



# Mein persönlicher Finanzplan

<b>Für:</b>	<b>123</b>
<b>Analyse zum:</b>	<b>123</b>
<b>Ansprechpartner:</b>	<b>123</b>
<b>Telefon</b>	<b>123</b>



## Ihre persönlichen Ziele

Ein altes Sprichwort sagt "Meistens bringt es mehr, einen halben Tag über die finanzielle Zukunft nachzudenken, als einen Monat dafür zu arbeiten." Dabei gilt: Je früher Sie die wichtigen Themen anpacken, desto besser. Ihre Ziele gestalten sich wie folgt.



Altersvorsorge



Einkommenssicherung



Einnahmen und Ausgaben



Gesundheitsvorsorge



Haus und Wohnen



Kindervorsorge



Sach- und Vermögenssicherung



Vermögensmanagement



## Ihre individuellen Ziele

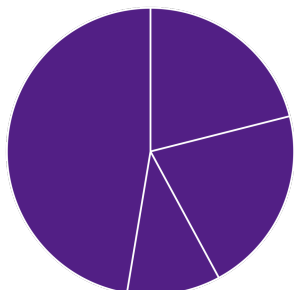
Weitere wichtige Ziele

Zeithorizont



## Ihr frei verfügbares Einkommen

Der Grafik können Sie entnehmen, wie Sie Ihr Haushaltseinkommen in Höhe von 1476.0 € nach Ihren Angaben derzeit verwenden.



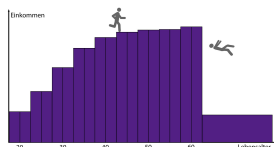
Haushaltsausgaben	400.0%	5904.0 €
Ausgaben zum Vorsorgemanagement	400.0%	5904.0 €
Ausgaben zum Vermögensmanagement	200.0%	2952.0 €
Frei verfügbares Einkommen	-900.0%	-13284.0 €

Die Tabelle zeigt die durchschnittlichen Einnahmen und Ausgaben ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Vertragslaufzeiten

	Monatlich	Jährlich
<b>Einnahmen</b>	123 €	1476.0 €
<b>Ausgaben</b>	1230.0 €	14760.0 €
<b>Haushaltsausgaben</b>	<b>492.0 €</b>	<b>5904.0 €</b>
Lebenshaltungskosten	123 €	1476.0 €
Wohnkosten	123 €	1476.0 €
Ausgaben für Privatkredite	123 €	1476.0 €
Diverse Ausgaben	123 €	1476.0 €
<b>Ausgaben zum Vorsorgemanagement</b>	<b>492.0 €</b>	<b>5904.0 €</b>
Beiträge zur Altersvorsorge	123 €	1476.0 €
Beiträge zur Einkommenssicherung	123 €	1476.0 €
Beiträge zur Gesundheitsversorgung	123 €	1476.0 €
Beiträge zur Sach- und Vermögenssicherung	123 €	1476.0 €
<b>Ausgaben zum Vermögensmanagement</b>	<b>246.0 €</b>	<b>2952.0 €</b>
Laufende Anlage zum Vermögensaufbau	123 €	1476.0 €
Laufende Anlage zur Liquiditätsvorsorge	123 €	1476.0 €
<b>Frei verfügbares Einkommen (Einnahmen – Ausgaben)</b>	<b>-1107.0 €</b>	<b>-13284.0 €</b>

Eine detaillierte Auflistung Ihrer Einnahmen und Ausgaben finden Sie in den Detailinformationen.

## Ihr mögliches Risiko: Altersarmut



Kennen Sie das auch, an freien Tagen geben Sie viel mehr Geld aus als an Arbeitstagen? Als Rentner haben Sie im Grunde 365 freie Tage, in denen Sie ein entsprechendes finanzielles Polster benötigen. Umso wichtiger also frühzeitig an später zu denken und sorgfältig geplant vorzusorgen.

## Ihre aktuelle Situation Renteneintritt

Versorgungslücke bei Renteneintritt

Versorgungslücke bei Renteneintritt



Die Grafik macht es deutlich: Trotz bereits vorhandener Verträge verbleibt eine Versorgungslücke in Höhe von 40.58€. Bei einer Verzinsung von 4 % nach Einkommensteuer werden Sie im Jahr 123 zusätzlich 4.46 € benötigen, um die geschätzte monatliche Versorgungslücke zu schließen.

