

Netto-Renten-Rechner

für:

Herrn Xx. XXXXXXXX XXXX

und Frau Xx. XXXX XXXX

XXXXXXXXXX?x 11 x

11111 XXXXXXXX

Die Auswertung wurde erstellt von:
dbp Assekuranzmakler GmbH & Co. KG
Thomas Glade
Kerkrader Straße 2
35394 Gießen

Telefon: 0641-201051-0

Telefax: 0641-201051-20

E-Mail: glade@dbp-assekuranz.de

Internet: www.dbp-assekuranz.de

Datum: Mittwoch, 29. März 2023

Inhaltsverzeichnis

1. Datenerfassung	1
1.1 Personendaten / Analysedaten	1
1.2 Altersvorsorgen (gesetzliche, betriebliche, private)	1
2 Analyse	3
2.1 Monatswerte im Jahr 2029	3
3 Wichtiger Hinweis	3

1.1 Personendaten / Analysedaten

Analyseangaben	Stichtag: 29.03.2023	
	Xx. XXXXXXXX XXXX (Kunde)	Xx. XXXX XXXX (Partner)
Daten der	- Geburtsdatum: 20.05.1961 (61J, 10M)	- Geburtsdatum: 04.02.1963 (60J, 1M)
Haushaltsverantwortlichen	- Familienstand: verheiratet	
Angaben zu Beruf / Finanzen	- Beruf: Freiberufler - Bundesland (Arbeitsstätte): Sachsen - Krankenversicherung: PKV (Basis: 557,49 € + Komfort: 139,38 € = 696,87 €, Pflege: 67,39 €) - jährliche Bruttoeinkünfte: 0,00 €	- Beruf: Angestellter - Bundesland (Arbeitsstätte): Sachsen - Krankenversicherung: PKV (Basis: 606,52 € + Komfort: 151,63 € = 758,15 €, Pflege: 63,04 €) - jährliche Bruttoeinkünfte: 0,00 €
Angaben zum Ruhestand	- Rentenbeginn mit 65J, 1M (in 06.2026) - Berechnung bis 94J, 6M (in 11.2055)	- Rentenbeginn mit 63J, 11M (in 01.2027) - Berechnung bis 94J, 6M (in 08.2057)

1.2 Altersvorsorgen (gesetzliche, betriebliche, private)

Gesellschaft	Sparte	Versicherungsnehmer	Versicherte Personen	Beitrag	Leistungen
XXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX-XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Basisrente	Xx. XXXXXXXX XXXX		-	Auszahlung: 254 € (1,00 % p. a.), ZW mtl., 05.2022 - 05.2051
Bemerkung:	Vertragsnummer: 1/111111/1111				
XXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX-XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Basisrente	Xx. XXXX XXXX		-	Auszahlung: 191 € (1,00 % p. a.), ZW mtl., 04.2024 - 02.2053
Bemerkung:	Vertragsnummer: 1/111111/1111				
X?XXXXXXXXXX ?XXXXXXXXXXXX	Berufsständische Versorgung	Xx. XXXXXXXX XXXX		-	Auszahlung: 2.652 € (1,00 % p. a.), ZW mtl., 06.2026 - 05.2051
Bemerkung:	Vertragsnummer: 11-11111111-1111				
XXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXX	Gesetzliche Altersrente	Xx. XXXX XXXX		-	Rente bei 0% 2.210,00 €, 01.2027 - 02.2053

1.2 Altersvorsorgen (gesetzliche, betriebliche, private) (Fortsetzung)

Gesellschaft	Sparte	Versicherungsnehmer	Versicherte Personen	Beitrag	Leistungen
Xxxxxxx XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Riesterrente (privat)	Xx. Xxxx Xxxx		-	Auszahlung: 139 € (1,00 % p. a.), ZW mtl., 03.2023 - 02.2053
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX					
Bemerkung:	Vertragsnummer: 11-11111111				

2.1 Monatswerte im Jahr 2029

Brutto-Rente/Auszahlung	5.621,82 €
./. Steuern (Einkommen / Soli ggf. KiSt)	436,20 €
./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...)	1.144,36 €
Nettoeinnahmen	4.041,26 €

Bei Verheirateten wird als erster Betrachtungszeitpunkt das Jahr des ersten Rentenbeginns gewählt. Somit fallen ggf. noch vorhandene Einkünfte des noch nicht in Rente gegangenen Ehepartners in die Betrachtung.

3 Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden. Die vertrauliche Behandlung Ihrer Angaben sichern wir Ihnen selbstverständlich zu.