

# Mein persönlicher Finanzplan

| Für:             | 324 |
|------------------|-----|
| Analyse zum:     | 324 |
| Ansprechpartner: | 324 |
| Tolofon          | 224 |

## **Ihr Finanzplan - so individuell wie Sie**





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.







Einkommenssicherund



Einnahmen und Ausgaben



Gesundheitsvorsorge











Haus und Wohnen



Kindervorsorae



Sach- und Vermögenssicherung



Vermögensmanagment







\*\*\*\*



Weitere wichtige Ziele

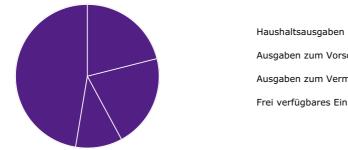
Zeithorizont

## **Einnahmen und Ausgaben**



# FijIhr frei verfügbares Einkommen

Der Grafik können Sie entnehmen, wie Sie Ihr Haushaltseinkommen in Höhe von 3888.0 € nach Ihren Angaben derzeit verwenden.



| Haushaltsausgaben                | 400.0%  | 15552.0 €  |
|----------------------------------|---------|------------|
| Ausgaben zum Vorsorgemanagement  | 400.0%  | 15552.0 €  |
| Ausgaben zum Vermögensmanagement | 200.0%  | 7776.0 €   |
| Frei verfügbares Einkommen       | -900.0% | -34992.0 € |

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

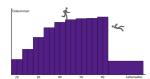
|   | Monatlich | Jährlich   |
|---|-----------|------------|
| Einnahmen   | 324 €     | 3888.0 €   |
| Ausgaben  | 3240.0 €  | 38880.0 €  |
| Haushaltsausgaben                                 | 1296.0 €  | 15552.0 €  |
| Lebenshaltungskosten                              | 324 €     | 3888.0 €   |
| Wohnkosten  | 324 €     | 3888.0 €   |
| Ausgaben für Privatkredite                        | 324 €     | 3888.0 €   |
| Diverse Ausgaben                                  | 324 €     | 3888.0 €   |
| Ausgaben zum Vorsorgemanagement                   | 1296.0 €  | 15552.0 €  |
| Beiträge zur Altersvorsorge                       | 324 €     | 3888.0 €   |
| Beiträge zur Einkommenssicherung                  | 324 €     | 3888.0 €   |
| Beiträge zur Gesundheitsversorgung                | 324 €     | 3888.0 €   |
| Beiträge zur Sach- und Vermögenssicherung         | 324 €     | 3888.0 €   |
| Ausgaben zum Vermögensmanagement                  | 648.0 €   | 7776.0 €   |
| Laufende Anlage zum Vermögensaufbau               | 324 €     | 3888.0 €   |
| Laufende Anlage zur Liquiditätsvorsorge           | 324 €     | 3888.0 €   |
| Frei verfügbares Einkommen (Einnahmen – Ausgaben) | -2916.0 € | -34992.0 € |

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

## **Altersvorsorge**



## Fij Ihr mögliches Risiko: Altersarmut

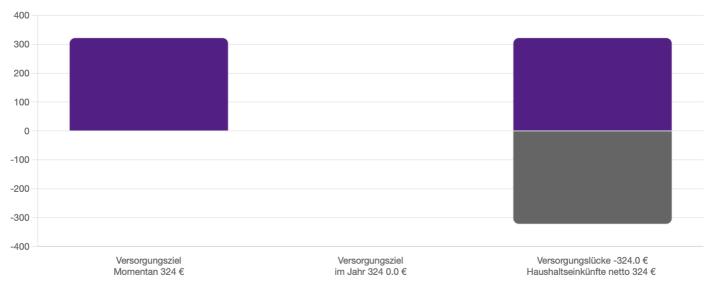


Kennen Sie das auch, an freien Tagen geben Sie viel mehr Geld aus als an Arbeitstagen? Als Rentner haben Sie im Grunde 365 freie Tage, in denen Sie ein entsprechendes finanzielles Polster benötigen. Umso wichtiger also frühzeitig an später zu denken und sorgfältig geplant vorzusorgen.

