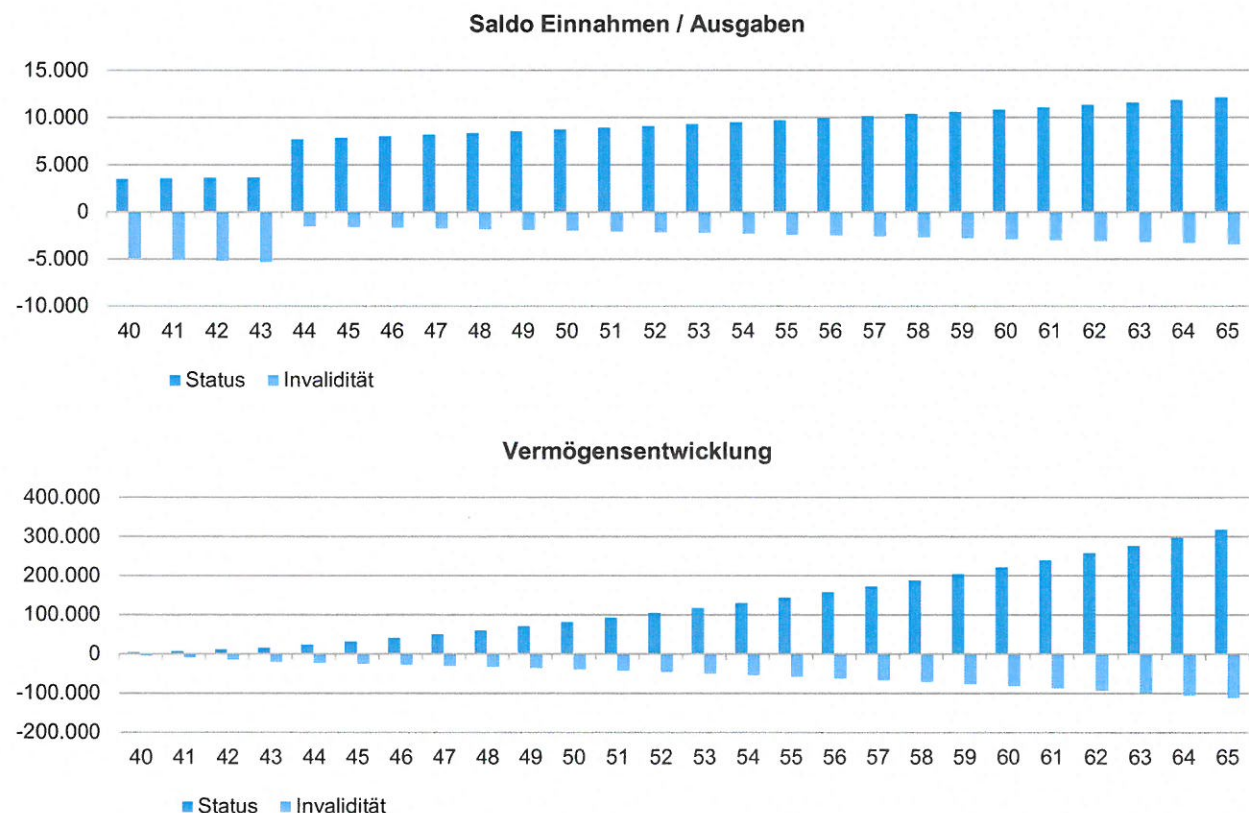
* In der Berechnung wird generell angenommen, dass das Erwerbseinkommen mit der Inflation steigt.

Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"



Um bei Eintritt von Invalidität auf das gleiche Endvermögen von 317.739 € zu kommen, müsste eine zusätzliche BU-Rente von 931 € abgeschlossen werden (bzw. eine BU-Rente von 244 €, um auf ein Endvermögen von null zu kommen).

Die Vermögensentwicklung und Barwerte sind mit einem Zins von 3,0% gerechnet. Steuern werden in der Berechnung nicht berücksichtigt. Die Versicherungsleistungen müssten also ggfls. um zu erwartende Steuerzahlungen erhöht werden. Die Höhe der Einnahmen, Ausgaben und Versicherungsleistungen mit ihren Dynamisierungen können den tabellarischen Verläufen entnommen werden.



Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"

Vergleich: Status zu Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig" – Tabellarische Entwicklung

Jahr	Alter	Einnahmen		Ausgaben		Saldo		Vermögen	
		Status	Invalidität	Status	Invalidität	Status	Invalidität	Status	Invalidität
2017	40	48.000	45.600	44.520	50.520	3.480	-4.920	3.480	-4.920
2018	41	49.020	46.560	45.483	51.633	3.537	-5.073	7.121	-10.141
2019	42	50.066	47.544	46.470	52.774	3.595	-5.230	10.930	-15.675
2020	43	51.137	48.553	47.482	53.943	3.655	-5.391	14.914	-21.535
2021	44	52.236	49.586	44.545	51.168	7.690	-1.582	23.052	-23.763
2022	45	53.361	50.646	45.509	52.297	7.853	-1.651	31.596	-26.127
2023	46	54.515	51.732	46.496	53.455	8.019	-1.722	40.563	-28.633
2024	47	55.698	52.846	47.509	54.641	8.189	-1.795	49.969	-31.288
2025	48	56.911	53.987	48.547	55.857	8.364	-1.870	59.832	-34.097
2026	49	58.154	55.156	49.610	57.103	8.543	-1.947	70.171	-37.067
2027	50	59.427	56.355	50.701	58.381	8.727	-2.026	81.003	-40.205
2028	51	60.733	57.584	51.818	59.691	8.915	-2.106	92.348	-43.517
2029	52	62.071	58.844	52.964	61.033	9.108	-2.189	104.226	-47.012
2030	53	63.443	60.135	54.138	62.409	9.306	-2.274	116.658	-50.696
2031	54	64.849	61.458	55.341	63.819	9.508	-2.361	129.667	-54.578
2032	55	66.291	62.815	56.575	65.264	9.716	-2.450	143.273	-58.665
2033	56	67.768	64.205	57.839	66.746	9.929	-2.541	157.500	-62.966
2034	57	69.282	65.630	59.135	68.265	10.147	-2.634	172.372	-67.489
2035	58	70.834	67.091	60.463	69.821	10.371	-2.730	187.914	-72.244
2036	59	72.425	68.588	61.825	71.417	10.600	-2.829	204.151	-77.240
2037	60	74.056	70.123	63.220	73.052	10.835	-2.929	221.111	-82.487
2038	61	75.727	71.696	64.651	74.728	11.076	-3.033	238.820	-87.994
2039	62	77.440	73.308	66.117	76.447	11.323	-3.138	257.307	-93.772
2040	63	79.196	74.961	67.620	78.208	11.576	-3.247	276.603	-99.832
2041	64	80.996	76.655	69.161	80.013	11.835	-3.358	296.736	-106.185
2042	65	82.841	78.391	70.740	81.863	12.101	-3.472	317.739	-112.842

Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"

Status: Einnahmen – Tabellarische Entwicklung

Jahr	Alter	Erwerbseinnahmen		Sonstige Einnahmen			Vers.-Leistung		Summe
		Mandant	Partner	Mieten	Zinsen	Sonstige	Invalidität	Tod	
2017	40	24.000	9.600	7.200	3.600	3.600	0	0	48.000
2018	41	24.600	9.840	7.380	3.600	3.600	0	0	49.020
2019	42	25.215	10.086	7.565	3.600	3.600	0	0	50.066
2020	43	25.845	10.338	7.754	3.600	3.600	0	0	51.137
2021	44	26.492	10.597	7.947	3.600	3.600	0	0	52.236
2022	45	27.154	10.862	8.146	3.600	3.600	0	0	53.361
2023	46	27.833	11.133	8.350	3.600	3.600	0	0	54.515
2024	47	28.528	11.411	8.559	3.600	3.600	0	0	55.698
2025	48	29.242	11.697	8.773	3.600	3.600	0	0	56.911
2026	49	29.973	11.989	8.992	3.600	3.600	0	0	58.154
2027	50	30.722	12.289	9.217	3.600	3.600	0	0	59.427
2028	51	31.490	12.596	9.447	3.600	3.600	0	0	60.733
2029	52	32.277	12.911	9.683	3.600	3.600	0	0	62.071
2030	53	33.084	13.234	9.925	3.600	3.600	0	0	63.443
2031	54	33.911	13.565	10.173	3.600	3.600	0	0	64.849
2032	55	34.759	13.904	10.428	3.600	3.600	0	0	66.291
2033	56	35.628	14.251	10.688	3.600	3.600	0	0	67.768
2034	57	36.519	14.608	10.956	3.600	3.600	0	0	69.282
2035	58	37.432	14.973	11.230	3.600	3.600	0	0	70.834
2036	59	38.368	15.347	11.510	3.600	3.600	0	0	72.425
2037	60	39.327	15.731	11.798	3.600	3.600	0	0	74.056
2038	61	40.310	16.124	12.093	3.600	3.600	0	0	75.727
2039	62	41.318	16.527	12.395	3.600	3.600	0	0	77.440
2040	63	42.351	16.940	12.705	3.600	3.600	0	0	79.196
2041	64	43.409	17.364	13.023	3.600	3.600	0	0	80.996
2042	65	44.495	17.798	13.348	3.600	3.600	0	0	82.841

Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"

Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig": Einnahmen – Tabellarische Entwicklung

Jahr	Alter	Erwerbseinnahmen		Sonstige Einnahmen			Vers.-Leistung		Summe
		Mandant	Partner	Mieten	Zinsen	Sonstige	Invalidität	Tod	
2017	40	24.000	7.200	7.200	3.600	3.600	0	0	45.600
2018	41	24.600	7.380	7.380	3.600	3.600	0	0	46.560
2019	42	25.215	7.565	7.565	3.600	3.600	0	0	47.544
2020	43	25.845	7.754	7.754	3.600	3.600	0	0	48.553
2021	44	26.492	7.947	7.947	3.600	3.600	0	0	49.586
2022	45	27.154	8.146	8.146	3.600	3.600	0	0	50.646
2023	46	27.833	8.350	8.350	3.600	3.600	0	0	51.732
2024	47	28.528	8.559	8.559	3.600	3.600	0	0	52.846
2025	48	29.242	8.773	8.773	3.600	3.600	0	0	53.987
2026	49	29.973	8.992	8.992	3.600	3.600	0	0	55.156
2027	50	30.722	9.217	9.217	3.600	3.600	0	0	56.355
2028	51	31.490	9.447	9.447	3.600	3.600	0	0	57.584
2029	52	32.277	9.683	9.683	3.600	3.600	0	0	58.844
2030	53	33.084	9.925	9.925	3.600	3.600	0	0	60.135
2031	54	33.911	10.173	10.173	3.600	3.600	0	0	61.458
2032	55	34.759	10.428	10.428	3.600	3.600	0	0	62.815
2033	56	35.628	10.688	10.688	3.600	3.600	0	0	64.205
2034	57	36.519	10.956	10.956	3.600	3.600	0	0	65.630
2035	58	37.432	11.230	11.230	3.600	3.600	0	0	67.091
2036	59	38.368	11.510	11.510	3.600	3.600	0	0	68.588
2037	60	39.327	11.798	11.798	3.600	3.600	0	0	70.123
2038	61	40.310	12.093	12.093	3.600	3.600	0	0	71.696
2039	62	41.318	12.395	12.395	3.600	3.600	0	0	73.308
2040	63	42.351	12.705	12.705	3.600	3.600	0	0	74.961
2041	64	43.409	13.023	13.023	3.600	3.600	0	0	76.655
2042	65	44.495	13.348	13.348	3.600	3.600	0	0	78.391

Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"

Status: Ausgaben – Tabellarische Entwicklung

Jahr	Alter	Wohnen	Lebensh.	Kinder	Urlaub	Kredit	Versich.	Sonstige	Summe
2017	40	18.000	12.000	3.600	1.200	6.000	3.600	120	44.520
2018	41	18.450	12.300	3.690	1.230	6.000	3.690	123	45.483
2019	42	18.911	12.608	3.782	1.261	6.000	3.782	126	46.470
2020	43	19.384	12.923	3.877	1.292	6.000	3.877	129	47.482
2021	44	19.869	13.246	0	1.325	6.000	3.974	132	44.545
2022	45	20.365	13.577	0	1.358	6.000	4.073	136	45.509
2023	46	20.874	13.916	0	1.392	6.000	4.175	139	46.496
2024	47	21.396	14.264	0	1.426	6.000	4.279	143	47.509
2025	48	21.931	14.621	0	1.462	6.000	4.386	146	48.547
2026	49	22.480	14.986	0	1.499	6.000	4.496	150	49.610
2027	50	23.042	15.361	0	1.536	6.000	4.608	154	50.701
2028	51	23.618	15.745	0	1.575	6.000	4.724	157	51.818
2029	52	24.208	16.139	0	1.614	6.000	4.842	161	52.964
2030	53	24.813	16.542	0	1.654	6.000	4.963	165	54.138
2031	54	25.434	16.956	0	1.696	6.000	5.087	170	55.341
2032	55	26.069	17.380	0	1.738	6.000	5.214	174	56.575
2033	56	26.721	17.814	0	1.781	6.000	5.344	178	57.839
2034	57	27.389	18.259	0	1.826	6.000	5.478	183	59.135
2035	58	28.074	18.716	0	1.872	6.000	5.615	187	60.463
2036	59	28.776	19.184	0	1.918	6.000	5.755	192	61.825
2037	60	29.495	19.663	0	1.966	6.000	5.899	197	63.220
2038	61	30.232	20.155	0	2.015	6.000	6.046	202	64.651
2039	62	30.988	20.659	0	2.066	6.000	6.198	207	66.117
2040	63	31.763	21.175	0	2.118	6.000	6.353	212	67.620
2041	64	32.557	21.705	0	2.170	6.000	6.511	217	69.161
2042	65	33.371	22.247	0	2.225	6.000	6.674	222	70.740

