

XPS-Rentenplaner für die Altersvorsorgeberatung

XPS-Rentenplaner – Statusberechnung mit Versorgungslücke

Der XPS-Rentenplaner erleichtert dem Berater die Altersvorsorgeberatung. Nach Erfassung der aktuellen Einkommenssituation sowie der bestehenden Versorgungsbausteine aus gesetzlicher und betrieblicher Altersvorsorge, privaten Vorsorgeverträgen, vorhandenen Immobilien und zu erwartenden Kapitalvermögen und Erbschaften wird eine Status-Berechnung durchgeführt und die Versorgungslücke ermittelt.

Versorgung im Ruhestand – Status

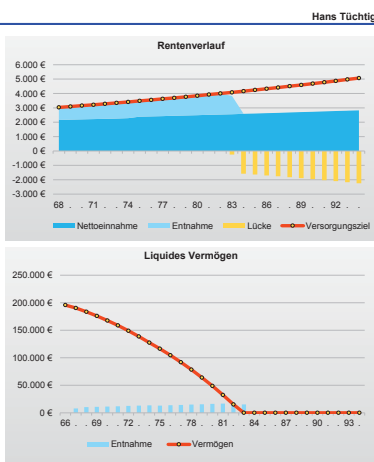
Versorgungsziel	heute	infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	3.031 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.031 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97%	1.755 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	-	0 €
Riesterrente	-	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17%	69 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	394 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mit	2.218 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 9% der Bruttoeinnahmen)		230 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		316 €
Nettoeinnahmen		2.160 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.425 €

Verbleibende Rentenlücke	(ohne Entnahme)	-871 €
---------------------------------	-----------------	---------------

Liquides Vermögen	(bei Ruhestandsbeginn)	195.734 €
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,5%		594 €

Barwert der Deckungslücke	(netto bei Ruhestandsbeginn)	150.500 €
erforderlicher Sparbeitrag mit. ab heute bei Nettozins 2,5%		484 €



Fallbeispiel

Das gewünschte monatliche Nettoeinkommen von heute 2.000€ steigt durch Inflation bis zum Rentenbeginn auf nominal 3.031€. An Alterseinkünften sind eine gesetzliche Rente von 1.809€, eine Privatrente in Höhe von 404€, sowie Mieteinnahmen von 493€ zu erwarten. Nach Abzug von Steuern und Krankenversicherungsbeiträgen resultiert daraus ein Nettoeinkommen von 2.160€. Die Rentenlücke kann bis zum Alter von 82 Jahren durch Entnahme aus dem liquiden Vermögen geschlossen werden. Der Barwert der verbleibenden Rentenlücke beträgt zum Rentenbeginn 150.500€.

Auf die Statusanalyse aufbauend kann der Berater einen Vorsorgevorschlag vom Programm ermitteln lassen oder selbst erstellen. Für die Ermittlung des automatischen Vorschlags wird zunächst eine Renditeanalyse durchgeführt. Basierend auf dieser Analyse wird die Rentenlücke entsprechend der Höhe der Produktrenditen geschlossen. Das liquide Vermögen wird in diesem Beispielfall bis zum Ende verbraucht.

Versorgung im Ruhestand – Vorschlag

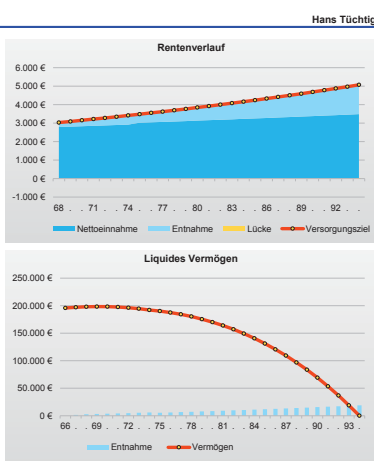
Versorgungsziel	heute	infl.	in 2038
Gewünschtes Nettoeinkommen	2.000 €	2,0%	3.031 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.031 €

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2038
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	97%	1.755 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	97%	664 €
Riesterrente	100%	215 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	17%	69 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	394 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mit	3.097 €
abzgl. Steuerzahlung (gleich 14% der Bruttoeinnahmen)		499 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		316 €
Nettoeinnahmen		2.791 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		1.841 €

