

Mein persönlicher Finanzplan

Für:

213123

Analyse zum:

909090909

Ansprechpartner:

Name

Telefon

0909090909



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

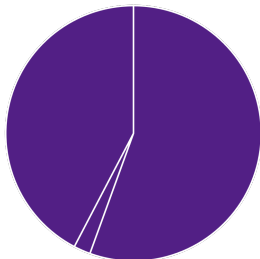
Weitere wichtige Ziele

Zeithorizont



Ihr frei verfügbares Einkommen

Der Grafik können Sie entnehmen, wie Sie Ihr Haushaltseinkommen in Höhe von 39000.0 € nach Ihren Angaben derzeit verwenden.



Haushaltsausgaben	55.54%	21660.0 €
Ausgaben zum Vorsorgemanagement	2.12%	828.0 €
Ausgaben zum Vermögensmanagement	0.0%	0.0 €
Frei verfügbares Einkommen	42.34%	16512.0 €

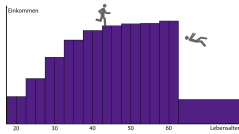
Die Tabelle zeigt die durchschnittlichen Einnahmen und Ausgaben ohne Berücksichtigung der tatsächlichen Vertragslaufzeiten

	Monatlich	Jährlich
Einnahmen	3250 €	39000.0 €
Ausgaben	1874.0 €	22488.0 €
Haushaltsausgaben	1805.0 €	21660.0 €
Lebenshaltungskosten	905 €	10860.0 €
Wohnkosten	900 €	10800.0 €
