

Finanz- & Vorsorgeplanung

Datum: 23.09.2023

Planungsdatum: 23.09.2023

Dr. med. Michaela Muster

Dr. med. Max Muster

Diplom-Betriebswirt (FH)

Martin Kößler

Zertifizierter Ärzte- und Zahnärzteleberater (IFU/ISM)

Geschäftsstelle Mannheim

Ö 3, 9 + 10

68161 Mannheim

0621-820300

0621-82030599

martin.koessler@asi-online.de

Persönliche Daten

Angaben zur Person	Mandant/in	Partner/in
Anrede, Titel & Name	Frau Dr. med. Michaela Muster	Herr Dr. med. Max Muster
Geburtsdatum Alter	01.01.1980 43 Jahre	01.01.1980 43 Jahre
Beziehungsstatus / Familienstand	miteinander verheiratet	miteinander verheiratet
Kinder		
Miri Muster, geb. 01.01.2017	Mutter	Vater
Maxi Muster, geb. 01.01.2015	Mutter	Vater
Beruf Berufs- & Haupttätigkeitsstatus	Ärztin Angestellte(r) öffentlicher Dienst	Arzt Angestellte(r) öffentlicher Dienst

Arbeitseinkommen & Steuern		
mtl. Bruttoerwerbseinkommen	7.000 €	7.000 €
mtl. Nettoerwerbseinkommen	-	-
regelmäßige Sonderzahlungen p.a.	-	-
Bruttoerwerbseinkommen p.a.	84.000 €	84.000 €
steuerliche Veranlagung	gemeinsam	gemeinsam
zu versteuerndes Einkommen p.a.	144.600 €	
Kirchensteuersatz, Durchschnitts- & Grenzsteuersatz	8,00 % 31,03 % 50,36 %	8,00 % 31,03 % 50,36 %

Sozialversicherung		
sozialversicherungsrechtlicher Status	Angestellte(r) öffentlicher Dienst	Angestellte(r) öffentlicher Dienst
Alte / Neue Bundesländer	Alte Bundesländer	Alte Bundesländer
Rentenversicherungsstatus	berufsständisches Versorgungswerk ÄVW BaWü	berufsständisches Versorgungswerk Ärzteversorgung BaWü
Krankenversicherungsstatus	private Krankenversicherung Barmenia	private Krankenversicherung Barmenia
Pflegeversicherungsstatus	private Pflegepflichtversicherung	private Pflegepflichtversicherung
mtl. Beitrag GKV & GPV (ev. inkl. AG-Zuschuss)		
mtl. Beitrag zur privaten KV & PV (ev. inkl. AG-Zuschuss)	850 €	900 €

Altersvorsorge (Renten und Kapital)

gesetzl. Renten & sonst. Einkünfte * (eventuell inkl. AG-Anteil)	mtl. Anwartschaft heute	Beitrag*	restliche Beitragszahlung	mtl. Leistung mit 67,0 Jahren	Alter bei Leistungsbeginn	mtl. Leistung ohne Dynamik	Dyn. Leistung vor Eintritt in Ruhestand	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
berufsst. Versorgungswerk ÄVW BaWü	-	1.302 € mtl.	23,3 Jahre	-	67,1 Jahre	2.500 €	1,0 %	1,0 %	3.151 €
Summe		1.302 € mtl.							3.151 €

Kapitalbausteine	Kapitalwert heute	Beitrag Beitragsdynamik p.a.	restliche Beitragszahlung	Rendite p.a. vor Leistungsbeginn	Alter bei Leistungsbeginn	Kapitalwert zum Eintritt in Ruhestand	Rendite p.a. n. Leistungsbeginn	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
Versicherungen									
fondsgebundene Rentenpolice Allianz	45.000 €	300 € mtl. -	-	5,0 %	67,1 Jahre	297.477 €	1,0 %	1,0 %	1.087 €
Geldanlagen									
Investmentfonds(-depot) ebase	35.000 €	200 € mtl. -	-	4,5 %	67,1 Jahre	195.741 €	1,0 %	1,0 %	715 €
Summe	80.000 €	500 € mtl.				493.218 €			1.802 €

