

Versorgungsbilanz

erstellt von : Henry Heß, Versicherungsfachmann (BwV) - Hauptagentur der SIGNAL IDUNA
erstellt am : 07.04.2006
für : **Max Muster, Mustergasse 11, 00000 Musterstadt**
geboren : **03.06.1963** Alter: **44** **Geb.-Jahr:** 1963

Angaben zur Firma:

Eintrag Handwerksrolle : Anlage A / B1 / B2 Anlage A > Firmierung prüfen
 Firmierung : _____ Anlagen B > keine GRV-Pflicht
 * Einzelunternehmen > HW-Pflicht in Anlage A
 * Personengesell. (GbR,OHG,KG) > HW-Pflicht in Anlage A
 * Kapitalgesell. (GmbH, Ltd.) > keine HW-Pflicht
 * GmbH&Co.KG > Nachfrage HWK, ob RV-pflichtig gemeldet

Ermittlung Ihrer Versorgungslücken

Legende: **Eingabe erforderlich** Zwischenergebnis
 Endergebnis

1. Darstellung der Einkommensverhältnisse und Ziele:

> Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit:			
* monatliches Brutto-Einkommen	:		0 €
* Anzahl der Monatsgehälter	:		12,0
* ergibt Jahreseinkommen Brutto	:		0 €
* ergibt Durchschnitts-Brutto monatlich	:		0 €
* monatliches Netto-Einkommen bei Steuersatz von:		40%	oder manuell : 0 €
* ergibt durchschnittliches Monats-Netto aus nichtselbständiger Arbeit:			0 €
		pro Jahr	pro Monat
> Privatentnahme aus selbständiger Tätigkeit	:	48.000 €	4.000 €
> Einkünfte aus Gewerbebetrieb	:	0 €	0 €
> Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft	:	0 €	0 €
> Einkünfte aus Kapitalvermögen	:	0 €	0 €
> Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	:	0 €	350 €
> sonstige Einkünfte (z.B. Renten, Lohnersatzleistungen)	:	0 €	0 €
monatliches gemittelttes Einkommen	:		4.350 €

Ihre Versorgungsziele im Überblick:

* Alterseinkünfte	:	vom Netto	90%	oder manuell :	3.915 €
* Hinterbliebenenversorgung	:	vom Netto	90%	oder manuell :	3.915 €
* bei längerer Arbeitsunfähigkeit	:	vom Netto	100%	oder manuell :	4.350 €
* bei Erwerbsunfähigkeit	:	vom Netto	90%	oder manuell :	3.915 €
* bei Invalidität nach Unfall	:	vom Netto	90%	oder manuell :	3.915 €
* bei Pflegebedürftigkeit	:	angen. Kosten bei stationärer Unterbringung:			4.000 €

2. Darstellung gesetzlicher Anwartschaften:

Sozialversicherungsnummer :
 letzte Renteninformation vom :

* gesetzliche Altersrente laut Rentenauskunft		432,20 €	
* volle Erwerbsminderungsrente laut Rentenauskunft		728,73 €	
* halbe Erwerbsminderungsrente		364,37 €	
* große Witwen- / Witwer-Rente	55%	der vollen Erwerbsminderungsrente	oder
* kleine Witwen- / Witwer-Rente	25%	der vollen Erwerbsminderungsrente	
* Halbwaisen-Rente x	0	der vollen Erwerbsminderungsrente	
	10%	der vollen Erwerbsminderungsrente	
		400,80 €	
		182,18 €	
		0,00 €	

Handwerker-Pflichtversicherung:

* Anzahl Monate mit Pflichtbeiträgen : 107 bis 31.12.2005
 * Restzeit in Monaten : 109 bis 30.01.2015 (bei fortlauf. Beitragszahlung)

Fehlzeiten im Versicherungsverlauf:

* 01.02.2002 bis 25.07.2002 Ein Nachweis wird dringend empfohlen !

Hinweise zur Rentenbesteuerung im ersten vollen Rentenjahr:

* Renteneintrittsalter : 67 Restjahre bis Rentenbeginn: 23
 * 1. volles Jahr im Rentenbezug : 2031
 * Steuersatz auf Altersrente dann : 100%

Prüfung der "1984er-Regelung" zur Erwerbsminderungsrente:

* Sind bis 1.1.1984 mind. 60 Beitragsmonate nachgewiesen?: _____
 * Sind ab 1.1.1984 Beiträge lückenlos nachgewiesen?: _____
 * Ist Wartezeit von 5 Jahren erfüllt ? _____

wenn JA: ggfs.
Weiterzahlung
Mindestbeitrag von
79,60 € sinnvoll

erfüllte Wartezeiten:

