



Gutachten

Ihre persönliche Auswertung zur Altersversorgung

Ihr persönlicher Finanzkompass wurde in Auftrag gegeben von:

Philip Offergeld

Geschäftsführer

Aidenbachstr. 52

81379 München

+49 (0)89 / 381 566 77-0

+49 (0)89 / 381 566 77-9

info@vorfina.de

Persönliche Auswertung zu Altersversorgung

Auswertung wurde erstellt am 04.01.2018 für
Jens Testkunde und Sabine Testkunde

Inhalte Ihrer persönlichen Auswertung zur Altersversorgung

- Ihre vorhandene Absicherung
- Ihre voraussichtliche Versorgung im Alter
- Ihre Möglichkeiten der staatlichen Förderung
- Ihr Steuervorteil durch die Absetzbarkeit Ihrer GRV*-Beiträge
- Ihre Anforderungen an Ihre zusätzliche Altersversorgung
- Vorschlag zur Verbesserung Ihrer Versorgungssituation im Alter

* gesetzliche Rentenversicherung

Ihre vorhandene Vorsorge im Alter

Gesetzliche Versorgung

Person	Regelaltersrente	gew. Rentenbeginn
Jens Testkunde	mit 67 Jahren 994,95 €	mit 65 Jahren: 884,37 €
Sabine Testkunde	mit 67 Jahren 787,08 €	mit 65 Jahren: 699,42 €

Betriebliche Versorgung

Person	Gesellschaft	Rente lt. Vertrag	gew. Rentenbeginn
--------	--------------	-------------------	-------------------

Riester-Rente

Person	Gesellschaft	Rente lt. Vertrag	gew. Rentenbeginn
--------	--------------	-------------------	-------------------

Rürup-Rente

Person	Gesellschaft	Rente lt. Vertrag	gew. Rentenbeginn
--------	--------------	-------------------	-------------------

Private Vorsorge (Lebensversicherung, etc.)

Person	Gesellschaft	Rente lt. Vertrag	gew. Rentenbeginn
--------	--------------	-------------------	-------------------

Private Vorsorge (weitere Einkünfte)

Person	steuerfreie	steuerpflichtige
Jens Testkunde	0,00 €	0,00 €
Sabine Testkunde	0,00 €	0,00 €

Zusatzversorgung öffentlicher Dienst

Person	gew. Rentenbeginn
Jens Testkunde	0,00 €
Sabine Testkunde	0,00 €

Ihre voraussichtliche Versorgung und Versorgungslücke im Alter

Berechnung der voraussichtlichen Versorgung für Jens Testkunde

Anhand Ihrer Angaben haben wir für Sie Ihre voraussichtliche Altersversorgung zu Ihrem gewünschten Altersruhestand mit 65 Jahren ermittelt. Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben verbleibt Ihnen in heutiger Kaufkraft eine Nettoversorgung von monatlich 783,53 €.

Ihr gewünschter Rentenbeginn mit mit 65 Jahren	in heutiger Kaufkraft	bei Ø 1,5 % Inflation
Ihr Versorgungsziel	1.500,00 €	2.081,35 €
Ihre gesetzliche Versorgung	884,37 €	1.105,59 €
Ihre betriebliche Versorgung	0,00 €	0,00 €
Ihre private Versorgung	0,00 €	0,00 €
Ihre gesamte Bruttoversorgung	884,37 €	1.105,59 €
./. Steuern	4,00 €	40,51 €
./. Kranken- und Pflegeversicherung	96,84 €	121,06 €
Ihre mtl. Nettoversorgung	783,53 €	944,02 €
Ihre Versorgungslücke	716,47 €	1.137,32 €

Unter Berücksichtigung einer jährlichen Inflation (Kaufkraftverlust) von 1,5 % und der sich zukünftig im Vergleich zur Einkommensentwicklung schwächer entwickelnden Rente (Rentenniveauabsenkung), haben wir zu Ihrem gewünschten Rentenbeginn mit 65 Jahren eine voraussichtliche Versorgungslücke in Höhe von 1.137,32 € ermittelt.



