

# Versorgungsbilanz

für : **Max Muster, Mustergasse 11, 00000 Musterstadt**  
 erstellt von : Henry Heß, Versicherungsfachmann (BwV) - Hauptagentur der SIGNAL IDUNA  
 erstellt am : 07.04.2006

## Ermittlung Ihrer Versorgungslücken

Legende:  Eingabe erforderlich

Zwischenergebnis  
 Endergebnis

### 1. Darstellung der Einkommensverhältnisse und Ziele:

#### > Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit:

* monatliches Brutto-Einkommen	:		3.500 €
* Anzahl der Monatsgehälter	:		13,0
* ergibt Jahreseinkommen Brutto	:		45.500 €
* ergibt Durchschnitts-Brutto monatlich	:		3.792 €
* monatliches Netto-Einkommen bei Steuersatz von:		<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">35%</span>	oder manuell : 1.327 €
* ergibt durchschnittliches Monats-Netto aus nichtselbständiger Arbeit:			<span style="background-color: #ffff00; border: 1px solid black; padding: 2px;">1.438 €</span>

	pro Jahr	pro Monat
> Einkünfte aus selbständiger / freiberuflicher Tätigkeit	0 €	0 €
> Einkünfte aus Gewerbebetrieb	10.000 €	833 €
> Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft	0 €	0 €
> Einkünfte aus Kapitalvermögen	0 €	0 €
> Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	0 €	120 €
> sonstige Einkünfte (z.B. Renten, Lohnersatzleistungen)	0 €	0 €

monatliches gemittelttes Einkommen : 2.391 €

#### Ihre Versorgungsziele im Überblick:

* Alterseinkünfte	:	vom Netto	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">90%</span>	oder manuell :	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2.152 €</span>
* Hinterbliebenenversorgung	:	vom Netto	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">90%</span>	oder manuell :	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2.152 €</span>
* bei längerer Arbeitsunfähigkeit	:	vom Netto	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">100%</span>	oder manuell :	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2.391 €</span>
* bei Erwerbsunfähigkeit	:	vom Netto	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">90%</span>	oder manuell :	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2.152 €</span>
* bei Invalidität nach Unfall	:	vom Netto	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">90%</span>	oder manuell :	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2.152 €</span>
* bei Pflegebedürftigkeit	:	angen. Kosten bei stationärer Unterbringung:			<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">3.200 €</span>

### 2. Darstellung gesetzlicher Anwartschaften:

* gesetzliche Altersrente laut Rentenauskunft			820,00 €	oder
* volle Erwerbsminderungsrente laut Rentenauskunft			781,92 €	
* halbe Erwerbsminderungsrente			390,96 €	
* große Witwen- / Witwer-Rente	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">55%</span>	der vollen Erwerbsminderungsrente	430,06 €	
* kleine Witwen- / Witwer-Rente	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">25%</span>	der vollen Erwerbsminderungsrente	195,48 €	
* Halbwaisen-Rente x	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2</span>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">10%</span>	der vollen Erwerbsminderungsrente	

### 3. Übersicht über bereits getroffene Vorsorge und Versorgungslücken:

#### 1. in der Altersversorgung

* Anwartschaft auf gesetzliche Rente:				(Übertrag von oben)	<b>820,00 €</b>
* Altersrente aus betrieblicher Versorgung:		Pensionskasse			<b>140,00 €</b>
* Altersrente aus betrieblicher Versorgung:		Direktversicherung			<b>220,00 €</b>
* Altersrente aus Riester-Vertrag:		bei SIGNAL IDUNA			<b>75,00 €</b>
* Altersrente aus Rürup-Vertrag:					<b>0,00 €</b>
* Altersrente aus privater Rentenversicherung:					<b>110,00 €</b>
* Altersrente aus privater Rentenversicherung:					<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV + BU mit	55.000 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	bei Verrentung	<b>206,25 €</b>
* Kapital-LV + BU mit	48.969 €	Allianz Vers.-Nr. xxx	4,50%	bei Verrentung	<b>183,63 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Barmittel, Aktien etc.	10.000 €		4,50%	bei Verrentung	<b>37,50 €</b>
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)				:	<b>120,00 €</b>

Bei Kapitallebensversicherungen wurde hier die voraussichtliche Erlebensfallsumme angesetzt.

