Altersvorsorgeplanung

Datum: 19.04.2014
Szenario: STATUS QUO
Planungsstichtag: 19.04.2014

Ass. iur.
Hardy Hamann
Schönbergstr. 2
70599 Stuttgart
T. 0711 - 4104232
F. 0711 - 4104233
I. www.hardyhamann.de
E. kontakt@hardyhamann.de
Finanzmakler | IHK Region Stuttgart | Reg.-Nr.: D-PP5X-4I093-77
Finanzanlagenberater, Reg.-Nr.: D-F-175-II3W-39

Dr. Markus Recht

Persönliche Daten

Hardy Hamann
VERMÖGENSMANAGEMENT

Angaben zur Person

	Mandant/in
Name	Dr. Markus Recht
Geburtsdatum	19.04.1984
Alter	29 Jahre
Geschlecht	männlich
Familienstand	ledig
Anzahl der Kinder	keine
Beruf	Rechtsanwalt

Einkommen und Steuern

monatliches Bruttoeinkommen	7.000 €
jährliches Bruttoeinkommen	84.000 €
steuerliche Veranlagung	einzeln
zu versteuerndes Einkommen	84.000 €
Kirchensteuer	
Grenzsteuersatz	44,3 %

Sozialversicherung

sozialversicherungsrechtlicher / beruflicher Status	Arbeitnehmer/in
alte / neue Bundesländer	alte Bundesländer
Krankenversicherungsstatus	GKV (freiwillig)
KV-Status im Alter	GKV (freiwillig)
KV-Status im Szenario Hinterbliebenenversorgung	GKV (Pflicht)

Ruhestand

geplanter Eintritt in den Ruhestand mit	67,00 Jahren
gewünschtes Nettoeinkommen im Ruhestand (monatlich)	7.000 €
(heutige Kaufkraft, nach Steuern und Krankenversicherung)	
gewünschtes Reservekapital mit 97 Jahren	
(heutige Kaufkraft)	

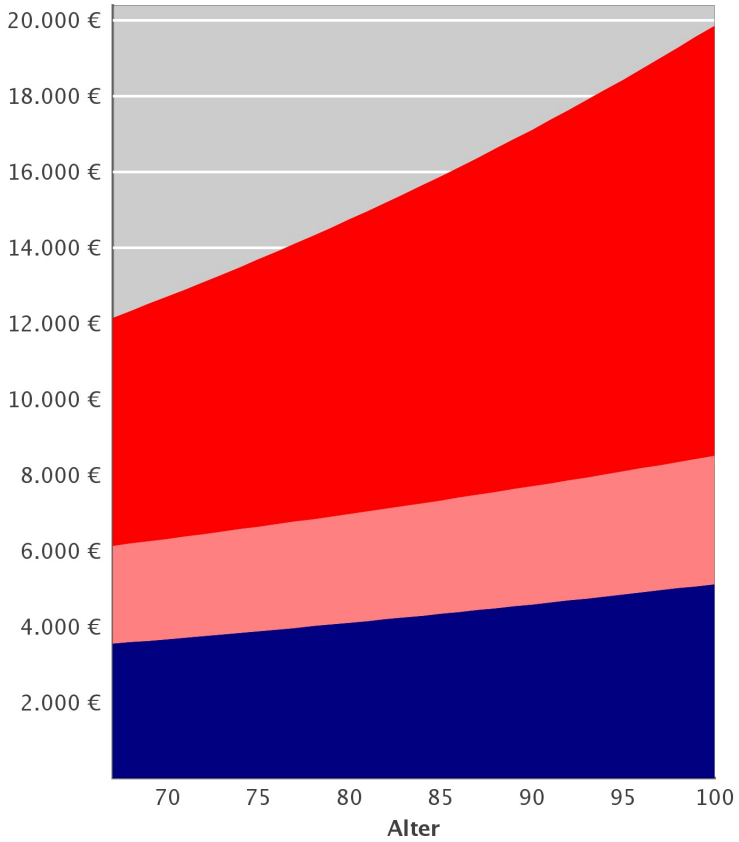
Versorgungssituation - Status Quo

Bedarf	heute monatlich	Inflation	im Jahr 2051
gewünschtes Nettoeinkommen	7.000 €	1,5 %	12.143 €
private Kranken- und Pflegeversicherung		4,0 %	
Summe	**7.000 €**		**12.143 €**

