
Mein persönlicher Finanzplan

Für:	212
Analyse zum:	212
Ansprechpartner:	212
Telefon	212

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.

Image 1	Image 1	Image 1	Image 1
Altersvorsorge	Einkommenssicherung	Einnahmen und Ausgaben	Gesundheitsvorsorge
★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Image 1	Image 1	Image 1	Image 1
Haus und Wohnen	Kindervorsorge	Sach- und Vermögenssicherung	Vermögensmanagment
★★★★★	★	★★★★★	★★★★

Ihre individuellen Ziele

Weitere wichtige Ziele	Zeithorizont
------------------------	--------------

Ihr frei verfügbares Einkommen

Der Grafik können Sie entnehmen, wie Sie Ihr Haushaltseinkommen in Höhe von 2544.0 € nach Ihren Angaben derzeit verwenden.

	Haushaltsausgaben	400.0%	10176.0 €
	Ausgaben zum Vorsorgemanagement	400.0%	10176.0 €
	Ausgaben zum Vermögensmanagement	200.0%	5088.0 €
	Frei verfügbares Einkommen	-900.0%	-22896.0 €

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

	Monatlich	Jährlich
Einnahmen	212 €	2544.0 €
Ausgaben	2120.0 €	25440.0 €
Haushaltsausgaben	848.0 €	10176.0 €
Lebenshaltungskosten	212 €	2544.0 €
Wohnkosten	212 €	2544.0 €
Ausgaben für Privatkredite	212 €	2544.0 €
Diverse Ausgaben	212 €	2544.0 €
Ausgaben zum Vorsorgemanagement	848.0 €	10176.0 €
Beiträge zur Altersvorsorge	212 €	2544.0 €
Beiträge zur Einkommenssicherung	212 €	2544.0 €
Beiträge zur Gesundheitsversorgung	212 €	2544.0 €
Beiträge zur Sach- und Vermögenssicherung	212 €	2544.0 €
Ausgaben zum Vermögensmanagement	424.0 €	5088.0 €
Laufende Anlage zum Vermögensaufbau	212 €	2544.0 €
Laufende Anlage zur Liquiditätsvorsorge	212 €	2544.0 €
Frei verfügbares Einkommen (Einnahmen – Ausgaben)	-1908.0 €	-22896.0 €

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

Die Grafik macht es deutlich: Trotz bereits vorhandener Verträge verbleibt eine Versorgungslücke in Höhe von 12.0€. Bei einer Verzinsung von 4 % nach Einkommensteuer werden Sie im Jahr 212 zusätzlich 0.0 € benötigen, um die geschätzte monatliche Versorgungslücke zu schließen.

	Ihre Angabe
Gewünschter Renteneintritt 212 Erstes volles Rentenjahr	min. 67 jahren 212
Versorgungsziel bei Renteneintritt bei Ø 2 % Inflation benötigen Sie im Jahr 212	212 € 12.0 €
Ansprüche von 212 im Jahr 2063* Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung (inkl. 1 % Rentensteigerung p.a.) Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	212 € 212 €

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

Versorgungssituation im Jahr 212	Versorgungsansprüche
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	212 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	212 €
Versorgungsansprüche brutto	424.0 €
Steuern und Sozialabgaben	-212 €
Versorgungsansprüche netto	212.0 €

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

Konkret in Zahlen ausgedrückt erhöhen sich Ihre Versorgungsansprüche mit der Optimierung um 0.0€ netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch - 200.0€ netto pro Monat. Durch eine jährliche dynamische Beitragserhöhung steigen Ihre Versorgungsansprüche um weitere 0.0€ netto.

Versorgungsansprüche im Jahr 212	Bisher ohne Dynamik	Neu ohne Dynamik	Neu inkl. Dynamik
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	212 €	212 €	212 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	212 €	212.0 €	212.0 €
Versorgungsansprüche brutto	424.0 €	424.0 €	424.0 €
Steuern und Sozialabgaben	212 €	212 €	212 €
Versorgungsansprüche netto	212.0 €	212.0 €	212.0 €

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
	Summe:	0 €	0 €	0 €
	Ersparnisse:	212 €		
	Effektivbeitrag:	212.0 €		

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

Um die gesamte Versorgungslücke in Höhe von -200.0 € 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 212.0 € zu schließen.

Versorgungssituation im Jahr 212	Sie bleiben Gesund	im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	212 €	212 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	212 €	212 €
Versorgungsansprüche brutto	424.0 €	424.0 €
Steuern und Sozialabgaben	212 €	212 €
Versorgungsansprüche netto	212.0 €	212.0 €

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

□

Durch die Optimierung Ihrer Altersvorsorgeprodukte erhalten Sie zusätzliche Versorgungsansprüche in Höhe von 0.0 € netto. Ihre Versorgungslücke sinkt dementsprechend auf noch -12.0 € pro Monat.