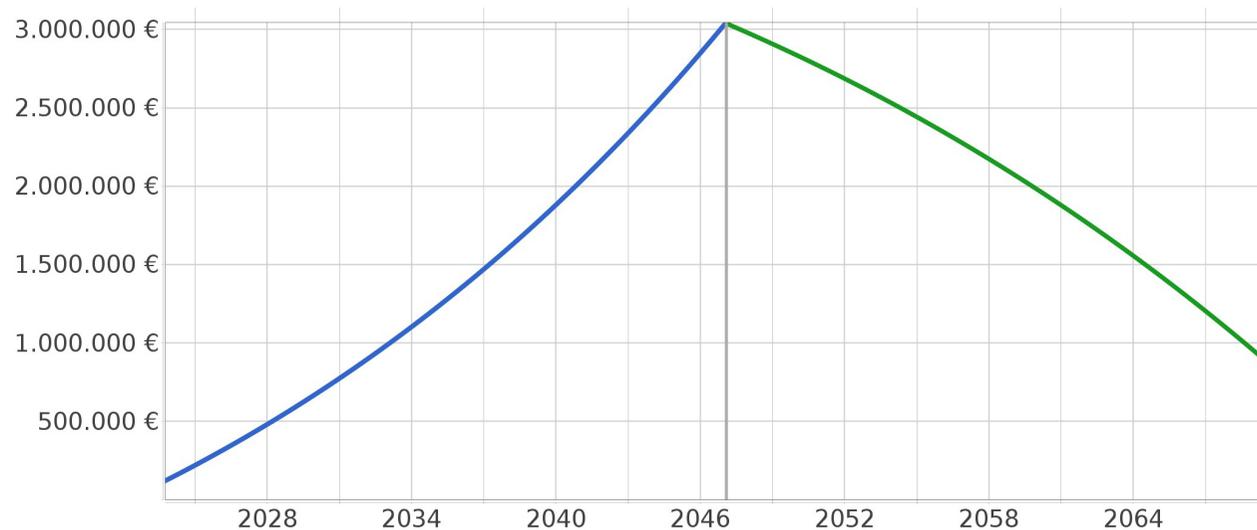
Altersvorsorge (Renten und Kapital)

gesetzl. Renten & sonst. Einkünfte * (eventuell inkl. AG-Anteil)	mtl. Anwartschaft heute	Beitrag*	restliche Beitragszahlung	mtl. Leistung mit 67,0 Jahren	Alter bei Leistungsbeginn	mtl. Leistung ohne Dynamik	Dyn. Leistung vor Eintritt in Ruhestand	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
berufsst. Versorgungswerk Ärzteversorgung BaWü	-	1.302 € mtl.	23,3 Jahre	-	67,1 Jahre	3.500 €	1,0 %	1,0 %	4.411 €
Summe		1.302 € mtl.							4.411 €

Kapitalbausteine	Kapitalwert heute	Beitrag Beitragsdynamik p.a.	restliche Beitragszahlung	Rendite p.a. vor Leistungsbeginn	Alter bei Leistungsbeginn	Kapitalwert zum Eintritt in Ruhestand	Rendite p.a. n. Leistungsbeginn	Dyn. Leistung nach Eintritt in Ruhestand	mtl. Leistung zum Eintritt in Ruhestand
Versicherungen									
klassische Rentenpolice Alte Leipziger	40.000 €	250 € mtl. -	-	3,0 %	67,1 Jahre	180.669 €	1,0 %	1,0 %	660 €
Summe	40.000 €	250 € mtl.				180.669 €			660 €

Vermögensverlauf

Vermögen ■
 Verbindlichkeiten ■
 zu betrachtender Zeitpunkt 10-2023



Aktiva			Passiva		
Kapital			Fremdkapital (Darlehen)		
Geldanlagen	35.000 €	29,17 %	Immobilien	-	-
Versicherungen	85.000 €	70,83 %	Kfz	-	-
eigengenutzte Immobilie(n)	-	-	Konsum	-	-
fremdgenutzte Immobilie(n)	-	-	Sonstige	-	-
Unternehmen	-	-	Summe	-	-
Sonstige Kapitalanlagen	-	-			
Summe	120.000 €	100,00 %			
Renten			Eigenkapital		
gesetzliche Renten	-	-		120.000 €	100,00 %
Basisrente(n)	-	-			
Summe	-	-			
Summe Aktiva	120.000 €	100 %	Summe Passiva	120.000 €	100 %