Ausgaben für Privatkredite	0 €	0.0 €
Diverse Ausgaben	0 €	0.0 €
Ausgaben zum Vorsorgemanagement	69.0 €	828.0 €
Beiträge zur Altersvorsorge	0 €	0.0 €
Beiträge zur Einkommenssicherung	25 €	300.0 €
Beiträge zur Gesundheitsversorgung	40 €	480.0 €
Beiträge zur Sach- und Vermögenssicherung	4 €	48.0 €
Ausgaben zum Vermögensmanagement	0.0 €	0.0 €
Laufende Anlage zum Vermögensaufbau	0 €	0.0 €
Laufende Anlage zur Liquiditätsvorsorge	0 €	0.0 €
Frei verfügbares Einkommen (Einnahmen – Ausgaben)	1376.0 €	16512.0 €

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



Ihr mögliches Risiko: Altersarmut



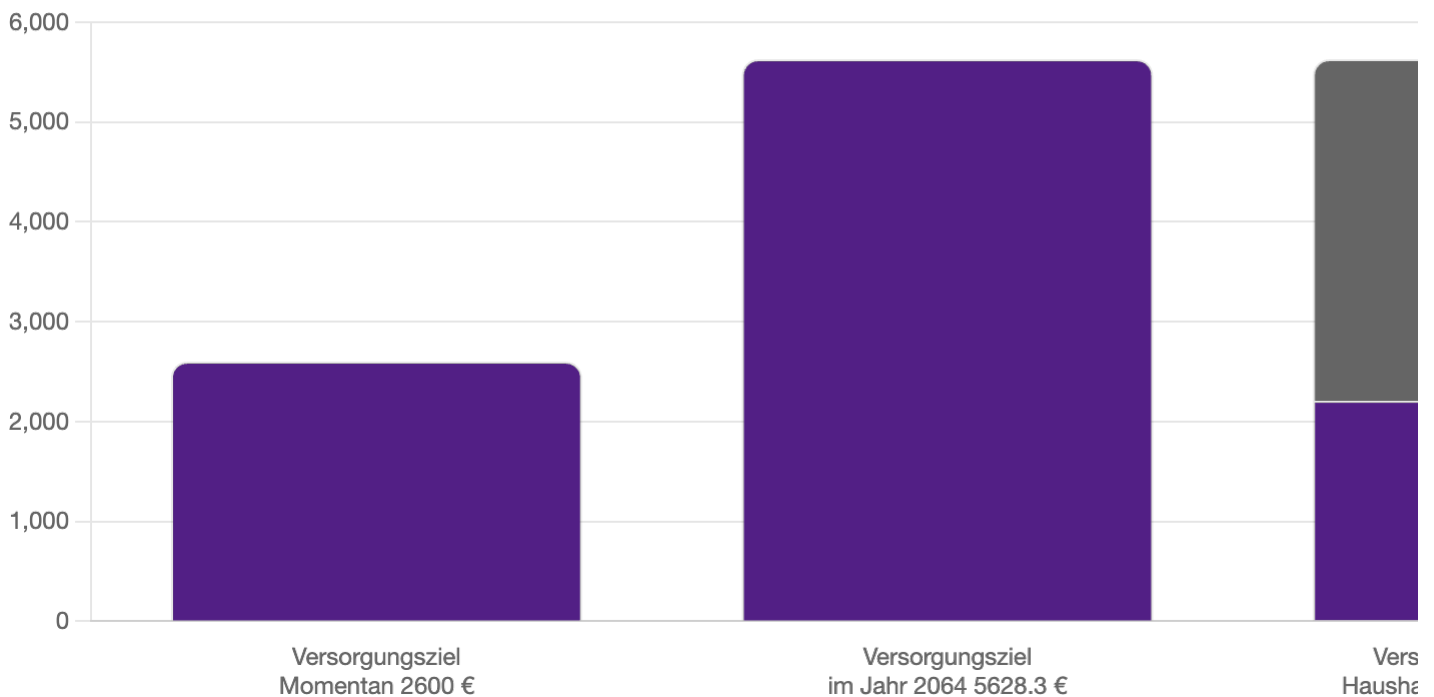
Kennen Sie das auch, an freien Tagen geben Sie viel mehr Geld aus als an Arbeitstagen? Als Rentner haben Sie im Grunde 365 freie Tage, in denen Sie ein entsprechendes finanzielles Polster benötigen. Umso wichtiger also frühzeitig an später zu denken und sorgfältig geplant vorzusorgen.



