



**H&H** CONCEPTPLUS  
G M B H

# **RUHESTANDS- BERECHNUNG**

**IN 10 SCHRITTEN**

**EASY-GENERATIONENBERATUNG.DE**

ERMITTLUNG  
**STAMMDATEN**

Stammdaten	Kunde	Partner
Familienstand	verheiratet	
Name	Herr [REDACTED]	Frau [REDACTED]
Geburtsdatum	[REDACTED] 1963	[REDACTED] 1964
Gewünschter Ruhestandsbeginn	65J, 11M (in 01.2029)	64J, 4M (in 01.2029)
abweichende Kapitalverrentung bis Alter	90J, 0M (in 02.2053)	90J, 0M (in 09.2054)



## SCHRITT 1

# VERSORGUNGSWUNSCH

Gewünschter monatlicher Bedarf ab Ruhestandsbeginn	2.400,00 €
Benötigte Kaufkraft in Prozent für überlebenden Partner	85,00 %
Angenommene Teuerungsrate bis Ruhestandsbeginn	2,00 %
erforderliche monatliche Kaufkraft	2.756,85 €

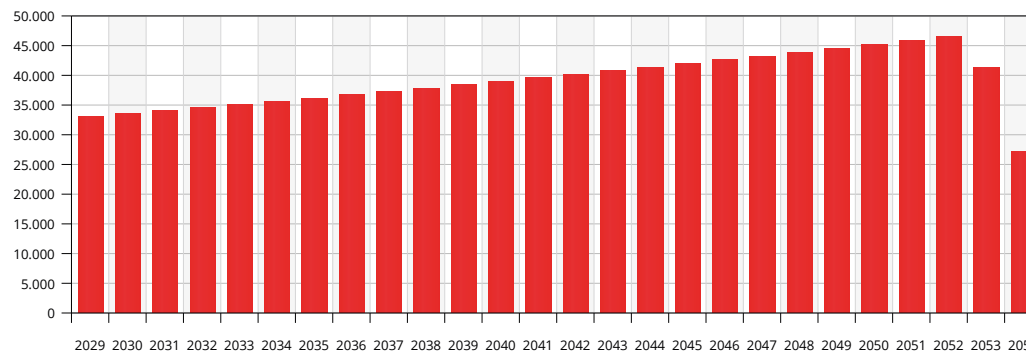
Ein entscheidender Planungsparameter ist die gewünschte monatliche Kaufkraft, die ab dem Ruhestandsbeginn in 2029 zur Verfügung stehen soll. Basierend auf der gewünschten monatlichen Kaufkraft von 2.400,00 € und einer Teuerungsrate von 2,00 % p. a. bis zum Ruhestandsbeginn ergibt sich ein Bedarf von 2.756,85 €.

Entnahmedynamik (Inflationsausgleich) in der Auszahlungsphase	1,50 %
---	--------

Dieser Bedarf wird in den Folgejahren des Ruhestandsbeginns mit einer Teuerungsrate von 1,50 % p. a. ab Ruhestandsbeginn hochgerechnet.

Für den Zeitraum von 2053 bis 2054 muss die Kaufkraft nur noch für eine Person zur Verfügung stehen. Da sich hierdurch Kosten wie z. B. die Lebenshaltung reduzieren wird für diesen Zeitraum nur noch 85,00 % der gewünschten Kaufkraft berücksichtigt. Einen genauen Verlauf zeigt die nachfolgende Grafik.