Verbleibende Rentenlücke	(ohne Entnahme)	-240 €
---------------------------------	-----------------	---------------

Liquides Vermögen	(bei Ruhestandsbeginn)	195.734 €
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 2,5%		594 €

Barwert der Deckungslücke	(netto bei Ruhestandsbeginn)	0 €
erforderlicher Sparbeitrag mit. ab heute bei Nettozins 2,5%		0 €



Highlights

- **Renditeanalyse** von Rürup, Riester, Privatrente, betriebliche Altersvorsorge und Fonds
- **Barwert** der Rentenlücke
- Inflationierung des **Steuertarifs**
- **Unisex-Tarif** bei Rentenversicherungen
- Automatischer **Vorschlagsgenerator** inklusive Analyse von Riester- und BAV-Aufstockungen
- Rendite bis zum **Lebensende**
- **Einzeldarstellung** der Bausteine
- Haftungsreduzierung durch **Beratungsprotokoll**

Versorgungsübersicht

Renteneinnahmen	Anwartschaft	Anw.-dynamik	Rentendynamik	Vers. Pers.	Witwe(r)%	Beginnalter	Rentenbeginn	Monatsrente
Gesetzliche RV	1.800		0,5%	M			01.04.2037	1.800

Rentenversicherungen	Rententart	Monatsbeitrag	Dynamik	Vers. Pers.	Witwe(r)%	Rentenbeginn	Monatsrente	Dynamik
Allianz	Privatrente	200		M		400	400	1,0%

Immobilien	Verwendung	Aktueller Wert	Monatsmiete	Dyn. Wert	Dyn. Miete	Miete ab Rente	Endkapital	Monatsrente
ETW München	Vermieten	150.000	400	1,0%	1,0%	488	183.029	723

Sparverträge	Verwendung	Aktueller Wert	monat. Sparrate	von	bis	Ertrag	Endkapital	Monatsrente
Sparkasse	Liquidität	30.000				4,0%	65.734	260

Kapitalversicherungen	Verwendung	Vers. Pers.	Monatsbeitrag	Dynamik	Rückkaufswert	Ablaufdatum	Ablaufleistung	Monatsrente
Neue Leben	Liquidität	M	120		22.000	01.01.2035	80.000	316
Debeka	Sonstiges	M	80		16.000	01.07.2020	25.000	

Kapitalzuflüsse	Verwendung	Kapitalbetrag	Zuflutstermin	Dyn. Wert	Zins bis Rente	Endkapital	Monatsrente
Erbschaft	Liquidität	50.000				50.000	198

Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH
 Geschäftsführer Volker Weg, Dipl.-Math.
 Sachverständiger für Altersvorsorge (IVS)
 Zugspitzstraße 6, 81541 München
 Telefon: (089) 69 777 627
 Telefax: (089) 69 777 629
 E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de

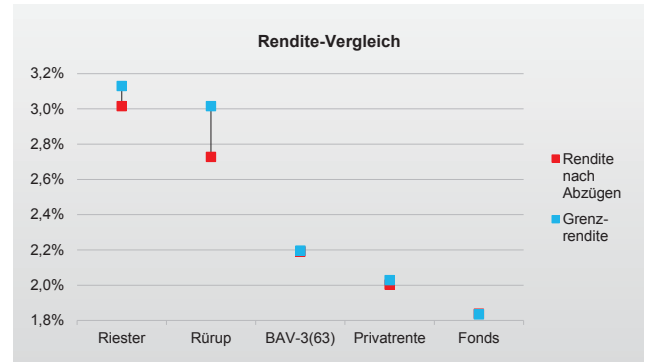
XPS-Rentenplaner – Renditeanalyse und Einzeldarstellungen

Rentenart	Monatsbeitrag	Zins vor Rente	Zins ab Rente	Monatsrente
Riester	175 €	2,5%	2,5%	215 €
Rürup	558 €	2,5%	2,5%	685 €

Im vorliegenden Fall müsste zur Schließung der Rentenlücke ein Riester-Vertrag mit einem Monatsbeitrag von 175 € sowie eine Rürup-Rente mit einem Monatsbeitrag von 558 € abgeschlossen werden.