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 3628.34€. Bei einer Verzinsung von 4 % nach Einkommensteuer werden Sie im Jahr 2064 zusätzlich 16762.93 € benötigen, um die geschätzte monatliche Versorgungslücke zu schließen.

	Ihre Angabe
Gewünschter Renteneintritt 213123 Erstes volles Rentenjahr	min. 67 Jahren 2064
Versorgungsziel bei Renteneintritt bei Ø 2 % Inflation benötigen Sie im Jahr 2064	2600 € 5628.34 €
Ansprüche von 213123 im Jahr 2063* Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung (inkl. 1 % Rentensteigerung p.a.) Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	3008 € 0 €

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

Versorgungssituation im Jahr 2064	Versorgungsansprüche
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	3008 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	0 €
Versorgungsansprüche brutto	3008.0 €
Steuern und Sozialabgaben	-799 €
Versorgungsansprüche netto	2209.0 €

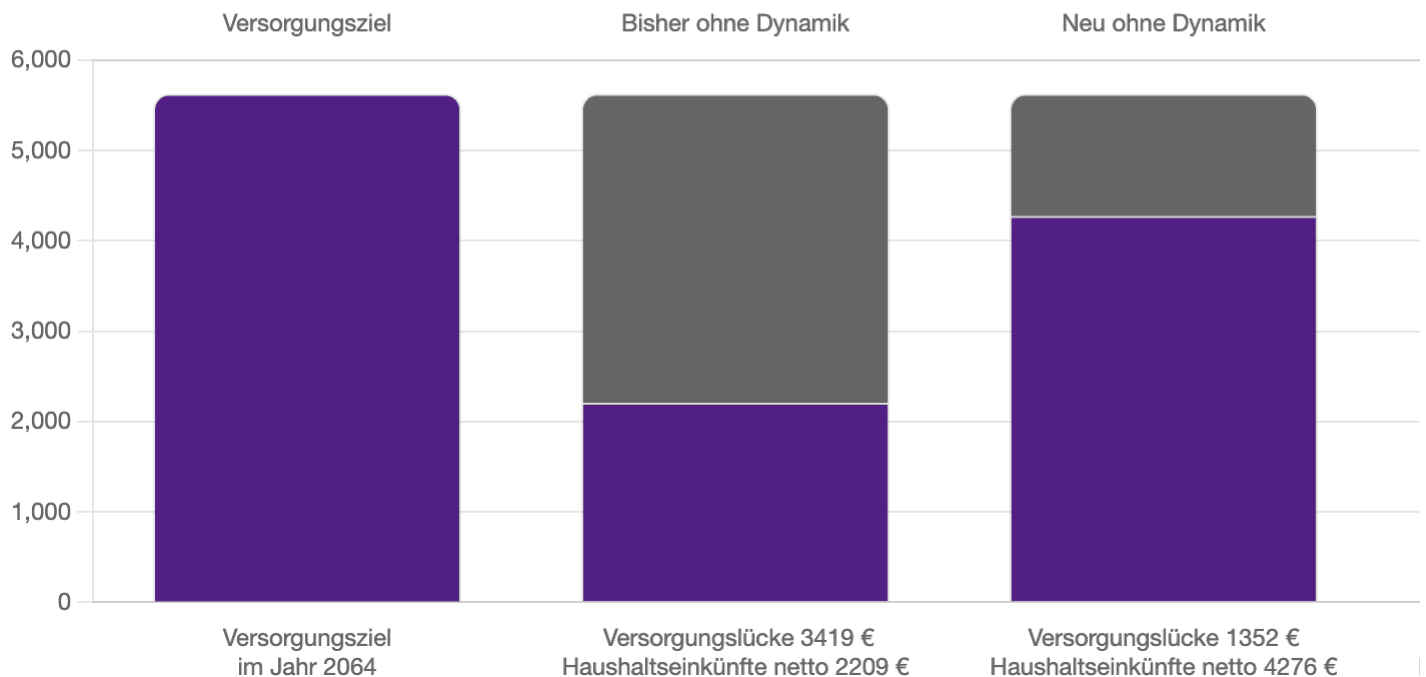


Unser Lösungsvorschlag

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

Versorgungslücke bei Renteneintritt mit dynamischer Beitragserhöhung



Konkret in Zahlen ausgedrückt erhöhen sich Ihre Versorgungsansprüche mit der Optimierung um 2067.0€ netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch 1352.34€ netto pro Monat. Durch eine jährliche dynamische Beitragserhöhung steigen Ihre Versorgungsansprüche um weitere 863.0€ netto.

Versorgungsansprüche im Jahr 2064	Bisher ohne Dynamik	Neu ohne Dynamik	Neu inkl. Dynamik
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	3008 €	3008 €	3008 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	0 €	2226.0 €	3169.0 €
Versorgungsansprüche brutto	3008.0 €	5234.0 €	6177.0 €
Steuern und Sozialabgaben	799 €	958 €	1038 €
Versorgungsansprüche netto	2209.0 €	4276.0 €	5139.0 €



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
name	122	130	776 €	776 €
name2	121212	200	1311 €	2162 €
name3		20	139 €	231 €
Summe:		350.0 €	2226.0 €	3169.0 €
Ersparnisse:		-17 €		
Effektivbeitrag:		333.0 €		