	Ihre Angabe
Gewünschter Renteneintritt 123 Erstes volles Rentenjahr	min. 67 Jahren 123
Versorgungsziel bei Renteneintritt bei Ø 2 % Inflation benötigen Sie im Jahr 123	123 € 40.58 €
Ansprüche von 123 im Jahr 2063* Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung (inkl. 1 % Rentensteigerung p.a.) Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	123 € 123 €

\*Die Herleitung der Höhe der einzelnen Versorgungsansprüche können Sie in den Detailinformationen auf Seite 41 entnehmen.

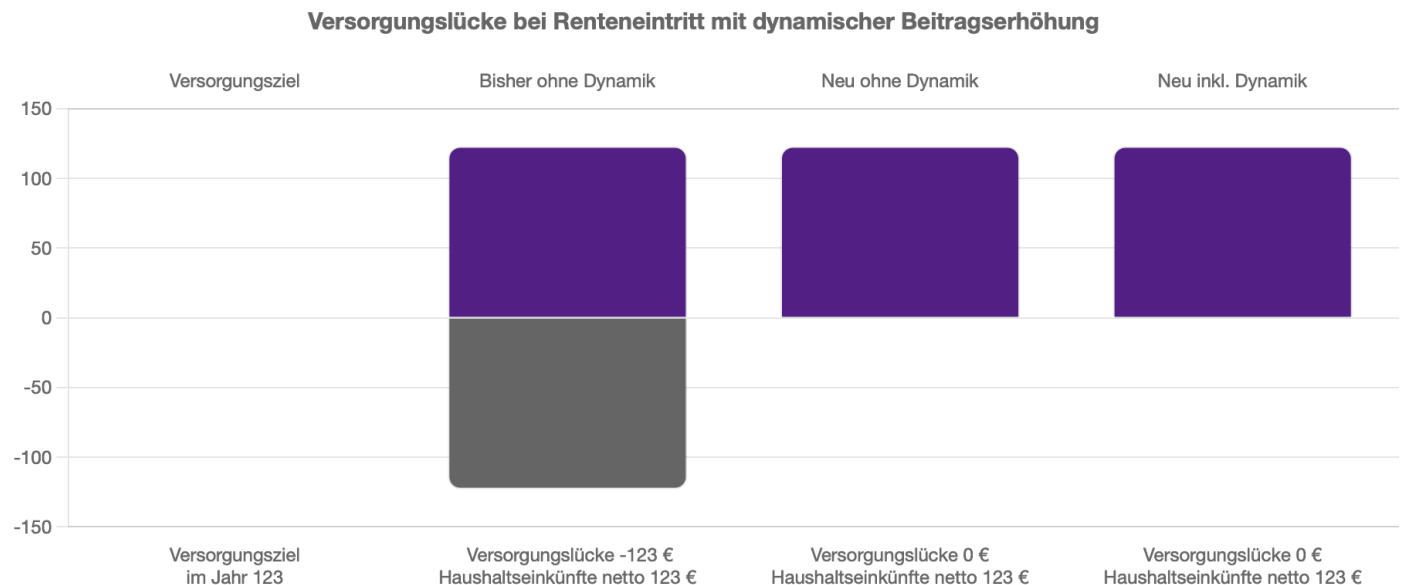
Versorgungssituation im Jahr 123	Versorgungsansprüche
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	123 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	123 €
<b>Versorgungsansprüche brutto</b>	<b>246.0 €</b>
Steuern und Sozialabgaben	-123 €
<b>Versorgungsansprüche netto</b>	<b>123.0 €</b>



## Unser Lösungsvorschlag

Clever vorsorgen und Förderungen ausnutzen! Wir zeigen Ihnen Möglichkeiten, mit denen Sie nicht nur Ihre Versorgungsansprüche erhöhen, sondern zusätzlich noch staatliche Förderungen erhalten. Durch die Vereinbarung einer dynamischen Beitragsanpassung können Sie mit niedrigeren Anfangsbeiträgen schon jetzt den Grundstein für Ihre Altersvorsorge legen.