**Rentenbedarf**

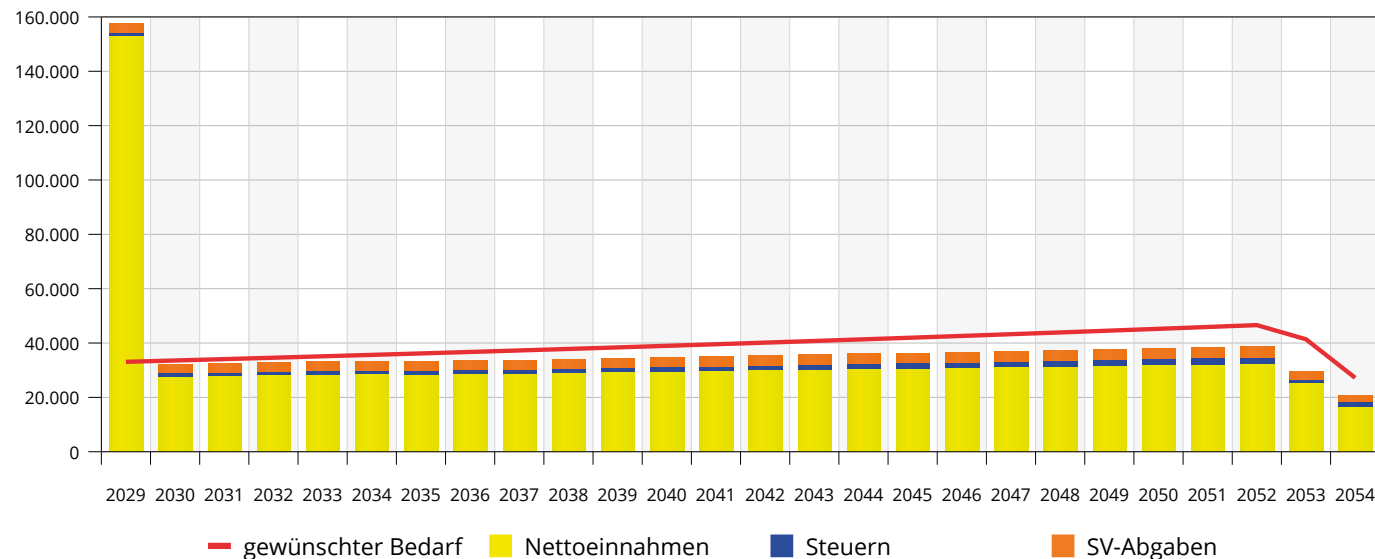


SCHRITT 2

# BESTEHENDE VERSORGUNGEN

Die zur Verfügung stehenden Rentenleistungen werden aus den erfassten Versorgungen in den Schichten (1 bis 3) sowie ggf. vorhandener Bruttoeinkünfte nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben ermittelt.

## Jahres-Nettoeinnahmen nach Steuern und SV

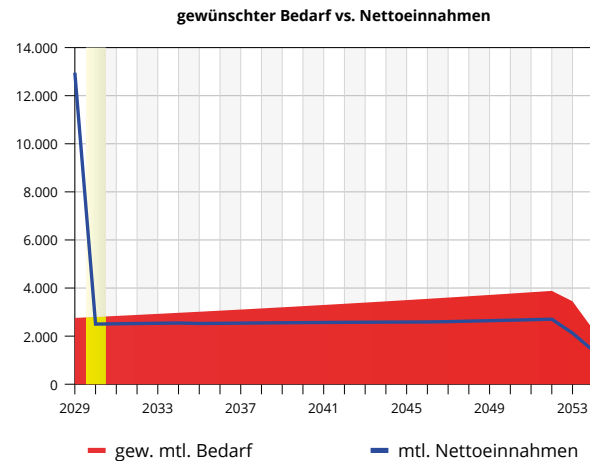


## SCHRITT 3

# VERSORGUNGSLÜCKEN

Die verbleibenden Nettoeinnahmen (nach Steuern und SV) werden gegen die zuvor ermittelte gewünschte Kaufkraft gerechnet und ergibt die Versorgungslücke. Die Grafik veranschaulicht die Entwicklung der Versorgungslücke Jahr für Jahr.