Versorgung und Versorgungslücke zum Rentenbeginn unter Einfluss einer Inflation



Ihre voraussichtliche Versorgung und Versorgungslücke im Alter

Berechnung der voraussichtlichen Versorgung für Sabine Testkunde

Anhand Ihrer Angaben haben wir für Sie Ihre voraussichtliche Altersversorgung zu Ihrem gewünschten Altersruhestand mit 65 Jahren ermittelt. Nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben verbleibt Ihnen in heutiger Kaufkraft eine Nettoversorgung von monatlich 622,83 €.

Ihr gewünschter Rentenbeginn mit mit 65 Jahren	in heutiger Kaufkraft	bei Ø 1,5 % Inflation
Ihr Versorgungsziel	1.200,00 €	1.690,05 €
Ihre gesetzliche Versorgung	699,42 €	883,30 €
Ihre betriebliche Versorgung	0,00 €	0,00 €
Ihre private Versorgung	0,00 €	0,00 €
Ihre gesamte Bruttoversorgung	699,42 €	883,30 €
./. Steuern	0,00 €	3,81 €
./. Kranken- und Pflegeversicherung	76,59 €	96,72 €
Ihre mtl. Nettoversorgung	622,83 €	782,76 €
Ihre Versorgungslücke	577,17 €	907,29 €

Unter Berücksichtigung einer jährlichen Inflation (Kaufkraftverlust) von 1,5 % und der sich zukünftig im Vergleich zur Einkommensentwicklung schwächer entwickelnden Rente (Rentenniveauabsenkung), haben wir zu Ihrem gewünschten Rentenbeginn mit 65 Jahren eine voraussichtliche Versorgungslücke in Höhe von 907,29 € ermittelt.



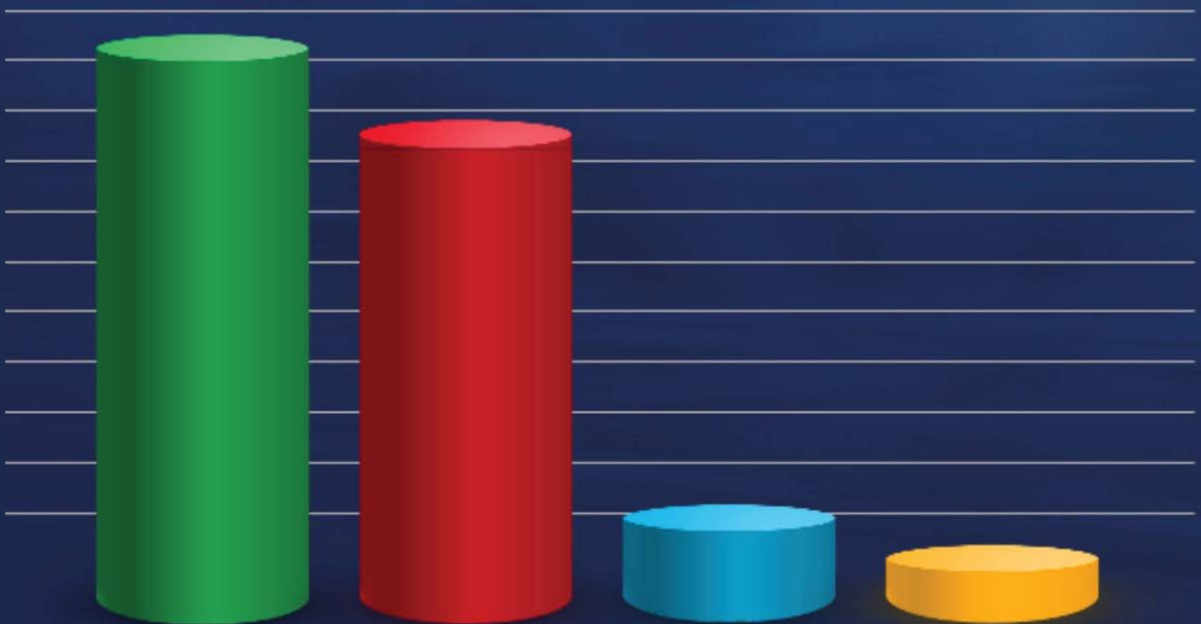
Versorgung und Versorgungslücke zum Rentenbeginn unter Einfluss einer Inflation