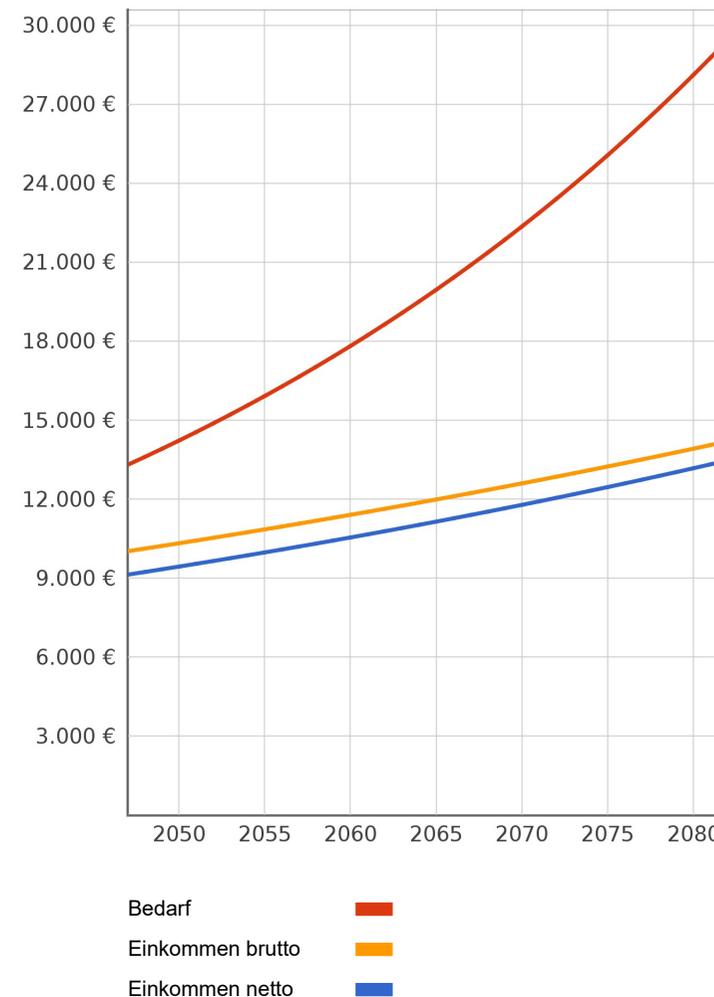
mtl. gewünschtes Nettoeinkommen & KV-Status

Mandant/in	geplanter Eintritt in den Ruhestand mit	gewünschtes mtl. Nettoeinkommen (Kaufkraft heute)	Inflation p.a.	erforderliches mtl. Nettoeinkommen bei Eintritt in den Ruhestand	eventuell gewünschtes Reservekapital	Krankenversicherungsstatus
Dr. med. Michaela Muster	67 Jahren	3.000 €	2,0 %	4.762 €	50.000 €	private KV
Dr. med. Max Muster	67 Jahren	3.000 €	2,0 %	4.762 €		private KV

Versorgungssituation - Status Quo

Bedarf	heute monatlich	Inflation Steigerung	im Jahr 2047
gewünschtes Nettoeinkommen	6.000 €	2,0 %	9.524 €
private Kranken- und Pflegeversicherung	1.750 €	3,0 %	3.488 €
Rücklagen für Reservekapital			291 €
Summe	7.750 €		13.303 €