# 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  $11.87\varepsilon$ . Bei einer Verzinsung von 4 % nach Einkommensteuer werden Sie im Jahr 324 zusätzlich  $0.0\ \varepsilon$  benötigen, um die geschätzte monatliche Versorgungslücke zu schließen.

|   | Ihre Angabe           |
|---|-----------------------|
| Gewünschter Renteneintritt 324 Erstes volles Rentenjahr   | min. 67 jahren<br>324 |
| Versorgungsziel bei Renteneintritt bei Ø 2 % Inflation benötigen Sie im Jahr 324                                      | 324 €                 |
|   | 11.87 €               |
| Ansprüche von 324 im Jahr 2063* Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung (inkl. 1 % Rentensteigerung p.a.) Ansprüche aus | 324 €                 |
| privater und betrieblicher Vorsorge   |                       |

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

| Versorgungssituation im Jahr 324                  | Versorgungsansprüche |
|---|----------------------|
| Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung             | 324 €                |
| Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge | 324 €                |
| Versorgungsansprüche brutto                       | 648.0 €              |
| Steuern und Sozialabgaben                         | -324 €               |
| Versorgungsansprüche netto                        | 324.0 €              |

### **Altersvorsorge**

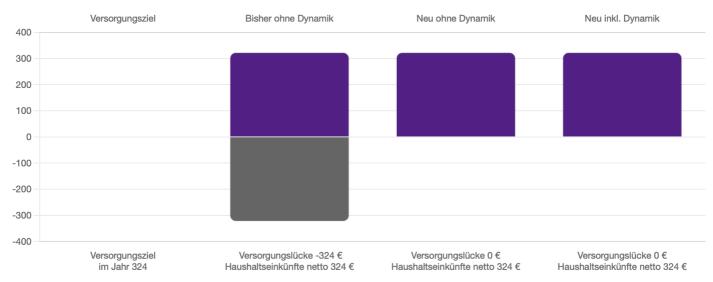




Clever vorsorgen und Förderungen ausnutzen! Wir zeigen Ihnen Möglichkeiten, mit denen Sie nicht nur Ihre Versorgungsansprü- che erhöhen, sondern zusätzlich noch staatliche Förderungen erhalten. Durch die Vereinbarung einer dynamischen Beitragsanpassung können Sie mit niedrigeren Anfangsbeiträgen schon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

### Versorgungslücke bei Renteneintritt mit dynamischer Beitragserhöhung

### Versorgungslücke bei Renteneintritt mit dynamischer Beitragserhöhung



Konkret in Zahlen ausgedrückt erhöhen sich Ihre Versorgungsansprüche mit der Optimierung um 0.0€ netto. Ihre Versor- gungslücke sinkt dementsprechend auf noch -312.13€netto pro Monat. F Durch eine jährliche dynamische Beitragserhöhung steigen Ihre Versorgungsansprüche um weitere 0.0€netto.

| Versorgungsansprüche im Jahr 324                  | Bisher ohne Dynamik | Neu ohne Dynamik | Neu inkl. Dynamik |
|---|---------------------|------------------|-------------------|
| Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung             | 324 €               | 324 €            | 324 €             |
| Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge | 324 €               | 324.0 €          | 324.0 €           |
| Versorgungsansprüche brutto                       | 648.0 €             | 648.0 €          | 648.0 €           |
| Steuern und Sozialabgaben                         | 324 €               | 324 €            | 324 €             |
| Versorgungsansprüche netto                        | 324.0 €             | 324.0 €          | 324.0 €           |



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

| Produkt(Unternehmen) | Dynamik(optional) | mtl. Beitrag(optional) | Bruttorente ohne Dynamik | Bruttorente inkl. Dynamik |
|----------------------|-------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                      | Summe:            | 0 €                    | 0 €                      | 0 €                       |
|                      | Ersparnisse:      | 324 €                  |                          |                           |
|                      | Effektivbeitrag:  | 324.0 €                |                          |                           |

## Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit





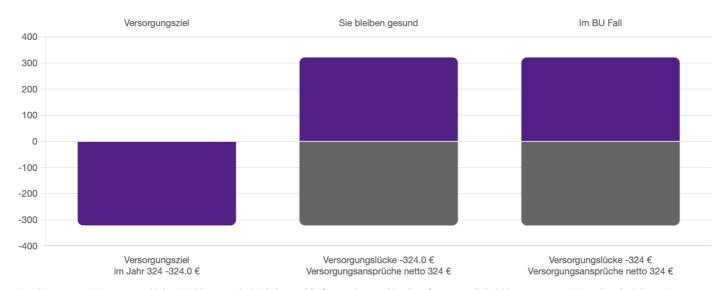
## Die Auswirkungen einer Berufsunfähigkeit auf die Altersvorsorge



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 Versorgungs- werk. 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 gesetz- lichen Ansprüche auffängt und Ihre vorhandene private Alters- vorsorge weiterführt.

