



Aktueller Vorsorgestatus für Stefan Finanztip am 23.01.2022

Eingaben:

Geschlecht: männlich
 Geburtsdatum: 01.01.1992 **Alter: 30** Regelrenteneintrittsalter: 67 Jahre 0 Monat(e) Jahr: 2059
 Persönliche **Lebenserwartung** (Jahre): **85** Wunsch Renteneintrittsalter: 67 Jahre 0 Monat(e) Jahr: 2059



Achtung: Arbeitnehmer mit mehr als 45 Beitragsjahren dürfen auch zukünftig ohne finanzielle Einbußen mit 65 Jahren in Rente gehen. Arbeitnehmer mit mind. 35 Beitragsjahren dürfen derzeit mit 63 Jahre – bei 7,2 Prozent Abschlag - in Rente gehen. Zukünftig nur möglich bei steigenden Rentenabzügen bis 2029 von bis zu 14,4 Prozent. Steuerliche Ratschläge sind ausschließlich den steuerberatenden Berufen vorbehalten. Bei konkreten Fragen zu steuerlichen Auswirkungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater!

Gewünschter Renteneintritt (im Jahr):	? 2059	2059
Monatliche Wunschkrente (heute):	? 3.000 Euro	7.480 Euro
Notwendige Rente (zukünftig bei heutiger Kaufkraft) ¹ :		
Vorhandene Absicherung (ohne Angebote)	brutto	netto
Basisversorgung / Schicht 1: - GRV ² ; Beamtenpensionen - Basisrente ("Rürup-Rente") - Rente aus Versorgungswerke	? 2.500 Euro 0 Euro 0 Euro	1.875 Euro
Zusatzversorgung / Schicht 2: - Betriebsrente (inkl. bAV-Riester) - Riester-Rente (ohne bAV)	0 Euro ? 350 Euro	262 Euro
Privatvorsorge / Schicht 3: - private Lebens- / Rentenversicherung	? 500 Euro	479 Euro
weitere Einkünfte:	0 Euro	0 Euro
Gesamtalterseinkünfte (brutto):	3.350 Euro	
- Steuern / Sozialabgaben ³ (geschätzt)	734 Euro	
= Gesamtalterseinkünfte (netto)		2.616 Euro
= Monatliche Liquiditätslücke (netto)		4.864 Euro
- Angebote	0 Euro	0 Euro
= Monatliche Liquiditätslücke inkl. Angebote (netto)		4.864 Euro

¹ Inflation: 2,50% p.a. ² Quelle: Renteninformation mit **Steigerungssatz: 0,00%** p.a. ³ **Belastung im Rentenalter** (Steuern + Sozialversicherung): **25,00%**
 Die Verrentung vorhandenen Kapitals erfolgt bei monatlicher Auszahlung (nachschüssig) und jährlicher Verzinsung (nachschüssig).

Fazit:

Damit die gewünschte Rente von 3.000 Euro monatlich bzw. 7.480 Euro (zukünftiger Betrag bei heutiger Kaufkraft) im Jahr 2059 gewährleistet ist, muss erst die vorhandene Liquiditätslücke von 4.864 Euro geschlossen werden.

Abhängig von Sparintervall und Renditen (ohne Kosten, Steuer, SV) sind folgende Aufwendungen notwendig:

Sparintervall / Rendite	3% p.a.	5,00% p.a.	7,00% p.a.
monatlich	1.229,83 Euro	792,35 Euro	496,98 Euro
jährlich	14.560,95 Euro	9.300,63 Euro	5.784,92 Euro
einmalig	332.459,30 Euro	163.196,84 Euro	81.192,52 Euro

Berechnungsgrundlagen:

Kapitalbedarf für die Versorgungslücke wird berechnet mit Kapitalverzehr, einem Restkapital von 0 Euro und einer Lebenserwartung von 85 Jahren. Die Rentendauer beträgt 18 Jahre. Als Inflationsausgleich in der Rentenphase wird eine jährliche Rentendynamik von 2,5 Prozent gewählt. Die Anspardauer beträgt bis zum gewünschten Renteneintritt 37 Jahre. Bei der Verzinsung (nachschüssig) werden die o.g. Renditen unterstellt. Die laufenden Sparraten unterliegen einer jährlichen Dynamik von 0 Prozent. Für das Restkapital in der **Rentenphase** wird ein jährlicher **Wiederanlagezins von 3,0 Prozent** unterstellt.

Hinweis: unverbindliche Modellrechnung! Alle Angaben ohne Gewähr.

23.01.2022