Jahr 2030	
Bruttoeinkünfte monatlich	2.679,82 €
./. Gesamtsteuer	95,94 €
./. Sozialversicherungsbeiträge	262,02 €
+ weitere	
Nettoeinnahmen-/ausgaben	179,39 €
Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben	2.501,25 €
+ Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto	296,95 €
./. gewünschter Bedarf	2.798,20 €
Nettoüberschuss	0,00 €



### Betrachtung in 2029

[Schließen](#)

Beschreibung	S	Z	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Gesetzliche Altersrente Renteninfo 13.7.2020 berechnet 19	1	K	1.632,16 €	19.585,92 €
Riesterrente (privat) Fondsrente	2	K	177,00 €	2.124,00 €
Gesetzliche Altersrente Kundenwunsch: mit Abschlag 36 mc	1	P	747,86 €	8.974,38 €
Riesterrente (privat)	2	P	58,00 €	696,00 €
Gewerbebetrieb PH Anlage	-	P	41,00 €	492,00 €
Ablaufleistung aus Einmalanlage 80.000,00 €	3	-	7.336,63 €	88.039,60 €

<b>Bruttoeinkünfte monatlich / jährlich in 2029</b>	<b>9.992,66 €</b>	<b>119.911,90 €</b>
./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche)	91,80 €	1.101,60 €
./. SV-Beiträge (RV, ALV, KV, PKV, ...)	259,42 €	3.113,07 €
<b>Nettoeinkünfte nach Steuern und SV</b>	<b>9.641,44 €</b>	<b>115.697,23 €</b>
+ weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben	127,96 €	1.535,52 €
<b>Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben</b>	<b>9.769,40 €</b>	<b>117.232,75 €</b>

### Betrachtung in 2030

[Schließen](#)

Beschreibung	S	Z	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Gesetzliche Altersrente Renteninfo 13.7.2020 berechnet 19	1	K	1.648,48 €	19.781,76 €
Riesterrente (privat) Fondsrente	2	K	177,00 €	2.124,00 €
Gesetzliche Altersrente Kundenwunsch: mit Abschlag 36 mc	1	P	755,34 €	9.064,11 €
Riesterrente (privat)	2	P	58,00 €	696,00 €
Gewerbebetrieb PH Anlage	-	P	41,00 €	492,00 €

<b>Bruttoeinkünfte monatlich / jährlich in 2030</b>	<b>2.679,82 €</b>	<b>32.157,87 €</b>
./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche)	95,94 €	1.151,28 €
./. SV-Beiträge (RV, ALV, KV, PKV, ...)	262,02 €	3.144,20 €
<b>Nettoeinkünfte nach Steuern und SV</b>	<b>2.321,87 €</b>	<b>27.862,39 €</b>
+ weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben	121,87 €	1.462,49 €
<b>Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben</b>	<b>2.443,74 €</b>	<b>29.324,88 €</b>



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg

## SCHRITT 4

# KAPITALBEDARF

Angenommene Rendite Kapital-Konto	2,50 %
Gewünschtes Restkapital zum Ende der Planung	80.000,00 €

Um den jährlichen Bedarf decken zu können wird zum Ruhestandsbeginn in 2029 ein Kapital (Rentenbarwert) von 855.211,98 € benötigt, das zu jährlich 2,50 % angelegt wird. Um die Kaufkraft Ihrer Entnahme während Ihres Ruhestandes möglichst zu erhalten, berücksichtigen wir nach Ihrem Wunsch eine jährlich um 1,50 % steigende Entnahme. Durch die Entnahme wird sich das Verrentungskapital bis 01.09.2054 auf den Betrag von 80.000,00 € (Restkapital) reduzieren.



SCHRITT 5

# VORHANDENES KAPITAL RUHESTANDSBEGINN

Da Ihnen zum Ruhestandsbeginn ein Nettobarwert von 607.318,54 € aus zukünftigen Zahlungen berücksichtigt wird, vermindert sich Ihr erforderlicher Kapitalbedarf von 855.211,98 € auf 247.893,44 €.



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg

## SCHRITT 6

# ERFORDERLICHE EINMALANLAGE

Die Rendite in der Ansparphase wird angenommen mit

2,50 %

**Erforderliche Einmalanlage**

**217.091,58 €**

Um das erforderliche Verrentungskapital von 247.893,44 € zu Ihrem Ruhestandsbeginn in 01.2029 verfügbar zu haben, müssten Sie für die kommenden 7 Jahre, 5 Monate ab heute 217.091,58 € zu 2,50 % dauerhaft anlegen. Dann wäre keine weitere Ansparung erforderlich.