Nicht berücksichtigt sind hier Kapitalleistungen mit anderem Verwendungszweck (z.B. Tilgungen) sowie Steuern.

#### Zur Altersversorgung zur Verfügung stehende BRUTTO-Rentenleistungen:

**1.912,38 €**

Durch das Alterseinkünftegesetz vom 01.01.2005 müssen viele Altersbezüge (in unterschiedlicher Höhe) nachgelagert versteuert werden. Wenn wir hier von einem geschätzten Besteuerungssatz in Höhe von

**15%**

ausgehen, verbleibt Ihnen aus der BRUTTO-Rente eine **NETTO-Rente** in Höhe von

**1.625,53 €**

#### >> Ihre Versorgungslücke im Ruhestand mit 65:

\* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten : **1.625,53 €**  
 \* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel : **2.151,91 €**

#### Versorgungslücke monatlich

**-526,38 €**

**-24,46%**

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

**4,50%**

Zins

:

**140.368,02 €**

#### 2. in der Hinterblieben-Versorgung

Aus der Prüfung zum Hinterbliebenenrecht ergibt sich:

**Für Sie gilt neues Recht.**

* Anwartschaft große Witwer-/ Witwen-Rente:					<b>430,06 €</b>
* Anwartschaft kleine Witwer-/ Witwen-Rente:					
* Anwartschaft auf Halbwaisenrente:					<b>156,38 €</b>
* Altersrente aus übertragbarem Riester-Kapital:		bei SIGNAL IDUNA			<b>75,00 €</b>
* Hinterblieb.-Rente aus betriebl. Versorgung:		Pensionskasse			<b>210,00 €</b>
* Hinterblieb.-Rente aus betriebl. Versorgung:		Direktversicherung			<b>150,00 €</b>
* Risiko-LV mit	100.000 €		4,50%	Verrentung	<b>375,00 €</b>
* Sterbegeld mit	7.500 €		4,50%	Verrentung	<b>28,13 €</b>
* Kapital-LV mit	82.000 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	<b>307,50 €</b>
* Kapital-LV mit	75.000 €	Allianz Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	<b>281,25 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Barmittel, Aktien etc.	10.000 €		4,50%	Verrentung	<b>37,50 €</b>
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)					<b>120,00 €</b>

Bei Kapitallebensversicherungen wurde hier die vertragliche Todesfallleistung angesetzt.

Nicht berücksichtigt sind hier Kapitaleistungen mit anderem Verwendungszweck (z.B. Tilgungen) sowie Steuern.

Bei Witwen- / Witwer-Renten erfolgt im Rahmen von Freibeträgen eine hier nicht berücksichtigte Anrechnung von eigenem Einkommen des hinterbliebenen Ehepartners sowie von sonstigen Einkünften und Vermögen.

**Hinterbliebenenversorgung: zur Verfügung steh. Gesamt-Rentenleistungen:** **2.170,82 €**

Durch das Alterseinkünftegesetz vom 01.01.2005 müssen viele Altersbezüge (in unterschiedlicher Art und Höhe) versteuert werden. Wenn wir hier von einem geschätzten Besteuerungssatz in Höhe von **10%** ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch **1.953,73 €**

**>> Ihre Versorgungslücke bei Tod des Versorgers für hinterbliebene(n) Witwe / Witwer:**

* errechnete Gesamtleistung für den hinterbliebenen Ehepartner	:	<b>1.953,73 €</b>
* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel	:	<b>2.151,91 €</b>
<b>Versorgungslücke monatlich</b>	:	<b>-198,17 €</b> <b>-9,21%</b>
Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei	4,50% Zins	<b>52.846,07 €</b>