Ihre Möglichkeiten der staatlichen Förderung

Um die Finanzlage der gesetzlichen Rentenversicherung zu sichern und einem weiteren Ansteigen des Beitragsentgegenzuwirken, wurde das Versorgungsniveau in der gesetzlichen Rentenversicherung deutlich gesenkt. In diesem Zuge hat der Gesetzgeber das Rentensystem auf ein Drei-Schichten-Modell umgestellt. Er fördert den Einzelnen beim Aufbau einer zusätzlichen privaten kapitalgedeckten Vorsorge. In Ihrem Fall ist bis zu Ihrem gewünschten Rentenbeginn eine staatliche Förderung in Höhe von 259.933,74 € möglich. Diese teilt sich auf in:

- mögliche Steuervorteile: 224.400,22 €
- mögliche Sozialversicherungsersparnis: 27.833,52 €
- mögliche Zulagen: 7.700,00 €



Die ausgewiesene staatliche Förderung beinhaltet auch die Absetzbarkeit der GRV-Beiträge.

Allein in diesem Jahr kann der Staat Ihre Altersvorsorge mit bis zu 11.815,17 € Euro fördern!

Auswirkungen des Alterseinkünftegesetzes

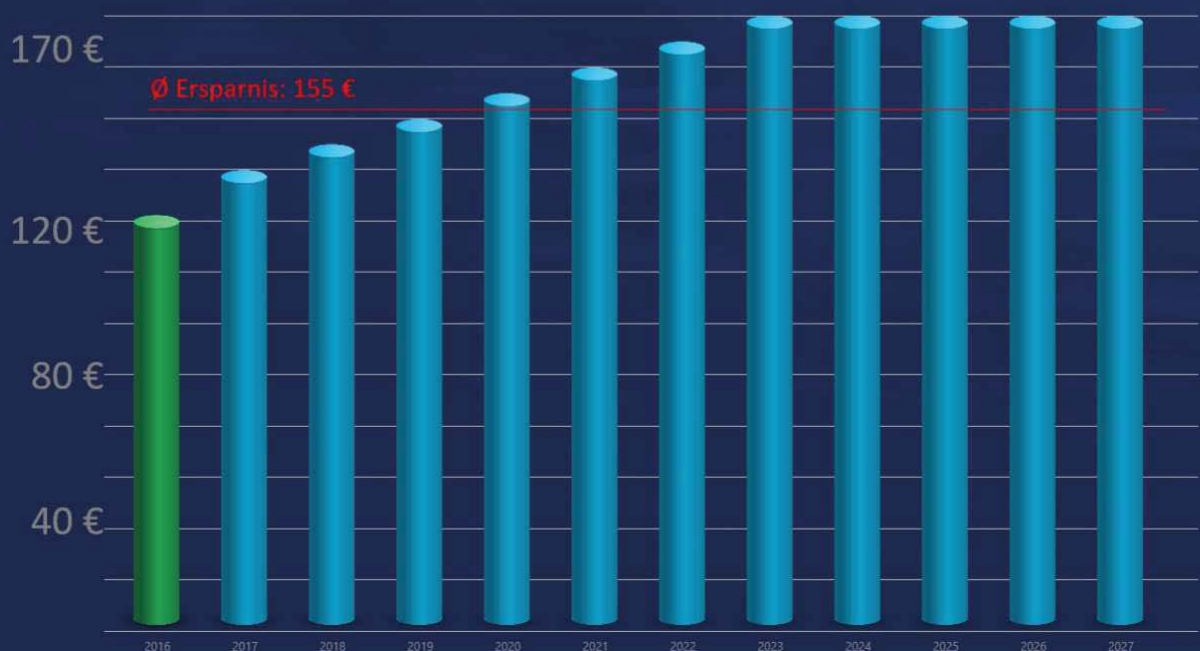
Für Jens Testkunde und Sabine Testkunde

Steuerersparnis durch Absetzbarkeit der GRV-Beiträge