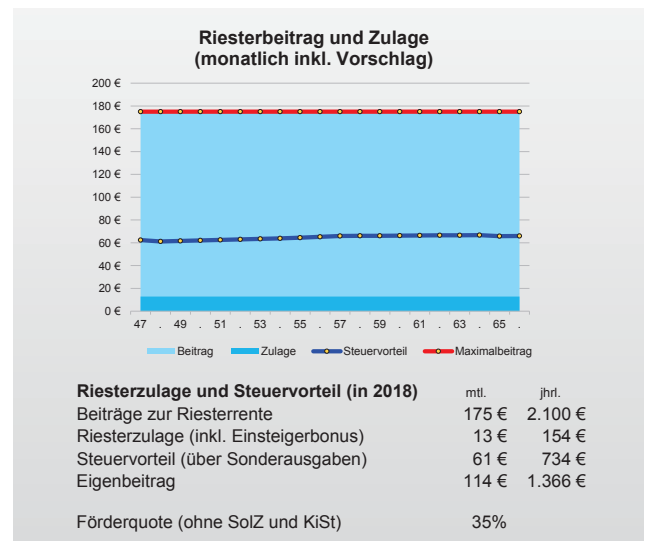
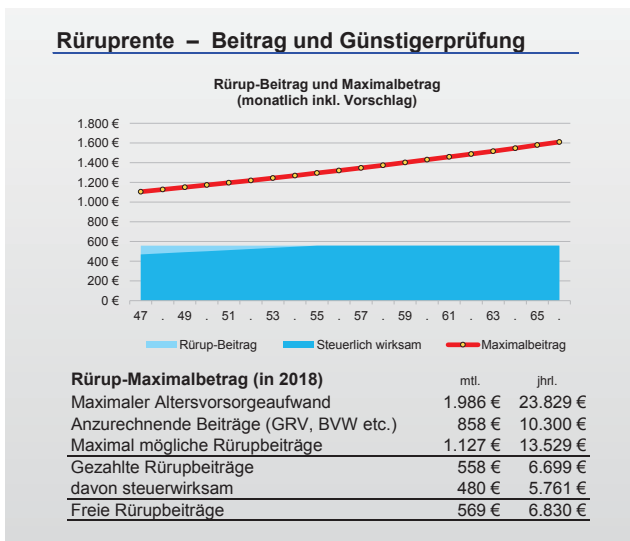
Renditeanalyse

Im Beispielfall wurde die Verzinsung bei allen Produkten mit 2,5 % angenommen (kann aber auch differenziert eingegeben werden). Das Programm führt darauf basierend eine Renditeanalyse durch. Das Ergebnis der Analyse lautet: Riester und Rürup schneiden aufgrund der nachgelagerten Besteuerung mit einer Nettorendite von 3,1% - 3,0 % bzw. 3,0 % - 2,7 % am besten ab. Wegen hier fehlenden Arbeitgeberzuschüssen landet die BAV auf dem dritten Platz gefolgt von der Privatrente und den Investmentfonds.



Einzeldarstellungen

Zusätzlich findet eine Einzeldarstellung der Produkte statt. Bei dem Rürup-Vertrag sind die Beiträge erst ab 2025 vollständig steuerlich abzugsfähig, so dass der Nettoaufwand insgesamt bis dahin sinkt. In der Riester-Analyse wird deutlich, dass der Zulagenvorteil im Vergleich zum Steuervorteil gering ausfällt.



XPS-Softwarelösungen

Professionelle Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung

Wir bieten mathematisch hochwertige, anbieterneutrale Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung an.

Zu unseren Kunden zählen ausgebildete Finanzplaner, qualifizierte Finanzberater und Makler, Steuerberater und Banken.

XPS-Privatfinanz

die webbasierte Finanzplanungssoftware für Berater und Kunden.

XPS-Vermögensplaner

für die integrierte Finanzplanung. Excel-basiert, schnell und einfach im Handling.

XPS-Rentenplaner

für die Ruhestandsplanung mit leistungsfähigem Optimierer und Beratungsprotokoll.

XPS-Finanztools

für die Standardaufgaben. Tools für den Finanzberater als Online- oder Offline-Lösung.