**3. bei längerer Arbeitsunfähigkeit (über Lohnfortzahlungsdauer hinaus)**

\* Krankentagegeld nach Lohnfortzahlung (separate Berechnung) **1.078,26 €**

* bereits versichertes Krankentagegeld:	0,00 €	pro Tag ergibt monatlich	0,00 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht etc.)	:		120,00 €

**bei längerer Arbeitsunfähigkeit zur Verfügung steh. Gesamtleistungen:** **1.198,26 €**

**>> Ihre Versorgungslücke bei längerer Arbeitsunfähigkeit:**

* errechnete Gesamtleistung aus Krankengeld und privaten Tagegeldern	:	1.198,26 €	
* von Ihnen angegebene Versorgungsziel	:	2.391,01 €	
<b>Versorgungslücke monatlich</b>	:	<b>-1.192,75 €</b>	<b>-49,88%</b>
Ihr zusätzlicher Krankentagegeld-Bedarf		<b>39,76 €</b>	

**4. bei voller Erwerbsminderung**

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:		781,92 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionskasse	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Direktversicherung	500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	Allianz Vers.-Nr. xxx	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:		0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus :		0,00 €
* Barmittel, Aktien etc.	10.000 €	4,50% Verrentung
		37,50 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)	:	120,00 €

Bei den Berechnungen zur Erwerbsminderung wurden die maximal möglichen Leistungen angenommen.  
 Angerechnete Berufsunfähigkeits-Renten können mit früherem Endalter als 65 versichert sein.  
 Leistungen der Berufsgenossenschaft (nur bei Arbeitsunfall / Berufskrankheit) wurden nicht berücksichtigt.

**Versorgung bei Erwerbsminderung:** **1.939,42 €**

Durch das Alterseinkünftegesetz vom 01.01.2005 müssen viele Renten (in unterschiedlicher Art und Höhe) versteuert werden. Wenn wir hier von einem geschätzten Besteuerungssatz in Höhe von	10%
ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch	<b>1.745,48 €</b>

**>> Ihre Versorgungslücke bei voller Erwerbsminderung:**

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten	:	1.745,48 €	
* von Ihnen angegebene Versorgungsziel	:	2.151,91 €	
<b>Versorgungslücke monatlich</b>	:	<b>-406,43 €</b>	<b>-18,89%</b>
Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei	4,50% Zins	<b>108.380,87 €</b>	

**5. bei unfallbedingter Vollinvalidität**

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:	781,92 €
---	----------

* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:		Pensionskasse			<b>0,00 €</b>
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:		Direktversicherung			<b>500,00 €</b>
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:		SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx			<b>500,00 €</b>
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:		Allianz Vers.-Nr. xxx			<b>0,00 €</b>
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:					<b>0,00 €</b>
* Berufsunfähigkeitsrente aus :					<b>0,00 €</b>
* Kapital aus Unfallvers.	120.000 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	<b>450,00 €</b>
* Kapital aus Unfallvers.	0 €		4,50%	Verrentung	<b>0,00 €</b>
* Rente aus Unfallversicherung:					<b>500,00 €</b>
* Rente aus Unfallversicherung:					<b>0,00 €</b>
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)					<b>120,00 €</b>

Bei der Leistungsberechnung im Invaliditätsfall wurden die maximal möglichen Leistungen angenommen.  
Angerechnete Berufsunfähigkeits-Renten entfallen zum vereinbarten Endalter, wodurch höherer Bedarf entsteht.  
Leistungen der Berufsgenossenschaft (nur bei Arbeitsunfall) wurden nicht berücksichtigt.