### Versorgungslücke bei Renteneintritt mit dynamischer Beitragserhöhung



Konkret in Zahlen ausgedrückt erhöhen sich Ihre Versorgungsansprüche mit der Optimierung um 0.0€ netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch -82.42€ netto pro Monat. Durch eine jährliche dynamische Beitragserhöhung steigen Ihre Versorgungsansprüche um weitere 0.0€ netto.

Versorgungsansprüche im Jahr 123	Bisher ohne Dynamik	Neu ohne Dynamik	Neu inkl. Dynamik
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	123 €	123 €	123 €
<b>Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge</b>	123 €	123.0 €	123.0 €
<b>Versorgungsansprüche brutto</b>	246.0 €	246.0 €	246.0 €
Steuern und Sozialabgaben	123 €	123 €	123 €
<b>Versorgungsansprüche netto</b>	123.0 €	123.0 €	123.0 €



## Unsere Empfehlung

Unter Berücksichtigung Ihrer Bedürfnisse haben wir Ihnen ein individuelles Angebot erstellt.

Produkt(Unternehmen)	Dynamik(optional)	mtl. Beitrag(optional)	Bruttorente ohne Dynamik	Bruttorente inkl. Dynamik
	<b>Summe:</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>
	Ersparnisse:	123 €		
	<b>Effektivbeitrag:</b>	<b>123.0 €</b>		