Versorgungssituation im Jahr 212	Bisher im BU-Fall	Neu im BU-Fall
Ansprüche aus gesetzlicher Versorgung	212 €	212 €
Ansprüche aus privater und betrieblicher Vorsorge	212 €	0 €
Versorgungsansprüche brutto	424.0 €	212.0 €
Steuern und Sozialabgaben	212 €	-212 €
Versorgungsansprüche netto	212.0 €	0.0 €

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
	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

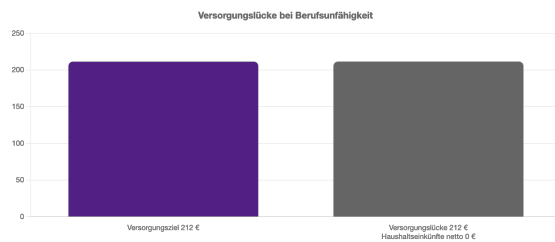


Ihre Arbeitskraft ist der Schlüssel zur Sicherung Ihrer Lebensqualität. Doch was passiert, wenn die eigene Gesundheit eine Erwerbstätigkeit nicht mehr zulässt? Ihre statistische Wahrscheinlichkeit, in den verbleibenden -145 Jahren bis zum 65. Lebensjahr berufsunfähig zu werden, beträgt: 38 %*.



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 212.0 €. 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

212 €

Private Versicherungen mit BU-Rente

nicht vorhanden

Versorgungsansprüche

pro Monat

Haushaltseinkünfte brutto

424.0 €

Steuern und Sozialabgaben

212 €

Haushaltseinkünfte netto

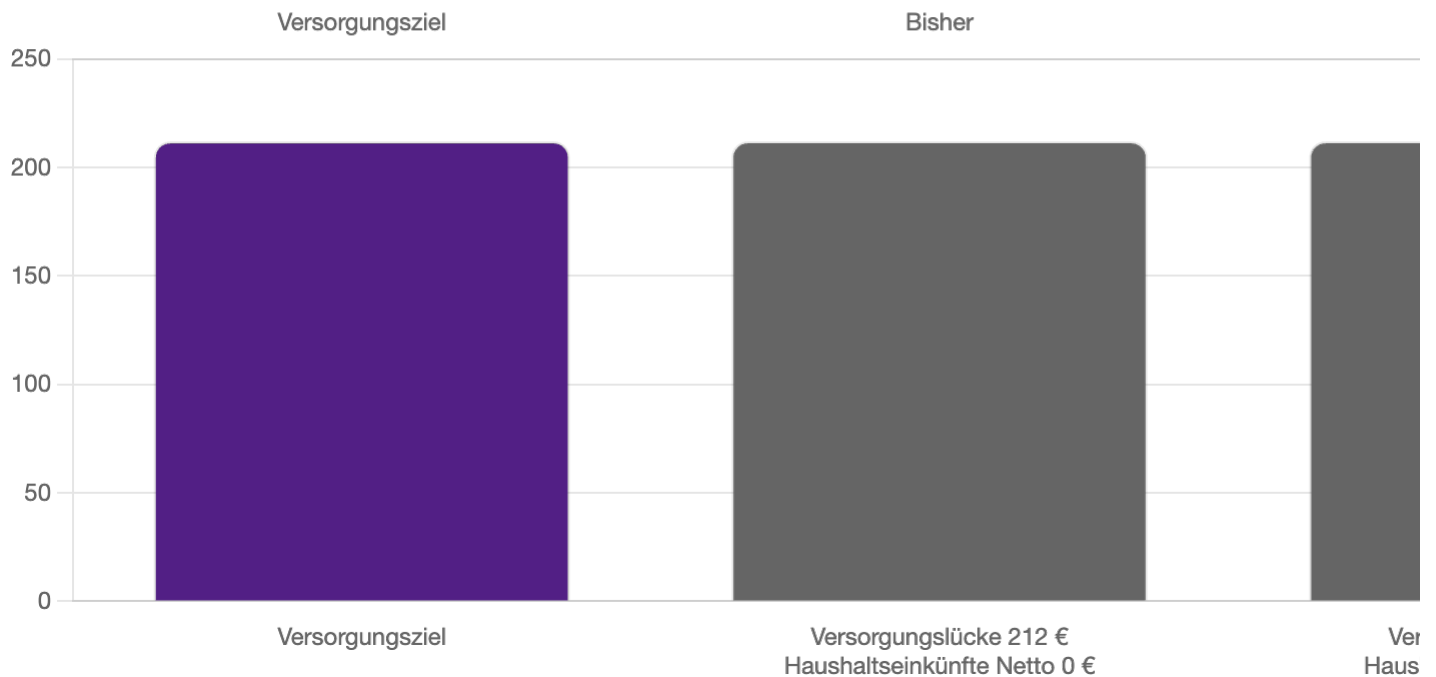
212.0 €



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 212.0 € pro Monat.

Versorgungsansprüche	Bisher	Neu
Einkünfte aus privater Vorsorge	212 €	212.0 €
Haushaltseinkünfte brutto	424.0 €	212.0 €
Steuern und Sozialabgaben	-212 €	-212 €
Haushaltseinkünfte netto	212.0 €	0.0 €



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
----------------------	----------------------	---	-------------	----------

**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
--------------------	-------------------------------	-------------	-------------