<b>Versorgung bei unfallbedingter Invalidität:</b>	<b>2.851,92 €</b>
Durch das Alterseinkünftegesetz vom 01.01.2005 müssen einige Rentenleistungen (in unterschiedlicher Art und Höhe) versteuert werden. Wenn wir hier von einem geschätzten Besteuerungssatz in Höhe von	<b>10%</b>
ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch	<b>2.566,73 €</b>

**>> Ihre Versorgungslücke bei unfallbedingter Vollinvalidität:**

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten	:	<b>2.566,73 €</b>
* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel	:	<b>2.151,91 €</b>

**Versorgungslücke monatlich**

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

4,50%

Zins

**0,00 €**

**0,00%**

**0,00 €**

**6. bei Eintritt einer Pflegebedürftigkeit**

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:	<b>781,92 €</b>
* maximale Leistung der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung	<b>1.432,00 €</b>

* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionskasse	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Direktversicherung	500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	Allianz Vers.-Nr. xxx	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:		0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus :		0,00 €
* bereits versichertes Pflegetagegeld: <b>0,00 €</b> pro Tag ergibt monatliche Leistung von		0,00 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.) :		120,00 €

Bei der Leistungsberechnung im Invaliditätsfall wurden die maximal möglichen Leistungen angenommen.

Leistungen der Berufsgenossenschaft (nur bei Arbeitsunfall) wurden nicht berücksichtigt.

Bei Leistungen aus Berufsunfähigkeitsversicherungen muss beachtet werden, dass diese zum versicherten Endalter entfallen.

**Versorgung bei Pflegebedürftigkeit: 3.333,92 €**

Durch das Alterseinkünftegesetz vom 01.01.2005 müssen viele Altersbezüge (in unterschiedlicher Art und Höhe)

versteuert werden. Wenn wir hier von einem geschätzten Besteuerungssatz in Höhe von