Die Auswirkungen einer Berufsunfähigkeit auf die Altersvorsorge



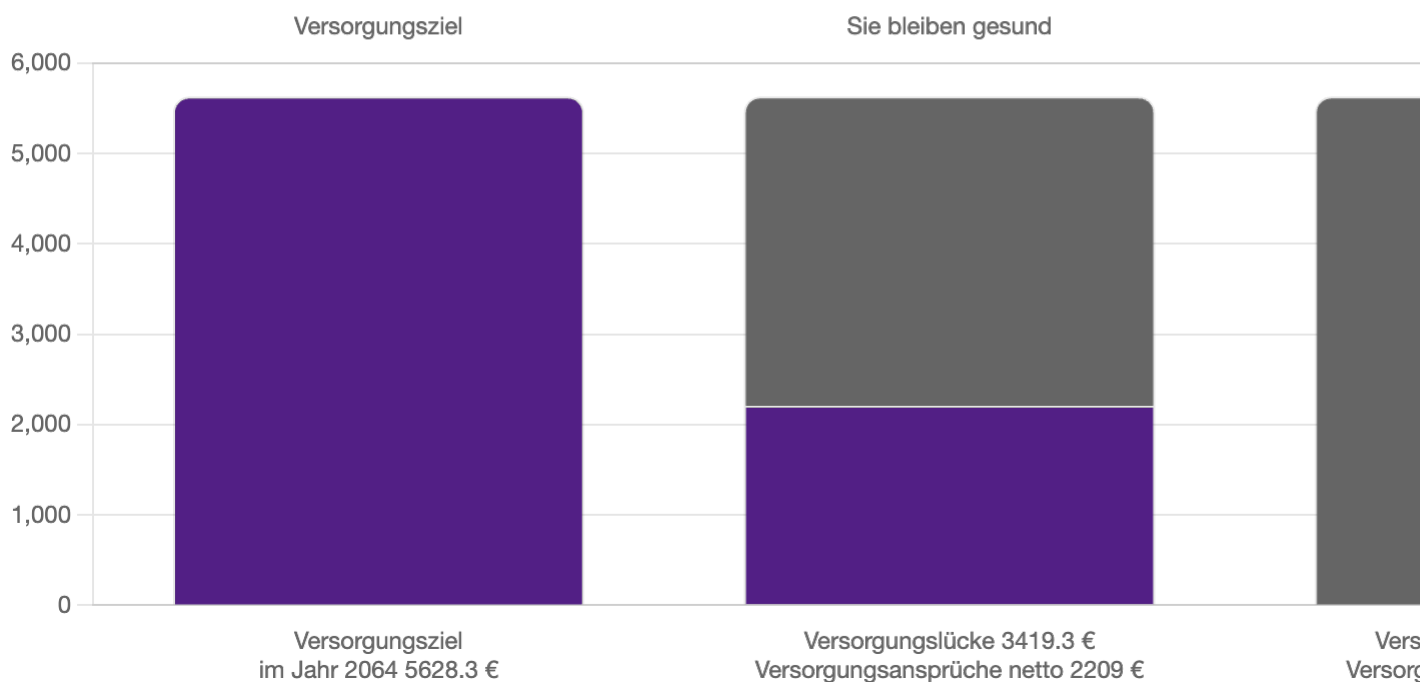
Eine Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit hat nicht nur auf die aktuelle Einkommenssituation Auswirkungen, sondern auch auf die Altersvorsorge. Tritt eine Berufsunfähigkeit ein, erfolgt für die Zeit der Berufsunfähigkeit in der Regel keine Einzahlung in die gesetzliche Rentenversicherung oder das Versorgungswerk. 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

Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit



Um die gesamte Versorgungslücke in Höhe von 5628.34 € 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 2209.0 € zu schließen.

Versorgungssituation im Jahr 2064	Sie bleiben Gesund	im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	3008 €	0 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	0 €	0 €
Versorgungsansprüche brutto	3008.0 €	0.0 €
Steuern und Sozialabgaben	799 €	0 €
Versorgungsansprüche netto	2209.0 €	0.0 €