# Ihre aktuelle Altersvorsorgesituation bei Eintritt der Berufsunfähigkeit Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit

#### Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit



Um die gesamte Versorgungslücke in Höhe von -312.13 € 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 324.0 €zu schließen.

| Versorgungssituation im Jahr 324                      | Sie bleiben Gesund      | im BU-Fall              |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung                 | 324 €                   | 324 €                   |
| Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge     | 324 €                   | 324 €                   |
|   |                         |                         |
| Versorgungsansprüche brutto                           | 648.0 €                 | 648.0 €                 |
| Versorgungsansprüche brutto Steuern und Sozialabgaben | <b>648.0 €</b><br>324 € | <b>648.0 €</b><br>324 € |

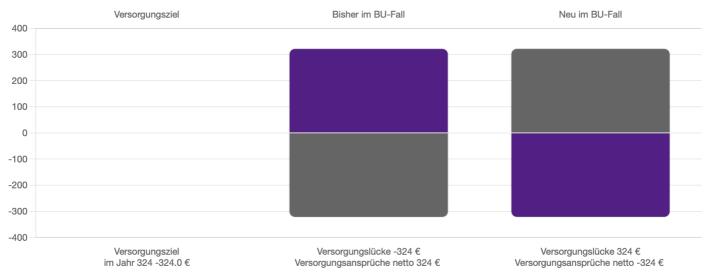




Frühe Vorsorge schützt vor Altersarmut. Durch die Integration einer Leistungsdynamik im Falle der Berufsunfähigkeit verbessern Sie Ihre Vorsorgesituation.

### Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit

### 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 -11.87 € pro Monat.

| Versorgungssituation im Jahr 324                  | Bisher im BU-Fall | Neu im BU-Fall |
|---|-------------------|----------------|
| Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung             | 324 €             | 324 €          |
| Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge | 324 €             | 0 €            |
| Versorgungsansprüche brutto                       | 648.0 €           | 324.0 €        |
|   |                   |                |
| Steuern und Sozialabgaben                         | 324 €             | -324 €         |

# 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 €                       |

## Berufsunfähigkeit



## Fij Ihr mögliches Risiko: Verlust Ihrer Arbeitskraft



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 -167 Jahren bis zum 65. Lebensjahr berufsunfähig zu werden, beträgt: 38 %\*.

# 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 Versorgungs- lücke in Höhe von 324.0 €. Um Ihre Lücke im Falle einer Be- rufsunfähigkeit 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 |         | 324 €           |
| Private Versicherungen mit BU-Rente   |         | nicht vorhanden |
| Versorgungsansprüche                  |         | pro Monat       |
| Haushaltseinkünfte brutto             |         | 648.0 €         |
| Steuern und Sozialabgaben             |         | 324 €           |
| Haushaltseinkünfte netto              |         | 324.0 €         |

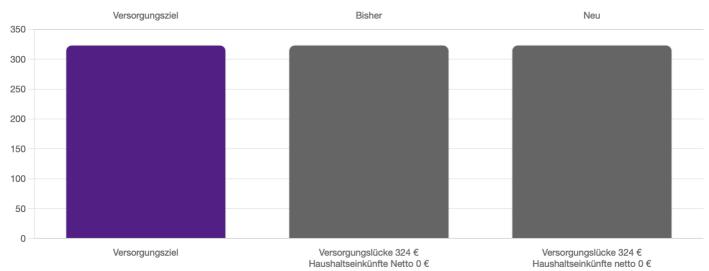
## Berufsunfähigkeit





Schützen Sie sich vor den finanziellen Auswirkungen einer Berufsunfähigkeit durch den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversi- cherung.

### Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit



### Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit

 $0.0 \in$  netto zusätzlich – dies könnten wir mit der Optimierung Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung für Sie erreichen. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch  $324.0 \in$  pro Monat.

| Versorgungsansprüche            | Bisher  | Neu     |
|---------------------------------|---------|---------|
| Einkünfte aus privater Vorsorge | 324 €   | 324.0 € |
| Haushaltseinkünfte brutto       | 648.0 € | 324.0 € |
| Steuern und Sozialabgaben       | -324 €  | -324 €  |
| Haushaltseinkünfte netto        | 324.0 € | 0.0 €   |



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

| Produkt(Unternehmen) E | Empfehlung(optional) | Wesentliche Leistungsmerkmale(optional) | mtl.Beitrag | <b>BU-Rente</b> |
|------------------------|----------------------|---|-------------|-----------------|
|------------------------|----------------------|---|-------------|-----------------|

## **Unsere Empfehlungen auf einen Blick**





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