Risikoanalyse – Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig"

Szenario "Invalidität Hanna Tüchtig": Ausgaben – Tabellarische Entwicklung

Jahr	Alter	Wohnen	Lebensh.	Kinder	Urlaub	Kredit	Versich.	Sonstige	Summe
2017	40	18.000	18.000	3.600	1.200	6.000	3.600	120	50.520
2018	41	18.450	18.450	3.690	1.230	6.000	3.690	123	51.633
2019	42	18.911	18.911	3.782	1.261	6.000	3.782	126	52.774
2020	43	19.384	19.384	3.877	1.292	6.000	3.877	129	53.943
2021	44	19.869	19.869	0	1.325	6.000	3.974	132	51.168
2022	45	20.365	20.365	0	1.358	6.000	4.073	136	52.297
2023	46	20.874	20.874	0	1.392	6.000	4.175	139	53.455
2024	47	21.396	21.396	0	1.426	6.000	4.279	143	54.641
2025	48	21.931	21.931	0	1.462	6.000	4.386	146	55.857
2026	49	22.480	22.480	0	1.499	6.000	4.496	150	57.103
2027	50	23.042	23.042	0	1.536	6.000	4.608	154	58.381
2028	51	23.618	23.618	0	1.575	6.000	4.724	157	59.691
2029	52	24.208	24.208	0	1.614	6.000	4.842	161	61.033
2030	53	24.813	24.813	0	1.654	6.000	4.963	165	62.409
2031	54	25.434	25.434	0	1.696	6.000	5.087	170	63.819
2032	55	26.069	26.069	0	1.738	6.000	5.214	174	65.264
2033	56	26.721	26.721	0	1.781	6.000	5.344	178	66.746
2034	57	27.389	27.389	0	1.826	6.000	5.478	183	68.265
2035	58	28.074	28.074	0	1.872	6.000	5.615	187	69.821
2036	59	28.776	28.776	0	1.918	6.000	5.755	192	71.417
2037	60	29.495	29.495	0	1.966	6.000	5.899	197	73.052
2038	61	30.232	30.232	0	2.015	6.000	6.046	202	74.728
2039	62	30.988	30.988	0	2.066	6.000	6.198	207	76.447
2040	63	31.763	31.763	0	2.118	6.000	6.353	212	78.208
2041	64	32.557	32.557	0	2.170	6.000	6.511	217	80.013
2042	65	33.371	33.371	0	2.225	6.000	6.674	222	81.863

Hanna Tüchtig – Krankentagegeld

Brutto-Arbeitsentgelt	1.000,00 €
Netto-Arbeitsentgelt	800,00 €
Der Anspruch auf ein Krankengeld beträgt	
aus der gesetzlichen Krankenversicherung täglich	0,00 €
aus privater Krankentagegeldversicherungen täglich	50,00 €
Abzüglich der Beiträge für	
Rentenversicherung	0,00 €
Arbeitslosenversicherung	0,00 €
Pflegeversicherung	0,00 €
Hieraus ergibt sich ein Auszahlungsbetrag von täglich	50,00 €
... und monatlich	1.500,00 €
Die Deckungslücke zu dem derzeitigen Netto-Einkommen beträgt täglich	-23,33 €
... und monatlich	-700,00 €