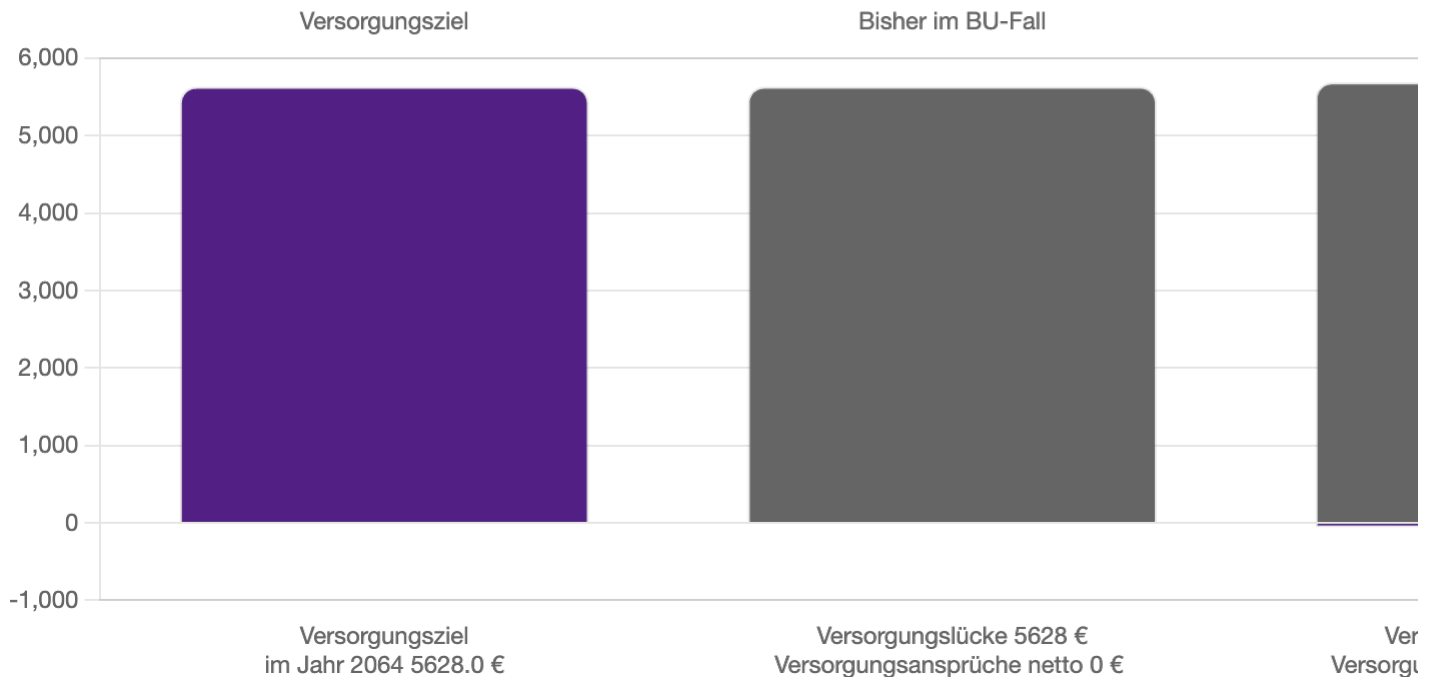


Unser Lösungsvorschlag

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

Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit

Rentenlücke im Falle der Berufsunfähigkeit



Durch die Optimierung Ihrer Altersvorsorgeprodukte erhalten Sie zusätzliche Versorgungsansprüche in Höhe von 4774.0 € netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch -854.3400000000001 € pro Monat.

Versorgungssituation im Jahr 2064	Bisher im BU-Fall	Neu im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	0 €	0 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	0 €	4829.0 €
Versorgungsansprüche brutto	0.0 €	4829.0 €
Steuern und Sozialabgaben	0 €	-55 €
Versorgungsansprüche netto	0.0 €	4774.0 €



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
name345	900	130	776 €	4690 €
name65	0	200	1311 €	0 €
namer	22	45	139 €	139 €
Summe:		375.0 €	2226.0 €	4829.0 €



Ihr mögliches Risiko: Verlust Ihrer Arbeitskraft

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

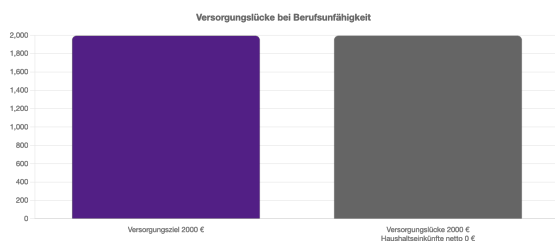


Ihre Arbeitskraft ist der Schlüssel zur Sicherung Ihrer Lebensqualität. Doch was passiert, wenn die eigene Gesundheit eine Erwerbstätigkeit nicht mehr zulässt? Ihre statistische Wahrscheinlichkeit, in den verbleibenden 39 Jahren bis zum 65. Lebensjahr berufsunfähig zu werden, beträgt: 38 %*.



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 Versorgungslücke in Höhe von 2000.0 €. 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