Alterseinkünfte	Kaufkraft heute	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat	
gesetzliche Rentenversicherung				
Beamtenversorgung				
Versorgungswerk		6.123 €	100,0 %	6.123 €
Basisrenten				
Betriebl. Altersversorgung				
Riesterrente				
Einkünfte aus Vermietung				
sonstige Einkünfte				
Renten aus Kapital				
Summe aller Einkünfte		6.123 €	100,0 %	6.123 €
abzgl. Steuern ink. Soli u. Kirchensteuer		-1.495 €		
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.		-1.090 €		
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	2.039 €	3.538 €		
monatliche Rentenlücke	**-4.961 €**	**-8.606 €**		

Kapital bei Rentenbeginn	Rendite p.a. Rentenphase	Kapital
notw. Kapital für priv. Rente zu Rentenbeginn	4,0 %	**2.551.374 €**

notwendige Maßnahmen	Rendite p.a. Ansparphase	Dynamik Sparrate	monatl. Sparrate	**oder**	Einmalan-lage heute
	5,0 %	1,5 %	**1.667 €**		**419.537 €**



- Bedarf
- Einkommen brutto
- Einkommen netto

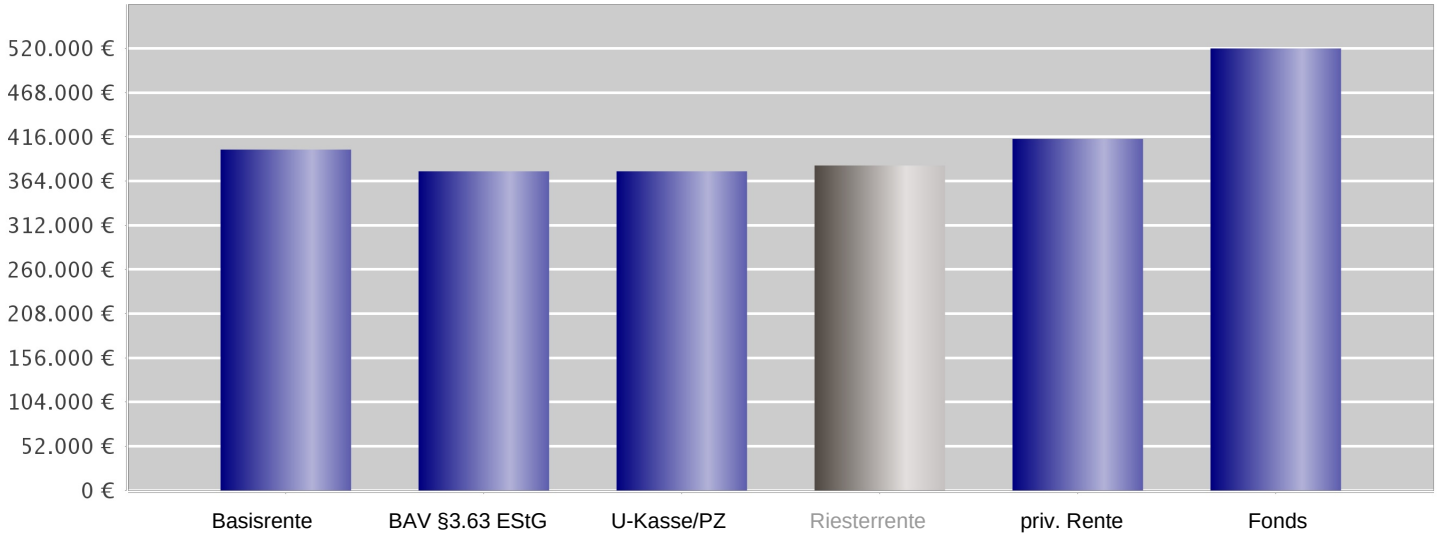
Vergleich der Schichten

Hardy Hamann
VERMÖGENSMANAGEMENT

Barwert des Nettoaufwands in den verschiedenen "Schichten" des Alterseinkünftegesetzes

Berechnung einer monatlichen Zusatzrente von 8.606 € p.m. netto zu Rentenbeginn mit einer Rentendynamik von 1,5% p.a.

Hinweis:
Für eine bessere Vergleichbarkeit werden Förderhöchstgrenzen bei dieser Darstellung nicht berücksichtigt. Sofern eine vollständige Ausfinanzierung der errechneten individuellen Rentenlücke nicht möglich ist, beantwortet diese Darstellung die Frage, in welcher Form der Altersversorgung die ersten Sparbeiträge investiert werden sollen, um die oben genannte Rentenlücke zu schließen.