## Die Auswirkungen einer Berufsunfähigkeit auf die Altersvorsorge

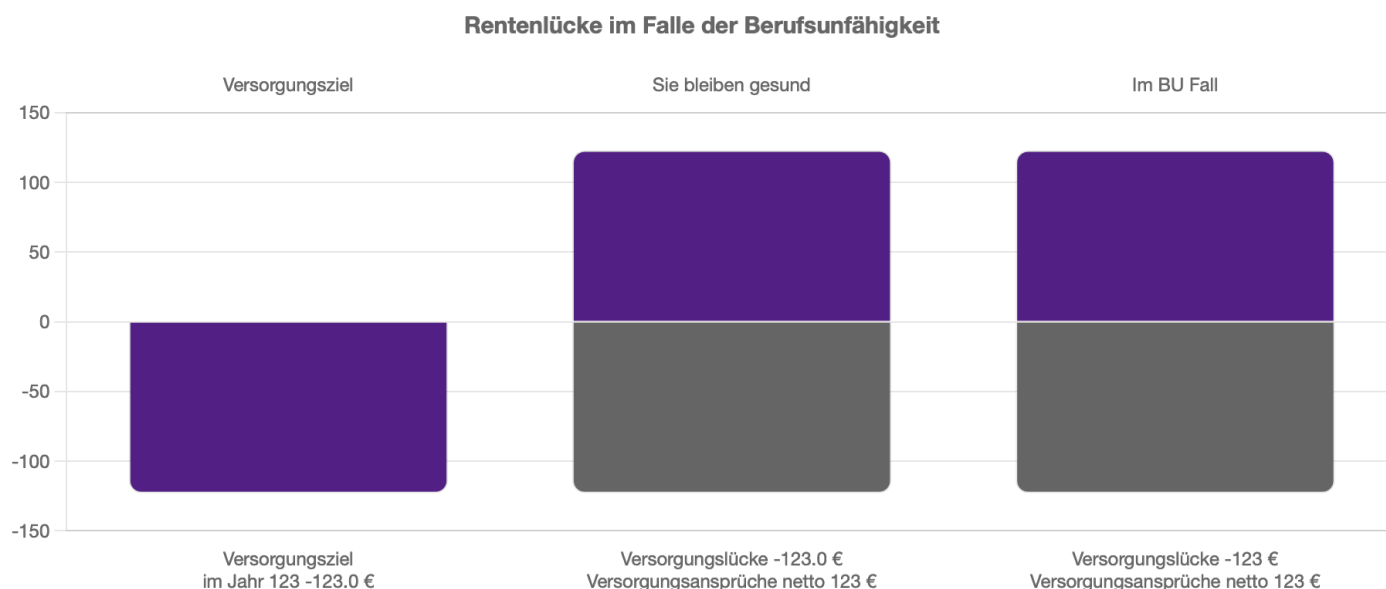


Eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit hat nicht nur auf die aktuelle Einkommenssituation Auswirkungen, sondern auch auf die Altersvorsorge. Tritt eine Berufsunfähigkeit ein, erfolgt für die Zeit der Berufsunfähigkeit in der Regel keine Einzahlung in die gesetzliche Rentenversicherung oder das Versorgungswerk. Dies führt dazu, dass sich die Versorgungslücke im Alter unter Umständen vergrößert. Um diesem vorzubeugen, ist es sinnvoll Ihre Altersvorsorge so aufzubauen, dass im Falle der Berufsunfähigkeit ein Sicherungsmechanismus greift, welcher die reduzierten gesetzlichen Ansprüche auffängt und Ihre vorhandene private Altersvorsorge weiterführt.



## Ihre aktuelle Altersvorsorgesituation bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

### Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit



Um die gesamte Versorgungslücke in Höhe von -82.42 € zu schließen, müssten Sie ab sofort monatlich 860 € ansparen. Wir gehen bei dieser Prognose davon aus, dass die Anlage passend zu Ihrer Risikobereitschaft in Versicherungslösungen mit lebenslanger Rentenzahlung erfolgt und Sie Ihre individuell möglichen Förderungen ausnutzen, die hier bereits mit Ihren Beiträgen verrechnet sind. Diese Prognose berücksichtigt zudem die Steuern und Sozialabgaben in der Rentenphase. Das bedeutet, obwohl Sie im Fall einer sofortigen Berufsunfähigkeit ggf. über ein geringeres Einkommen verfügen, müssten Sie monatlich 356 € mehr ansparen, um diese zusätzliche Versorgungslücke von 123.0 € zu schließen.

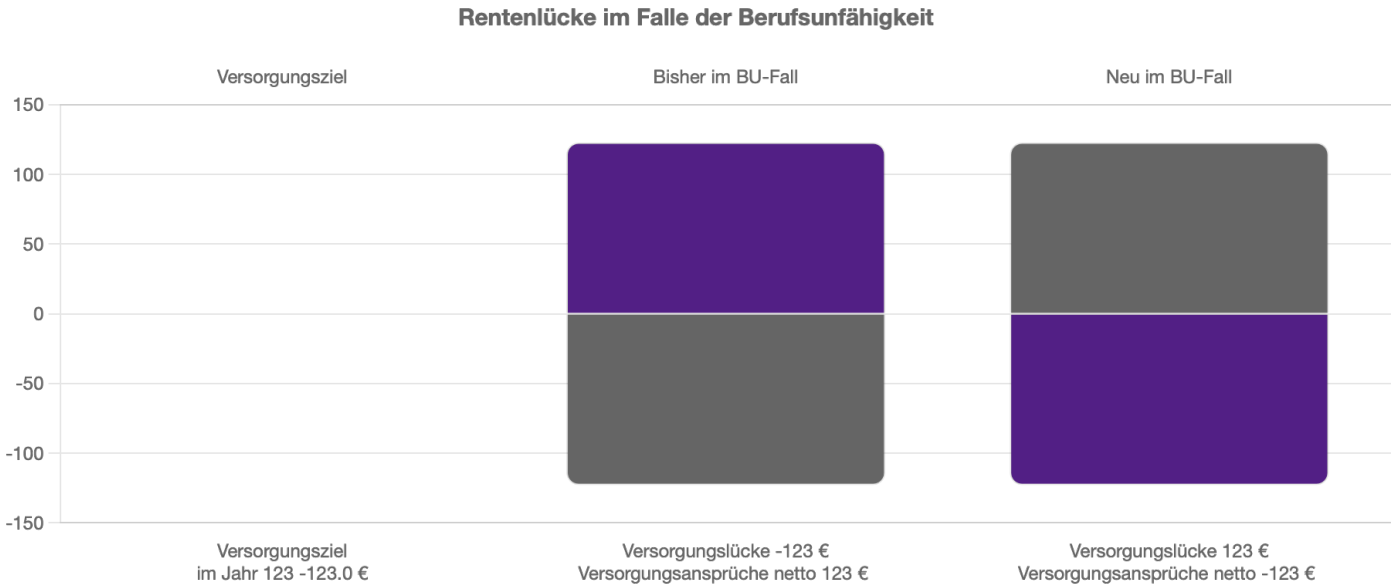
Versorgungssituation im Jahr 123	Sie bleiben Gesund	im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	123 €	123 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	123 €	123 €
<b>Versorgungsansprüche brutto</b>	<b>246.0 €</b>	<b>246.0 €</b>
Steuern und Sozialabgaben	123 €	123 €
<b>Versorgungsansprüche netto</b>	<b>123.0 €</b>	<b>123.0 €</b>