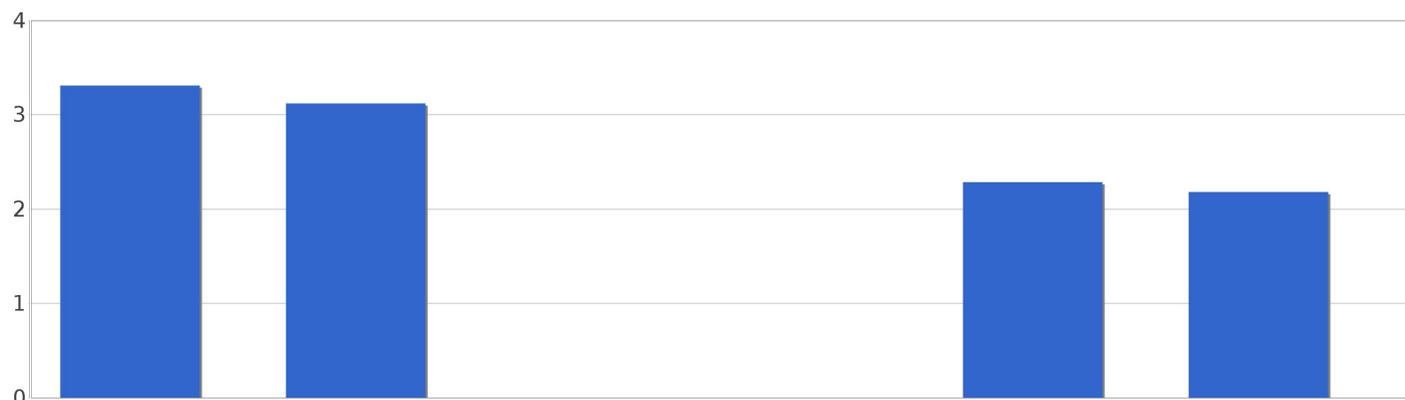
Alterseinkünfte	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat	
gesetzliche Rentenversicherung			
Beamtenversorgung			
Versorgungswerk	7.562 €	100,0 %	7.562 €
Basisrenten			
Betriebl. Altersversorgung			
Riesterrente			
sonstige Einkünfte			
Renten aus Kapital	2.753 €	17,0 %	418 €
Summe aller Einkünfte	10.023 €	79,6 %	7.980 €
abzgl. Steuern inkl. Soli u. Kirchensteuer	889 €		
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.			
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	5.754 €		9.134 €
Lücke / Überschuss	-1.996 €		-4.169 €



Vergleich der Schichten

■ Wirkungsgrad

Berechnet wurde die monatliche Nettosparrate bei einer Nettorente von mtl. 200 €
(Basis: Rentendynamik iHv 2,0 % p.a.)



	Basisrente	BAV § 3.63 EStG	U-Kasse / PZ	Riesterrente	Privatrente	Fonds Verrentung
mtl. Sparrate brutto / netto						
mtl. Sparrate brutto	153 €	244 €			108 €	113 €
./. Steuerersparnis	77 €	107 €				
./. Sozialversicherungsersparnis		23 €				
./. Arbeitgeberzuschuss		32 €				
./. staatliche Zulagen						
mtl. Sparrate netto	76 €	83 €			108 €	113 €
Verrentungskapital brutto / netto						
Rendite Ansparphase p.a.	5,0 %	2,5 %			5,0 %	6,0 %
Verrentungskapital brutto	80.002 €	92.551 €			56.501 €	60.509 €
Verrentungskapital netto	80.002 €	92.551 €			56.501 €	56.501 €
mtl. Rente brutto / netto						
Rendite Rentenphase p.a.	3,0 %	2,0 %			2,0 %	2,0 %
mtl. Rente brutto	253 €	253 €			207 €	207 €
./. Steuern	-53 €	-53 €			-7 €	-7 €
./. Sozialversicherungsbeiträge GKV & GPV						
mtl. Rente netto	200 €	200 €			200 €	200 €
Wirkungsgrad	3,31	3,12			2,28	2,18