	Basisrente	BAV §3.63 EStG	U-Kasse/PZ	Riesterrente	priv. Rente	Fonds
Berechnung des notw. Kapitals zu Rentenbeginn						
mtl. Zusatzrente netto	8.606 €	8.606 €	8.606 €	8.606 €	8.606 €	8.606 €
notw. mtl. Bruttorente	15.672 €	15.672 €	15.672 €	15.672 €	9.439 €	9.439 €
notw. Kapital zu Rentenbeginn	4.235.087 €	4.235.087 €	4.235.087 €	4.235.087 €	2.551.374 €	2.766.219 €
Berechnung der notw. Sparrate (ohne Dynamik)						
Rendite in der Ansparphase in % (vor Steuern)	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
notw. mtl. Bruttosparrate	3.381 €	3.381 €	3.381 €	3.381 €	2.037 €	2.561 €
Steuererstattung / staatl. Förderung	1.169 €	1.547 €	1.547 €	1.498 €	0 €	0 €
Zuschuss des Arbeitgebers	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
notw. mtl. Nettosparrate	2.213 €	1.834 €	1.834 €	1.883 €	2.037 €	2.561 €
Barwert des Nettoaufwands	**401.026 €**	**375.433 €**	**375.433 €**	**382.288 €**	**413.548 €**	**519.989 €**

Verteilung der Sparrate

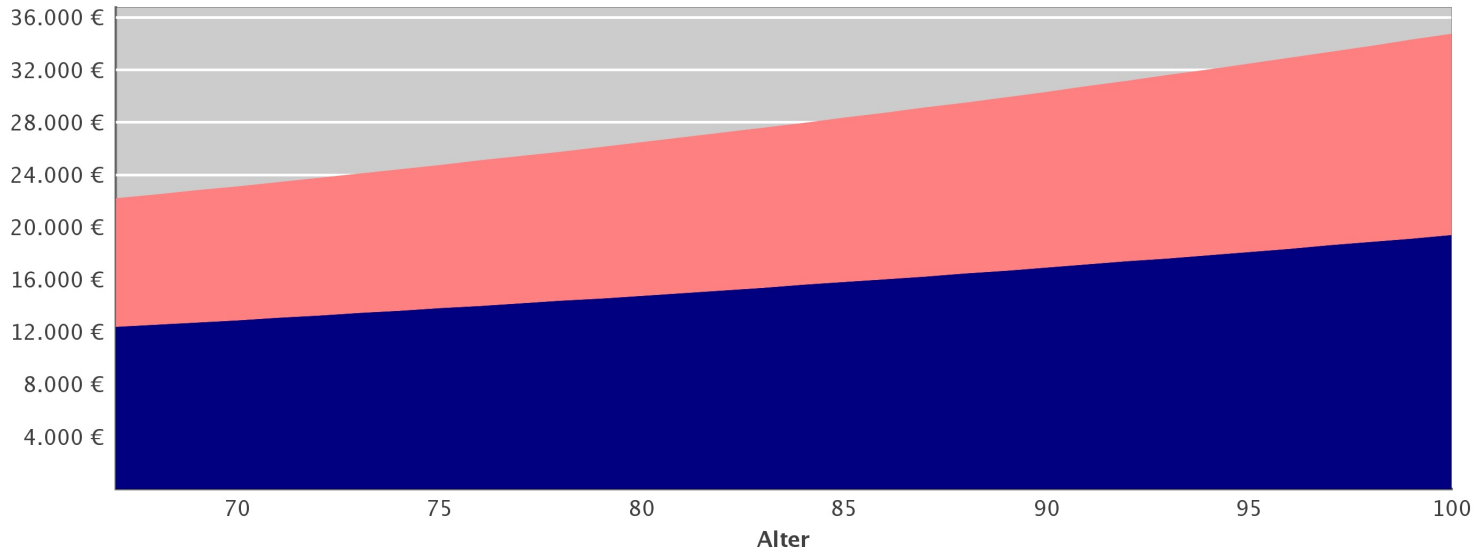
Hardy Hamann
VERMÖGENSMANAGEMENT

Rentenlücke zum Rentenbeginn
0 € pro Monat

notwendiges Kapital zum Rentenbeginn
0 €

- Bedarf
- Einkommen brutto
- Einkommen netto

Bedarf und Einkünfte im Alter



	Auswahl	Begrenzung Sparrate pro Monat	Dynamik der Sparrate	Rendite Anspar-phase	Sparrate brutto pro Monat	Sparrate netto pro Monat	Barwert brutto	Barwert der Förderung	Barwert netto	Brutto-rente pro Monat	davon steuer-pflichtig
Fonds	ja		1,5%	5,0%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	17,0%
priv. Rente	ja		1,5%	5,0%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	17,0%
Riesterrente	nein	0 €	1,5%	5,0%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	100,0%
U-Kasse/PZ	ja		1,5%	5,0%	2.741 €	1.500 €	682.999 €	307.928 €	375.071 €	16.062 €	100,0%
BAV §3.63 EStG	ja	388 €	1,5%	5,0%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	100,0%
Basisrente	ja	542 €	1,5%	5,0%	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	100,0%
Summe					**2.741 €**	**1.500 €**	**682.999 €**	**307.928 €**	**375.071 €**	**16.062 €**	