* Erwerbsminderungs-/Hinterbliebenen-/Altersrente: 5 Jahre ja fehlend: **0**
 * Kur- & Reha-Leistungen: 15 Jahre nein fehlend: **73**
 > falls nein: 6 Pflichtbeiträge in den letzten 2 Jahren?: _____
 * Altersrente (Auffüllg. mit Mindestbeitrag?) 35 Jahre nein fehlend: **313**

Empfehlung zur Weiterzahlung freiwilliger Mindestbeitrag: nein

wegen: Aufrechterhaltung BU-Schutz nach 1984er-Regel / Auffüllung von Wartezeit(en)

3. Übersicht über bereits getroffene Vorsorge und Versorgungslücken:

Auf den nachfolgenden Seiten erhalten Sie einen Überblick über Ihre Versorgung:

- 1. im Alter**
- 2. für Hinterbliebene**
- 3. bei längerer Arbeitsunfähigkeit**
- 4. bei voller Erwerbsminderung (Berufsunfähigkeit)**

- 5. bei Vollinvalidität nach Unfall
- 6. bei Eintritt einer Pflegebedürftigkeit

1. in der Altersversorgung

* Anwartschaft auf gesetzliche Rente:					432,20 €
* Altersrente aus betrieblicher Versorgung:		Pensionskasse			300,00 €
* Altersrente aus betrieblicher Versorgung:		Pensionszusage			1.000,00 €
* Altersrente aus Riester-Vertrag:					0,00 €
* Altersrente aus Rürup-Vertrag:					0,00 €
* Altersrente aus privater Rentenversicherung:		SIGNAL IDUNA Nr. ...			120,00 €
* Altersrente aus privater Rentenversicherung:					0,00 €
* Kapital-LV + BU mit	75.000 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	bei Verrentung	281,25 €
* Kapital-LV + BU mit	70.000 €	Nürnberger Vers.-Nr. xxx	4,50%	bei Verrentung	262,50 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €		4,50%	bei Verrentung	0,00 €
* Barmittel, Aktien etc.	30.000 €		4,50%	bei Verrentung	112,50 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)				:	350,00 €

Bei Kapitallebensversicherungen wurde hier die voraussichtliche Erlebensfallsomme angesetzt.
Nicht berücksichtigt sind hier Kapitalleistungen mit anderem Verwendungszweck (z.B. Tilgungen) sowie Steuern.

Zur Altersversorgung zur Verfügung stehende BRUTTO-Rentenleistungen:		2.858 €
* abzüglich GKV-Beitrag (13,5%) und Sonderbeitrag (0,9%)	14,40%	-62,24 €
* abzüglich Pflegeversicherungsbeitrag:	1,70%	-7,35 €
* 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		2.360 €

>> Ihre Versorgungslücke im Ruhestand mit 65:

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten	:	2.360 €
* Ihr Versorgungsziel (Wunschrente) nach <u>heutiger</u> Kaufkraft	:	3.915 €
Versorgungslücke monatlich zunächst:	:	-1.554,90 €
		-40%

Berechnung des Inflationsausgleichs:

Nun müssen wir Ihre Wunschrente noch um den Kaufkraftverlust / die Inflation "bereinigen". Wenn wir bis zu Ihrem Rentenbeginn von einer durchschnittlichen jährlichen Inflationsrate von 1,75% ausgehen, ergibt sich folgendes Bild:

1.) Ihre Wunschrente hat zu Rentenbeginn unter Anrechnung der Inflation eine Kaufkraft von	1.811 €	
Um zu Rentenbeginn die gleiche Kaufkraft wie heute zu haben, benötigen Sie deshalb:	4.024 €	Rente.
	statt	3.915 €

2.) Ihre tatsächliche, inflationsbereinigte Versorgungslücke beträgt daher heute:

-1.664 €

3.) Um die inflationsbereinigte Wunschkrente zu erreichen, benötigen Sie bis zum Rentenbeginn bei einer angenommenen

Verzinsung von 4,50% zusätzliches Kapital in Höhe von ca.

443.707 €

2. in der Hinterbliebenen-Versorgung

Die Prüfung im Hinterbliebenenrecht hat ergeben:

Für Sie gilt neues Hinterbliebenen-Recht.

* Anwartschaft große Witwer-/ Witwen-Rente:					400,80 €
* Anwartschaft kleine Witwer-/ Witwen-Rente:					
* Anwartschaft auf Halbwaisenrente:					0,00 €
* Altersrente aus übertragbarem Riester-Kapital:			0		0,00 €
* Hinterblieb.-Rente aus betriebl. Versorgung:			Pensionskasse		210,00 €
* Hinterblieb.-Rente aus betriebl. Versorgung:			Pensionszusage		800,00 €
* Risiko-LV mit	0 €		4,50%	Verrentung	0,00 €
* Sterbegeld mit	0 €		4,50%	Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	82.832 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	310,62 €
* Kapital-LV mit	22.500 €	Nürnberger Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	84,38 €
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	0,00 €
* Kapital-LV mit	0 €	0	4,50%	Verrentung	0,00 €
* Barmittel, Aktien etc.	30.000 €		4,50%	Verrentung	112,50 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)					350,00 €

Bei Kapitallebensversicherungen wurde hier die vertragliche Todesfallleistung angesetzt.