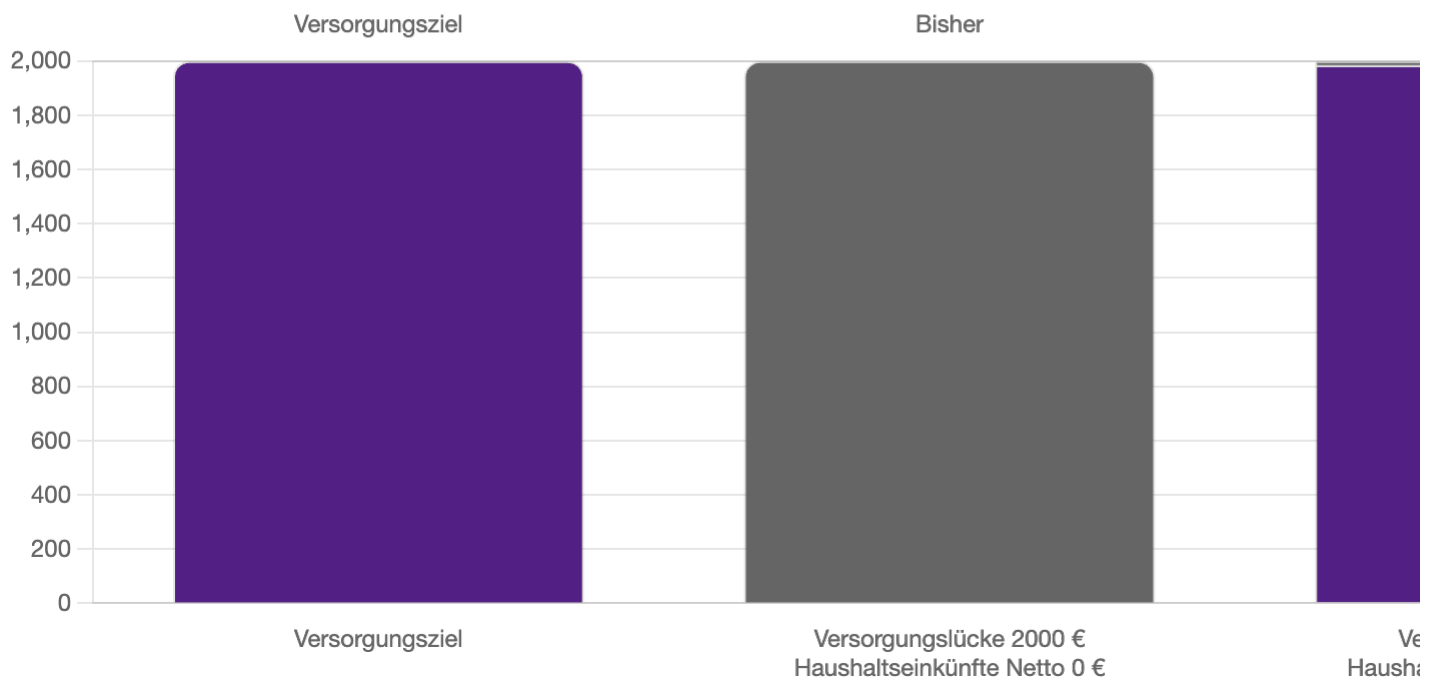
versorgungsziel_bei_Berufsunfähigkeit	2000 €
Private Versicherungen mit BU-Rente	nicht vorhanden
Versorgungsansprüche	pro Monat
Haushaltseinkünfte brutto	0.0 €
Steuern und Sozialabgaben	0 €
Haushaltseinkünfte netto	0.0 €



Unser Lösungsvorschlag

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

Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit



Versorgungslücke bei Berufsunfähigkeit

1985.0 € netto zusätzlich – dies könnten wir mit der Optimierung Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung für Sie erreichen. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch 15.0 € pro Monat.

Versorgungsansprüche	Bisher	Neu
Einkünfte aus privater Vorsorge	0 €	2000.0 €
Haushaltseinkünfte brutto	0.0 €	2000.0 €
Steuern und Sozialabgaben	-0 €	-15 €
Haushaltseinkünfte netto	0.0 €	1985.0 €



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
toyota	20	20	20 €	1000 €
toyo	20	20	20 €	1000 €



Ihre Altersvorsorge

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	Wesentliche Leistungsmerkmale(optional)	mtl.Beitrag	BU-Rente
toyota	20	20	20 €	1000 €
toyo	20	20	20 €	1000 €



Ihre Einkommenssicherung

Produkt(Unternehmen)	Empfehlung(optional)	mtl. Beitrag	AV-Bruttorente Sie bleiben gesund	AV-Bruttorente im BU-Fall
name345	900	130	776 €	4690 €
name65	0	200	1311 €	0 €
namer	22	45	139 €	139 €
Summe:		375.0 €	2226.0 €	4829.0 €



Ihre Altersvorsorge

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