Begrenzung der Sparrate

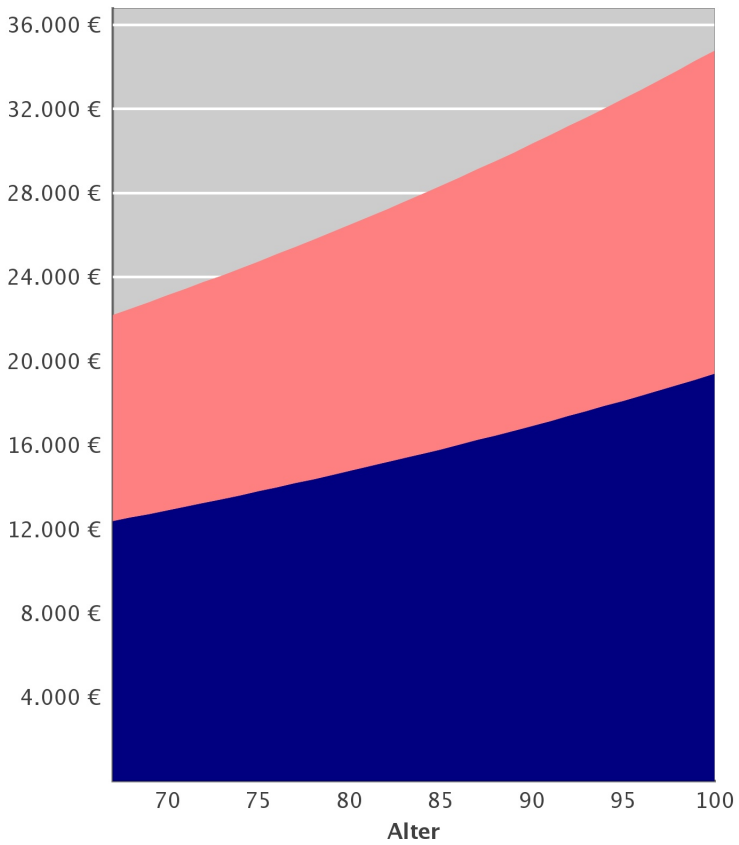
Versorgungssituation - nach Planung

Bedarf	heute monatlich	Inflation	im Jahr 2051
gewünschtes Nettoeinkommen	7.000 €	1,5 %	12.143 €
private Kranken- und Pflegeversicherung		4,0 %	
Summe	**7.000 €**		**12.143 €**

Alterseinkünfte	Kaufkraft heute	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat	
gesetzliche Rentenversicherung				
Beamtenversorgung				
Versorgungswerk		6.123 €	100,0 %	6.123 €
Basisrenten				
Betriebl. Altersversorgung		16.062 €	100,0 %	16.062 €
Riesterrente				
Einkünfte aus Vermietung				
sonstige Einkünfte				
Renten aus Kapital				
Summe aller Einkünfte		22.185 €	100,0 %	22.185 €
abzgl. Steuern ink. Soli u. Kirchensteuer		-8.574 €		
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.		-1.251 €		
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	7.125 €	12.361 €		
monatlicher Überschuss	**125 €**	**217 €**		

Kapital bei Rentenbeginn	Rendite p.a. Rentenphase	Kapital
notw. Kapital für priv. Rente zu Rentenbeginn	4,0 %	**0 €**

notwendige Maßnahmen	Rendite p.a. Ansparphase	Dynamik Sparrate	monatl. Sparrate	**oder**	Einmalan-lage heute
	5,0 %	1,5 %	**0 €**		**0 €**



- Bedarf
- Einkommen brutto
- Einkommen netto

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Hardy Hamann
VERMÖGENSMANAGEMENT