Sollte diese Anlagesumme zurzeit nicht zur Verfügung stehen, muss das benötigte Kapital von 247.893,44 € innerhalb der nächsten 7 Jahre, 5 Monate, bis zum Beginn Ihres Ruhestandes in 01.2029 angespart werden.



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg



## SCHRITT 7

# BERÜCKSICHTIGUNG NEUE EINMALANLAGE PER HEUTE

Vorhandene Einmalanlage per heute 110.000,00 €

Anlagerendite der vorhandenen Einmalanlage 2,50 %

Sie beabsichtigen heute 110.000,00 € als Einmalanlage für Ihren Ruhestand langfristig anzulegen. Für die nächsten 7 Jahre, 5 Monate rechnen Sie mit einer Rendite von 2,50 % brutto.

Das erforderliche Verrentungskapital von 247.893,44 € vermindert sich unter Berücksichtigung des Betrages von 125.607,23 € aus Ihrer Einmalanlage auf ein nunmehr erforderliches Verrentungskapital von 122.286,21 € zum Ruhestandsbeginn.



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg

SCHRITT 8

# ERMITTLUNG ERFORDERLICHE SPARRATE PRO MONAT

Rendite in der Ansparphase

2,50 %

**erforderliche mtl. Sparrate**

**1.281,97 €**

Ebenso können Sie das benötigte Verrentungskapital von 122.286,21 € zum Ruhestandsbeginn in 01.2029 mit einer monatlichen Rate ansparen. Bei einer angenommenen Rendite von 2,50 % beträgt die monatliche Anfangsrate 1.281,97 €.



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg

SCHRITT 9

# ZEIT VERLIEREN BEDEUTET GELD VERLIEREN

Aufschub des Sparens um	36 Monate
entgangener Vermögenszuwachs	51.425,04 €
<b>entgangener Vermögenszuwachs täglich</b>	<b>47,62 €</b>

Das benötigte Verrentungskapital von 122.286,21 € soll in 7 Jahre, 5 Monate angespart werden. Wenn Sie den Beginn Ihres Sparens von 1.281,97 € nur um 36 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 51.425,04 €. Das entspricht 47,62 € täglich.



## SCHRITT 10

# IHRE WUNSCHSPARRATE

Ihre Wunschsparrate

800,00 €

Ihre Wunschsparrate ändert die Planungsdaten wie folgt:

<b>Anspardauer</b>	Mit Ihrer Wunschsparrate und der Ansparrendite von 2,50 % ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 69J, 10M des Kunden (in 01.2033) erreicht.
<b>Rentendauer</b>	Mit Ihrer Wunschsparrate und der Ansparrendite von 2,50 % kann die Entnahme ab 01.2029 für eine Dauer von mehr als 25J, 8M getätigt werden.
<b>Anspardynamik</b>	Mit Ihrer Wunschsparrate und der Ansparrendite von 2,50 % können Sie das Zielsparkapital mit einer Anspardynamik von 14,61 % p. a. erreichen.
<b>Rente/Entnahme</b>	Ihre Rente /Entnahme kann mit 282,00 € beginnen.
<b>Versorgungsziel</b>	Mit Ihrer Wunschsparrate und der Ansparrendite von 2,50 % wird das Gesamtziel mit 2.766,99 €(zu 100,37 %) erreicht.
<b>Altersvorsorgerendite</b>	Damit Sie Ihren Kapitalbedarf ab 01.2029 decken können, benötigen Sie in der Ansparphase eine persönliche Altersvorsorgerendite von 19,72 %.



+49 941 / 99 25 90-17

[www.easy-generationenberatung.de](http://www.easy-generationenberatung.de)

H&H CONCEPTPLUS GMBH | Dr.-Gessler-Str. 20 | 93051 Regensburg