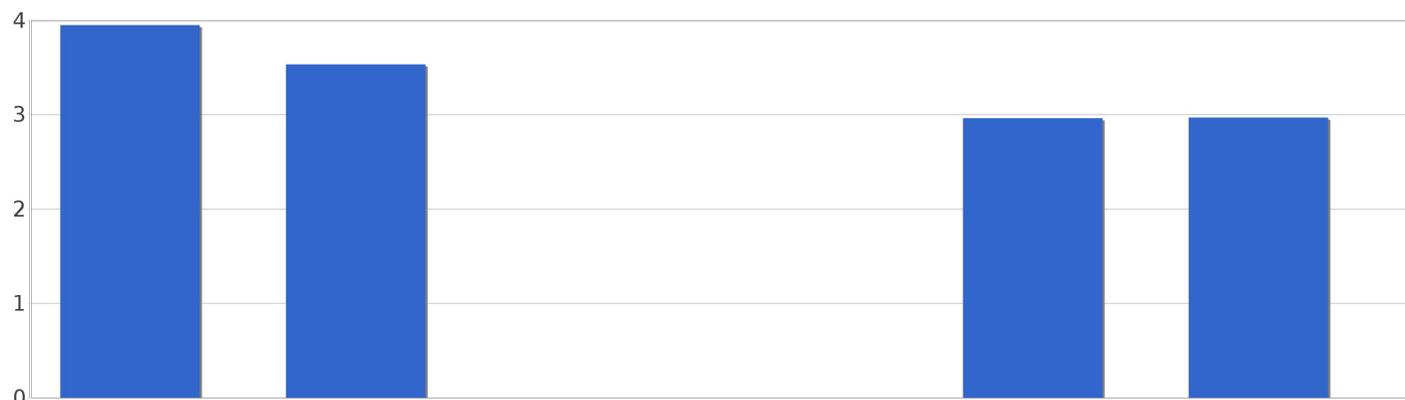
Hinweis

Bei Bruttoeinkommen unterhalb der BBG (RV) kommt es aufgrund geringerer Sozialversicherungsbeiträge von Arbeitnehmern und Arbeitgebern zu einer Reduzierung der künftigen gesetzlichen Rente. Bei einem BAV-Beitrag von 100 € mtl. reduziert sich die gesetzliche Rente beispielsweise um ca. 30 € mtl. (Parameter: keine künftigen Gehaltssteigerungen über die BBG (RV), Zeit bis Ruhestandsbeginn 25 Jahre, Rentensteigerungen 1,0 % p.a., heutiger RV-Beitragsatz). Diese Reduzierung ist irrelevant, sofern Arbeitgeber spezifische BAV-Zuschüsse zahlen.

Vergleich der Schichten

■ Wirkungsgrad

Berechnet wurde die monatliche Nettosparrate bei einer Nettorente von mtl. 200 €
(Basis: Rentendynamik iHv 2,0 % p.a.)



	Basisrente	BAV § 3.63 EStG	U-Kasse / PZ	Riesterrente	Privatrente	Fonds Verrentung
mtl. Sparrate brutto / netto						
mtl. Sparrate brutto	128 €	216 €			83 €	83 €
./. Steuerersparnis	65 €	95 €				
./. Sozialversicherungsersparnis		20 €				
./. Arbeitgeberzuschuss		28 €				
./. staatliche Zulagen						
mtl. Sparrate netto	64 €	73 €			83 €	83 €
Verrentungskapital brutto / netto						
Rendite Ansparphase p.a.	5,0 %	2,5 %			5,0 %	6,0 %
Verrentungskapital brutto	67.014 €	82.033 €			43.563 €	44.427 €
Verrentungskapital netto	67.014 €	82.033 €			43.563 €	41.484 €
mtl. Rente brutto / netto						
Rendite Rentenphase p.a.	4,5 %	3,0 %			4,5 %	5,0 %
mtl. Rente brutto	260 €	260 €			208 €	208 €
./. Steuern	-59 €	-59 €			-8 €	-8 €
./. Sozialversicherungsbeiträge GKV & GPV						
mtl. Rente netto	200 €	200 €			200 €	200 €
Wirkungsgrad	3,95	3,53			2,96	2,97

Hinweis

Bei Bruttoeinkommen unterhalb der BBG (RV) kommt es aufgrund geringerer Sozialversicherungsbeiträge von Arbeitnehmern und Arbeitgebern zu einer Reduzierung der künftigen gesetzlichen Rente. Bei einem BAV-Beitrag von 100 € mtl. reduziert sich die gesetzliche Rente beispielsweise um ca. 30 € mtl. (Parameter: keine künftigen Gehaltssteigerungen über die BBG (RV), Zeit bis Ruhestandsbeginn 25 Jahre, Rentensteigerungen 1,0 % p.a., heutiger RV-Beitragsatz). Diese Reduzierung ist irrelevant, sofern Arbeitgeber spezifische BAV-Zuschüsse zahlen.