Als Pflichtmitglied in der gesetzlichen Rentenversicherung zahlen Sie derzeit jährlich 6.026,40 € an Beiträgen. Im Zuge des Alterseinkünftegesetzes wurde eine nachgelagerte Besteuerung der gesetzlichen Rente eingeführt. Dies bedeutet, dass Sie Ihre gesetzliche Altersrente im Alter versteuern müssen. Im Gegenzug können Sie die von Ihnen geleisteten Rentenversicherungsbeiträge steuerlich absetzen. Im Jahr 2018 beträgt der absetzbare Anteil Ihrer Beiträge 86 %. Hierdurch sparen Sie im Jahr 2018 1.471,19 € an Steuern. Der absetzbare Anteil Ihrer Beiträge erhöht sich von Jahr zu Jahr bis auf 100 % im Jahr 2025.

Die folgende Grafik zeigt Ihnen, wie sich Ihre Steuererminderung bis zu Ihrem gewünschten Rentenbeginn mit 65 Jahren entwickelt. Insgesamt sparen Sie 40.822,40 € an Steuern, im Durchschnitt sparen Sie 154,63 € monatlich. Es ist zu empfehlen, diesen Betrag in Ihre zusätzliche Altersabsicherung zu investieren.

Wachsende monatliche Steuerersparnis bis zum Rentenbeginn



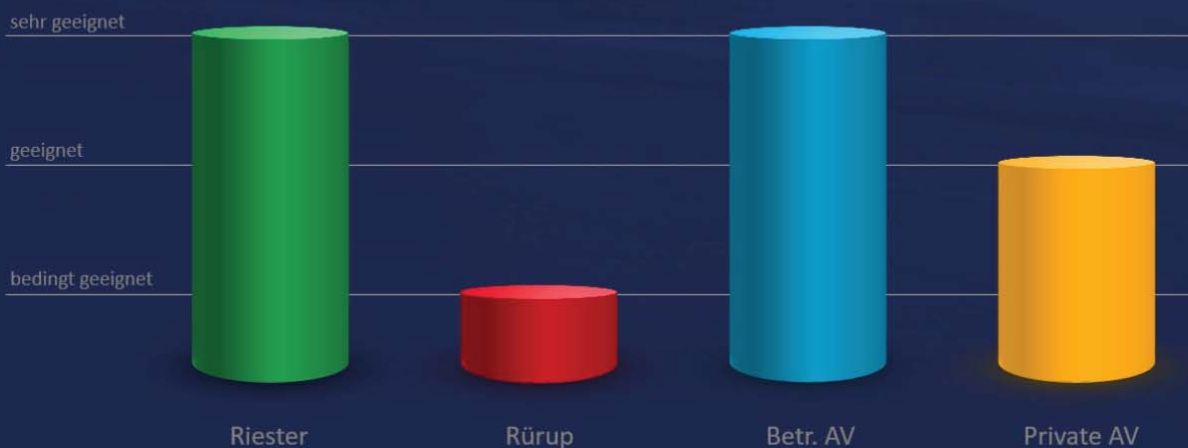
Anforderungen an Ihr Finanzkonzept

Für Jens Testkunde und Sabine Testkunde

Um Ihnen die Wahl der richtigen Vorsorgemöglichkeit zu erleichtern, haben wir anhand Ihrer persönlichen Anforderungen die verschiedenen Vorsorgemöglichkeiten verglichen. Unter Berücksichtigung folgender, von Ihnen festgelegten Anforderungen, haben wir Ihre persönliche Vorsorgeempfehlung ermittelt:

Welche Art der Leistung im Ruhestand bevorzugen Sie?	Rente
Welche Anlageform bevorzugen Sie?	Sicherheit / Wachstum
Wie wichtig ist Ihnen das Ausschöpfen staatlicher Förderungen (Zulagen, Steuervorteile)?	wichtig
Wie wichtig ist es Ihnen, dass Ihre Altersvorsorge vor dem Zugriff Dritter geschützt ist (Hartz IV, Insolvenz)?	wichtig
Wie wichtig ist Ihnen im Falle Ihres Todes der Rückfluss Ihres angesparten Kapitals?	wichtig
Wie wichtig ist Ihnen ein vorzeitiger Zugriff auf Ihr angespartes Kapital (Beleihung)?	weniger wichtig
Wie wichtig ist Ihnen Wohneigentum im Alter?	wichtig
Wie wichtig ist es für Sie, im Alter Ihren Wohnsitz in ein nicht EU/EWG Land zu verlagern?	weniger wichtig

Altersvorsorgeprodukte, die Ihren Wünschen am nächsten kommen



Hinweis geförderte Vorsorge: Beleihung / Rückfluss; Hinweis private AV: staatliche Förderung; Hinweis private AV: Schutz vor Zug Dritter;

Ihre Kapitalinvestitionen

Person

Investition

jährliche Sparleistung

aktueller Wert

Erteilte Freistellungsaufträge

Person

Institut

Betrag

Vorschlag zur Verbesserung Ihrer Altersversorgung

Berechnung für Jens Testkunde

Riester-Rente

Mit der Riester-Rente sorgen Sie, unterstützt durch eine hohe staatliche Förderung, privat fürs Alter vor. Sie erhalten Zulagen und gegebenenfalls eine Steuererstattung. Von der Sparleistung ab 2018 von 1.488,00 € in die Riester-Rente übernimmt der Staat 175,00 €, so dass Ihr Eigenbeitrag 1.313,00 € beträgt. Zudem senken Sie durch die Beiträge zur Riester-Rente Ihre Steuern um 318,45 €, so dass Sie effektiv nur 994,55 € aufwenden.

Staatliche Förderung in % der Sparleistung: 33,16 %



Jahres-Sparleistung	1.488,00 €
./. staatliche Zulagen	175,00 €
Eigenbeitrag	1.313,00 €
./. zusätzliche Steuerersparnis	318,45 €
Ihre Jahres-Nettoinvestition	994,55 €

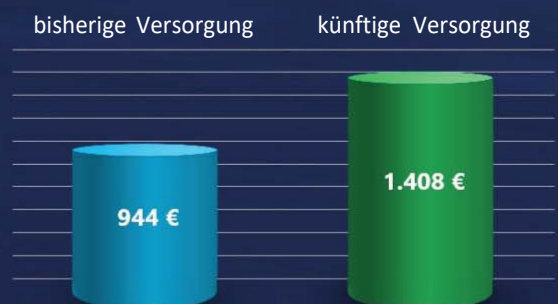
■ Nettoinvestition	66,84 %
■ zusätzliche Steuerersparnis	21,40 %
■ Zulage(n)	11,76 %

Verbesserung Ihrer Altersversorgung

Durch Ihre staatlich geförderte private Altersversorgung verbessern Sie Ihre Altersversorgung zu Ihrem Rentenbeginn mit 65 Jahren (ab 2040) um 644,00 € im Monat. Unter Einbeziehung Ihrer vorhandenen Altersversorgungen verbessern Sie Ihre Altersversorgung nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben um 464,20 €. Sie verbessern Ihre verfügbare Altersversorgung um 49,17 %.

Ihre monatliche Altersversorgung

Ihre bisherige Brutto-Versorgung	1.105,59 €
+ Riester-Rente (lt. Vorschlag*)	644,00 €
Gesamtversorgung	1.749,59 €
./. Steuern und Sozialabgaben	341,38 €
Netto-Gesamtversorgung	1.408,22 €



Ihre Netto-Versorgung verbessert sich durch den Vorschlag von 944,02 € um 464,20 € auf 1.408,22 €.

Verbesserung Ihrer Versorgung um 49,17 %

* der Rentenwert beruht auf Angabe Ihres Beraters