### Unser Lösungsvorschlag

Frühe Vorsorge schützt vor Altersarmut. Durch die Integration einer Leistungsdynamik im Falle der Berufsunfähigkeit verbessern Sie Ihre Vorsorgesituation.

#### Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit



Durch die Optimierung Ihrer Altersvorsorgeprodukte erhalten Sie zusätzliche Versorgungsansprüche in Höhe von 0.0 € netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch -40.58 € pro Monat.

Versorgungssituation im Jahr 123	Bisher im BU-Fall	Neu im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	123 €	123 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	123 €	0 €
<b>Versorgungsansprüche brutto</b>	<b>246.0 €</b>	<b>123.0 €</b>
Steuern und Sozialabgaben	123 €	-123 €
<b>Versorgungsansprüche netto</b>	<b>123.0 €</b>	<b>0.0 €</b>



### Unsere Empfehlung

Unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Bedürfnisse haben wir Ihnen ein individuelles Angebot erstellt, mit dem Sie Ihre Rentenlücke auch bei Eintritt der Berufsunfähigkeit weiter schließen können.

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	mtl. Beitrag	AV-Bruttorente Sie bleiben gesund	AV-Bruttorente im BU-Fall
Summe:		0 €	0 €	0 €

## Ihr mögliches Risiko: Verlust Ihrer Arbeitskraft

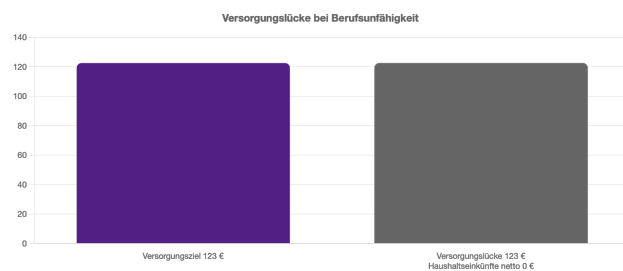
Jede fünfte Frau und jeder dritte Mann scheidet wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit vorzeitig aus dem Berufsleben aus



Ihre Arbeitskraft ist der Schlüssel zur Sicherung Ihrer Lebensqualität. Doch was passiert, wenn die eigene Gesundheit eine Erwerbstätigkeit nicht mehr zulässt? Ihre statistische Wahrscheinlichkeit, in den verbleibenden -56 Jahren bis zum 65. Lebensjahr berufsunfähig zu werden, beträgt: 29 %\*.

## Ihre aktuelle Situation im Falle der Berufsunfähigkeit

Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit



Die Grafik macht es ganz deutlich: Bei dem Verlust Ihrer Arbeitskraft hätten Sie noch eine Versorgungslücke in Höhe von 123.0 €. Um Ihre Lücke im Falle einer Berufsunfähigkeit schließen zu können, sollten Sie eine Berufsunfähigkeitsversicherung abschließen. Der Beitrag für eine solche Versicherung ist u.a. abhängig von Ihrem Alter und Ihrem derzeitigen Gesundheitszustand.