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltumw.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fonds 3. Schicht
Staatliche Förderung in der Ansparphase	Sonderausgabenabzug bis 26.526 € pro Person und Jahr; Absetzbarkeit von 100 %	Max. Zulage pro Person 175 € p.a. und pro Kind 185 € p.a. (für ab 2008 geborene Kinder: 300 € p.a.). Eventuell Steuervorteile über die Gewährung von Zulagen hinaus. Max. Sonderausgabenabzug (Eigenbeitrag + Zulage) pro Person i.H.v. 2.100 € p.a.	DV/PK/PF: Steuerfreie Beiträge pro Person bis zu max. 8 % der BBG zur gesetzl. Rentenversicherung (2023: 7.008 €). PZ/UK: Nahezu unbegrenzte steuerfreie Dotierung. Alle: Sozialabgabensparnis für Beiträge bis 4 % der BBG (2023: 3.504 €).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Steuerfreiheit der Erträge in der Ansparphase, wenn im Ruhestand eine Rente bezogen wird. Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Beiträge steuerlich nicht absetzbar. Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparerpauschbetrag von 1.000 € pro Person und Jahr.
Steuerliche Behandlung der Leistungen in der Rentenphase	Besteuerung der Rentenleistungen gemäß Renteneintritt steigend von 83 % (2023) auf 100 % (ab 2040); Kohortenprinzip.	Besteuerung der Renten- bzw. Kapitaleistung.	Besteuerung der Renten- bzw. Kapitaleistung. PZ/UK: Bei Kapitaleistung ggf. Erleichterung durch sog. Fünftelungsregelung nach § 34 Abs. 1 EStG.	Ertragsanteilbesteuerung der Rente je nach Renteneintritt (z.B. 17 % mit 67). Häufige Besteuerung der Erträge, wenn im Ruhestand Kapitalauszahlung erfolgt (Voraussetzung: mind. 12 Jahre Laufzeit, Endalter mind 62, sonst Besteuerung mit Abgeltungssteuer).	Besteuerung der Kursgewinne und laufenden Erträge mit 25 % (+ Soli und KiSt.), sog. Abgeltungssteuer. Für alle Kapitaleinkünfte besteht ein Sparerpauschbetrag von 1.000 € pro Person und Jahr.
Werden auf die Leistungen in der Rentenphase Beiträge zur gesetzlichen Kranken-/Pflegerversicherung erhoben?	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Ja.	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).	Grundsätzlich nicht (Ausnahme: freiwillig versicherte Rentner).

Stand: 01.01.2023

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.

Gesetzliche Rahmenbedingungen für die Altersvorsorge

Merkmale / Fragen	Basisrente 1. Schicht	Riester-Rente 2. Schicht	Betriebl. AV (Entgeltumw.) 2. Schicht	Private Rente 3. Schicht	Fonds 3. Schicht
Können Sie zum Rentenbeginn eine Kapitalauszahlung wählen?	Nein, das Kapital wird zwingend verrentet.	Bis zu 30 % des Kapitals, der Rest wird verrentet. Bei voller Kapitalauszahlung Rückzahlung aller Fördermittel und volle Ertragsbesteuerung.	Ja, je nach Ausgestaltung der Zusage kann das Kapital zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.	Ja, das Kapital kann zu 100 % als Einmalzahlung ausgezahlt werden.
Können Sie über Ihr Kapital auch vor dem 62. Lebensjahr verfügen?	Nein.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine förderschädliche Kündigung unter Rückzahlung gewährter Zulagen und Steuervorteile.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital frei übertragen bzw. verpfänden?	Nein.	Nein.	Nein.	Ja.	Ja.
Können Sie Ihr Kapital im Todesfall frei vererben?	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner bzw. Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft und Kinder (bis max. Alter 25) in Form einer Rente.	Mit Einschränkungen: Möglich ist eine Übertragung des Kapitals auf einen Vertrag des Ehepartners bzw. Partners einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, ansonsten erfolgt eine förderschädliche Vertragsaufhebung.	Nein, möglich ist nur eine Vererbung an Ehepartner bzw. Partner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, unter bestimmten Voraussetzungen auch an Lebensgefährten und Kinder (bis max. Alter 25). Ausnahme: sog. Sterbegeld gegen Erbennachweis.	Ja.	Ja.
„Hartz IV“-Sicherheit / Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II?	Ja.	Ja.	Ja.	Nein.	Nein.
Ist eine freie Kapitalanlagestrategie möglich?	Ja.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Mit Einschränkungen, es bestehen Garantieerfordernisse.	Ja.	Ja.

Stand: 01.01.2023

Hinweis: Alle Angaben sind mit großer Sorgfalt recherchiert. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann jedoch nicht übernommen werden.