Nicht berücksichtigt sind hier Kapitalleistungen 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 stehende Gesamt-Rentenleistungen:

2.268 €

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

2.041 €

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

* errechnete Gesamtleistung für den hinterbliebenen Ehepartner : **2.041 €**

* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel : **3.915 €**

Versorgungslücke monatlich

-1.874 €

-48%

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

4,50%

Zins

499.609 €

3. bei längerer Arbeitsunfähigkeit (über Lohnfortzahlungsdauer hinaus)

* versichertes Krankentagegeld (separate Berechnung)		2.400 €	
* bereits versichertes Krankentagegeld:	20,00 €	pro Tag ergibt monatlich	600 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht etc.)	:		350 €
bei längerer Arbeitsunfähigkeit zur Verfügung steh. Gesamtleistungen:			3.350 €
>> Ihre Versorgungslücke bei längerer Arbeitsunfähigkeit:			
* errechnete Gesamtleistung aus Krankengeld und privaten Tagegeldern	:		3.350 €
* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel	:		4.000 €
Versorgungslücke monatlich	:		-650 €
Ihr zusätzlicher Tagegeld-Bedarf	:		22 €
			-16%

4. bei voller Erwerbsminderung

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:			728,73 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionskasse		0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionszusage		1.000,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx		500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	Nürnberger Vers.-Nr. xxx		0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:	SIGNAL IDUNA Nr. ...		0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus :			0,00 €
* Barmittel, Aktien etc.	30.000 €	4,50%	Verrentung
			112,50 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)	:		350,00 €

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: **2.691 €**

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

ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch

10%

2.422 €

>> Ihre Versorgungslücke bei voller Erwerbsminderung:

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten : 2.422 €

* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel : 3.915 €

Versorgungslücke monatlich

-1.493 €

-38%

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

4,50%

Zins

:

398.105 €

5. bei unfallbedingter Vollinvalidität

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:					728,73 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:		Pensionskasse			0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:		Pensionszusage			1.000,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:		SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx			500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:		Nürnberger Vers.-Nr. xxx			0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:		SIGNAL IDUNA Nr. ...			0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus :					0,00 €
* Kapital aus Unfallvers.	240.000 €	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	4,50%	Verrentung	900,00 €
* Kapital aus Unfallvers.	0 €		4,50%	Verrentung	0,00 €
* Rente aus Unfallversicherung:					1.000,00 €
* Rente aus Unfallversicherung:					0,00 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.)					350,00 €

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, ab 20% Invalidität u. nur als Rente) sind nicht berücksichtigt.

Versorgung bei unfallbedingter Invalidität:

4.479 €

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

10%

ausgehen, verbleiben Ihnen aus der oben errechneten Gesamtleistung tatsächlich noch

4.031 €

>> Ihre Versorgungslücke bei unfallbedingter Vollinvalidität:

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten : **4.031 €**

* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel : **3.915 €**

Versorgungslücke monatlich

0 €

0%

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

4,50%

Zins

0 €

:

6. bei Eintritt einer Pflegebedürftigkeit

* volle Erwerbsminderungsrente aus gesetzlicher Rentenversicherung:		728,73 €
* maximale Leistung der gesetzlichen Pflegepflichtversicherung		1.432,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionskasse	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus betriebl. Versorgung:	Pensionszusage	1.000,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	SIGNAL IDUNA Vers.-Nr. xxx	500,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus Kapitallebensversicherung:	Nürnberger Vers.-Nr. xxx	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus priv. Rentenversicherung:	SIGNAL IDUNA Nr. ...	0,00 €
* Berufsunfähigkeitsrente aus :		0,00 €
* bereits versichertes Pfl egetagegeld: 0,00 € pro Tag ergibt monatliche Leistung von		0,00 €
* erwartete andere Einnahmen monatlich (aus Vermietung, Pacht, Renten etc.) :		350,00 €

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:

4.011 €

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

3.610 €

>> Ihre Versorgungslücke bei Pflegebedürftigkeit:

* errechnete Gesamtleistung aus gesetzlichen und privaten Renten :

3.610 €

* von Ihnen angegebenes Versorgungsziel :

4.000 €

Versorgungslücke monatlich :