Beitrag

Ihre Angaben

versorgungsziel_bei_Berufsunfähigkeit	123 €
Private Versicherungen mit BU-Rente	vorhanden
<b>Versorgungsansprüche</b>	<b>pro Monat</b>
<b>Haushaltseinkünfte brutto</b>	<b>246.0 €</b>
Steuern und Sozialabgaben	123 €
<b>Haushaltseinkünfte netto</b>	<b>123.0 €</b>

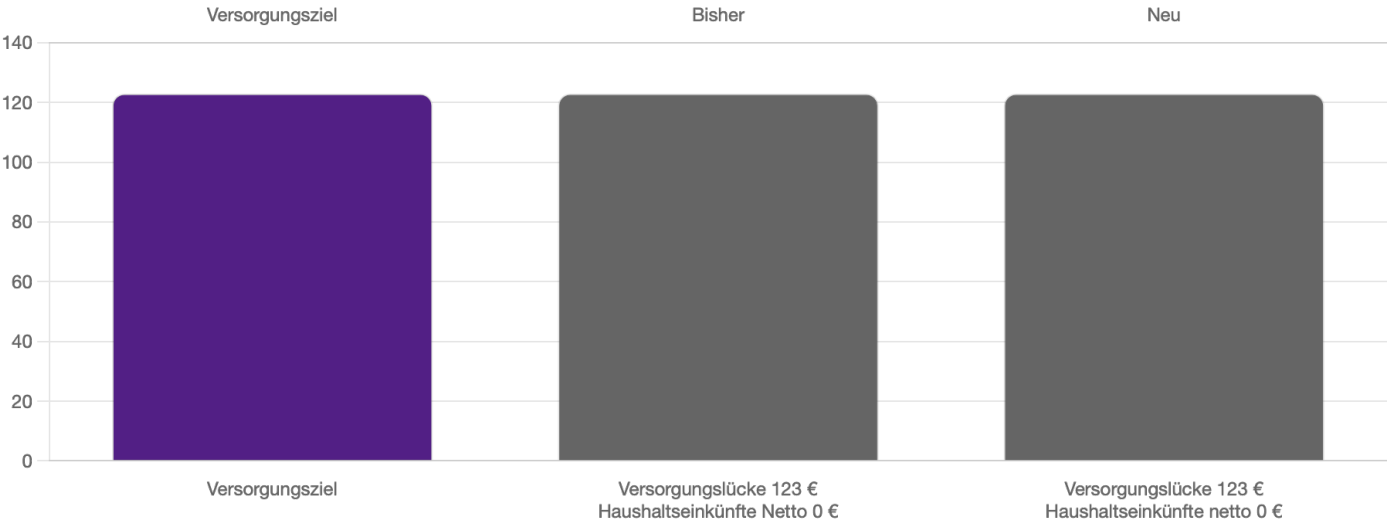




Unser Lösungsvorschlag

Schützen Sie sich vor den finanziellen Auswirkungen einer Berufsunfähigkeit durch den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung.

Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit



Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit

0.0 € netto zusätzlich – dies könnten wir mit der Optimierung Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung für Sie erreichen. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch 123.0 € pro Monat.

Versorgungsansprüche	Bisher	Neu
Einkünfte aus privater Vorsorge	123 €	123.0 €
<b>Haushaltseinkünfte brutto</b>	<b>246.0 €</b>	<b>123.0 €</b>
Steuern und Sozialabgaben	-123 €	-123 €
<b>Haushaltseinkünfte netto</b>	<b>123.0 €</b>	<b>0.0 €</b>



Unsere Empfehlung

Das folgende Angebot wurde auf Basis Ihrer Angaben erstellt und berücksichtigt selbstverständlich Ihre individuellen Bedürfnisse.

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	Wesentliche Leistungsmerkmale(optional)	mtl.Beitrag	BU-Rente
----------------------	----------------------	-----------------------------------------	-------------	----------



## Ihre Altersvorsorge

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	Wesentliche Leistungsmerkmale(optional)	mtl.Beitrag	BU-Rente
----------------------	----------------------	-----------------------------------------	-------------	----------



## Ihre Einkommenssicherung

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	mtl. Beitrag	AV-Bruttorente Sie bleiben gesund	AV-Bruttorente im BU-Fall
Summe:		0 €	0 €	0 €



## Ihre Altersvorsorge

Ihre Investitionen	wesentliche Leistungsmerkmale	Bemerkungen	mtl.Beitrag
--------------------	-------------------------------	-------------	-------------