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Staatliche Förderung in der Ansparphase	Sonderausgabenabzug bis 20.000 € pro Person und Jahr; steigende Absetzbarkeit von 78 % (2014) auf 100 % (ab 2025).	Max. Zulage pro Person 154 € p.a. und pro Kind 185 € p.a. (für ab 2008 geborene Kinder: 300 € p.a.). Eventuell Steuervorteile über die Gewährung von Zulagen hinaus. Max. Sonderausgabenabzug (Eigenbeitrag + Zulage) pro Person i.H.v. 2.100 € p.a.	**DV/PK/PF:** Steuerfreie Beiträge pro Person bis zu max. 4 % der BBG zur gesetzl. Rentenversicherung (2014: 2.856 €); Erhöhung der steuerfreien Beiträge um 1.800 € pro Jahr für Neuzusagen ab 2005, sofern kein pauschalbesteuerter Vertrag nach § 40b EStG a.F. besteht. **PZ/UK:** Nahezu unbegrenzte steuerfreie Dotierung. **Alle:** Sozialabgabenersparnis für Beiträge bis 4 % der BBG.	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Steuerfreiheit der Erträge in der Ansparphase, wenn im Ruhestand eine Rente bezogen wird. Hälftige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Steuerliche Behandlung der Leistungen in der Rentenphase	Besteuerung der Rentenleistungen gemäß Renteneintritt steigend von 68 % (2014) auf 100 % (ab 2040); Kohortenprinzip.	Volle Besteuerung der Renten-/Kapitalleistung.	Volle Besteuerung der Renten-/ Kapitalleistung. PZ/UK: Bei Kapitalleistung ggf. Erleichterung durch sog. Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG.	Ertragsanteilbesteuerung der Rente je nach Renteneintritt (z.B. 18 % mit 65). Hälftige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind. 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparer-Pauschbetrag von 801 € pro Person und Jahr.
Werden auf die Leistungen in der Rentenphase Beiträge zur gesetzlichen Kranken-/Pflegeversicherung erhoben?	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Ja.	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).

Stand: 1.1.2014

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Hardy Hamann
VERMÖGENSMANAGEMENT

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltum.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fondssparplan 3. Schicht
Können Sie zum Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung wählen?	Nein, das Kapital wird zwingend verrentet.	Bis zu 30 % des Kapitals, der Rest wird verrentet. Bei voller Kapitalauszahlung Rückzahlung aller Fördermittel und volle Ertragsbesteuerung.	Ja, je nach Ausgestaltung der Zusage kann das Kapital zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.
Können Sie über Ihr Kapital auch vor dem 62. Lebensjahres verfügen?	Nein.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine förderschädliche Kündigung unter Rückzahlung gewährter Zulagen und Steuervorteile.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital frei übertragen bzw. verpfänden?	Nein.	Nein.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital im Todesfall frei vererben?	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner und Kinder (bis max. Alter 25) in Form einer Rente.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine Übertragung des Kapitals auf einen Vertrag des Ehepartners, ansonsten erfolgt eine förderschädliche Vertragsaufhebung.	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner, unter bestimmten Voraussetzungen auch an Lebensgefährten und Kinder (bis max. Alter 25) möglich. Ausnahme: sog. Sterbegeld gegen Erbennachweis.	Ja.	Ja.
„Hartz IV“-Sicherheit / Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II?	Ja.	Ja.	Ja.	Nein.	Nein.
Ist eine freie Kapitalanlagestrategie möglich?	Ja.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Ja.	Ja.

Stand: 1.1.2014

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Beschreibung der Planungsparameter

Lebenserwartung

Lebenserwartung nach DAV 2004 R	96,7 Jahre
Lebenserwartung für Unisextarife	98,5 Jahre
Lebenserwartung für Kapitalverrentung	98,5 Jahre

Dynamiken, Renditen, Inflationsraten etc.

Inflationsrate	1. bis zum Rentenbeginn:	1,5 %
	2. in der Rentenphase:	1,5 %
Dynamik bei privater Krankenversicherung	1. bis zum Rentenbeginn:	4,0 %
	2. in der Rentenphase:	1,5 %
Renditen	wie jeweils angegeben	
Diskontierung des Nettoaufwandes		5,0 %

Steuer

Steuersatz	Annahme: Konstanter Grenzsteuersatz bis zum Rentenbeginn
Einkommenssteuertarif	Steuertarif 2014; dynamische Anpassung des Steuertarifs (Inflationsbereinigung)

Sozialversicherung

	Beitrags-satz	Beitragsbemessungs-grenze pro Monat	Dynamik der BBG
Rentenversicherung	18,90 %	5.950 € p.m.	1,5 %
Arbeitslosenversicherung	3,00 %	5.950 € p.m.	1,5 %
Krankenversicherung	14,60 %	4.050 € p.m.	1,5 %
Zusatzbeitrag zur KV	0,90 %	4.050 € p.m.	1,5 %
Pflegeversicherung	2,05 %	4.050 € p.m.	1,5 %
Zuschlag zur PV	0,25 %	4.050 € p.m.	1,5 %