**10%**

ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch

**3.000,53 €**

#### >> Ihre Versorgungslücke bei Pflegebedürftigkeit:

\* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten : **3.000,53 €**

\* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel : **3.200,00 €**

**Versorgungslücke monatlich** :

**-199,47 €**

**-6,23%**

**Versorgungslücke täglich**

**-6,65 €**

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

**4,50%**

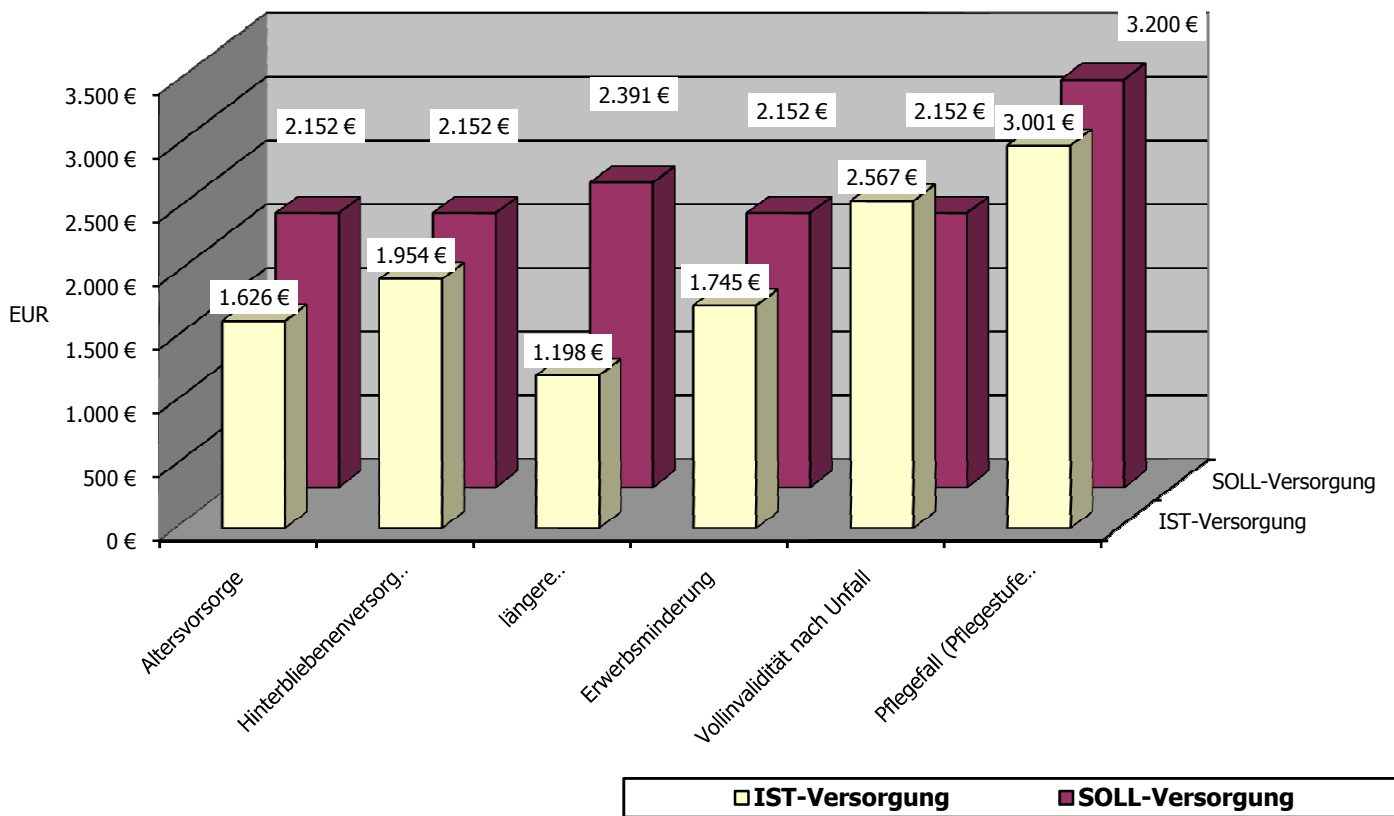
Zins :

**53.192,53 €**

## 4. Zusammenfassung

	Ihre Versorgung		Differenz
	Soll	Ist	
Altersvorsorge	2.151,91 €	1.625,53 €	-24,46%
Hinterbliebenenversorgung	2.151,91 €	1.953,73 €	-9,21%
längere Arbeitsunfähigkeit	2.391,01 €	1.198,26 €	-49,88%
Erwerbsminderung	2.151,91 €	1.745,48 €	-18,89%
Vollinvalidität nach Unfall	2.151,91 €	2.566,73 €	19,28%
Pflegefall (Pfleigestufe III)	3.200,00 €	3.000,53 €	-6,23%

## Übersicht zum Stand Ihrer Versorgung



Alle Angaben wurden auf Grundlage der von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten sorgfältig erfasst und verarbeitet. Die erstellten Berechnungen basieren teilweise auf Schätzungen und Annahmen, die wie dargestellt oder auch anders eintreten können. Die ermittelten Leistungsansprüche sowie die daraus abgeleiteten Versorgungslücken und Empfehlungen sind insofern lediglich als Richtwerte für Ihre persönliche Planung zu verstehen. Sie sind weder verbindlich noch Grundlage von rechtlichen Ansprüchen gegen den Leistungserbringer oder meine Person. Aufgrund von Änderungen, z.B. im Renten-, Hinterbliebenen-, Steuer- oder Sozialversicherungsrecht, empfehle ich Ihnen eine regelmäßige Aktualisierung der heute erstellten Versorgungsbilanz und Expertise.

© Henry Hess	Telefon	:	(0 75 84) 40 20 11
Hauptagentur der SIGNAL IDUNA	Fax	:	(0 75 74) 91 745
Panoramaweg 14	eMail	:	<a href="mailto:info@agenturhess.de">info@agenturhess.de</a>
88361 Altshausen-Hirschegg	Internet	:	<a href="http://www.agenturhess.de">www.agenturhess.de</a>