-390 €

-10%

Versorgungslücke täglich

-13 €

Ihr zusätzlicher Kapitalbedarf dazu bei

4,50%

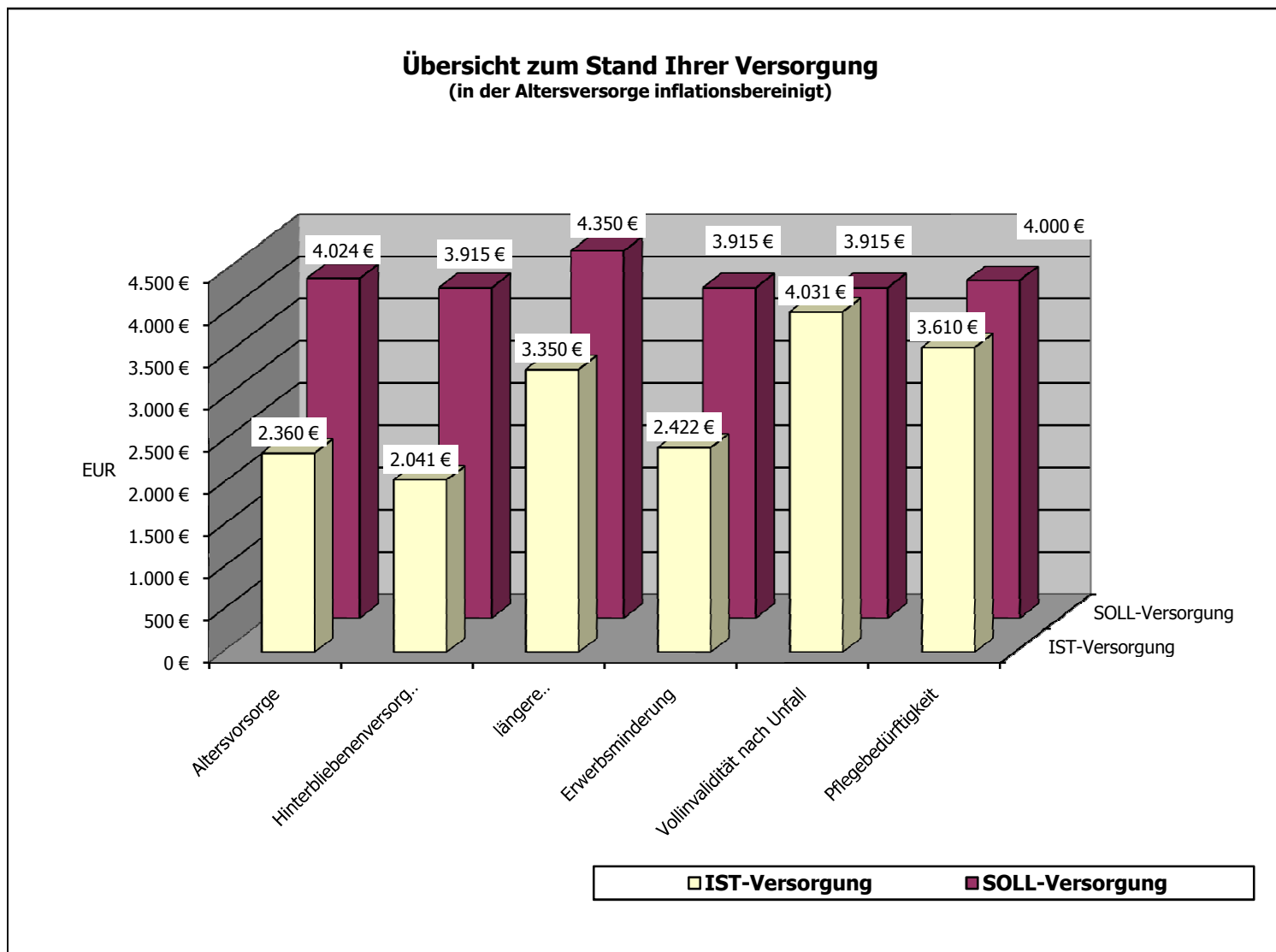
Zins :

104.091 €

4. Zusammenfassung

	Ihre Versorgung		Unterdeckung
	Soll	Ist	
Altersvorsorge	4.024 €	2.360 €	-41%
Hinterbliebenenversorgung	3.915 €	2.041 €	-48%
längere Arbeitsunfähigkeit	4.350 €	3.350 €	-23%
Erwerbsminderung	3.915 €	2.422 €	-38%
Vollinvalidität nach Unfall	3.915 €	4.031 €	0%

Pflegebedürftigkeit	4.000 €	3.610 €	-10%
---------------------	---------	---------	------



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	:	info@agenturhess.de
88361 Altshausen-Hirschegg	Internet	:	www.agenturhess.de



Vertical line on the left side of the page.

