



Mehr Umsatz mit einfacher und qualifizierter Beratung

## 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 Statusberechnung durchgeführt und die Versorgungslücke ermittelt.

**Versorgung im Ruhestand ("Status")** Hans Tüchtig

Versorgungsziel	heute	Inf.	in 2035
Gewünschtes Nettoeinkommen	1.500	2,5%	2.995 €
Private Krankenversicherung	0		0 €
			2.995 €

Alterseinkünfte	Steuer	stfpf.	in 2035
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	95%	1.140 €	1.200 €
Betriebsrente	100%	400 €	400 €
Rüruprente	-	0 €	0 €
Riesterrente	-	0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	18%	116 €	645 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	70%	210 €	300 €
Arbeitseinkommen	-	0 €	0 €
Zinseinkünfte	-	322 €	0 €
<b>Bruttoeinnahmen</b>		<b>2.188 €</b>	<b>2.545 €</b>
abzgl. Steuerzahlung (gleich 7% der Bruttoeinnahmen)			185 €
abzgl. Krankenversicherung			182 €
<b>Nettoeinnahmen</b>			<b>2.179 €</b>
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft			1.118 €

**Verbleibende Rentenlücke** (ohne Entnahme) **-816 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn)	120.731 €
Verringerung des liquiden Vermögens bei Nettozins 4,0%	442 €
<b>Barwert der Deckungslücke</b> (bei Ruhestandsbeginn)	<b>199.400 €</b>
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 4,0%	327 €

#### Fallbeispiel

Das gewünschte monatliche Nettoeinkommen von aktuell 1.500 € steigt durch Inflation bis zum Rentenbeginn auf nominal 2.995 €. Es sind eine gesetzliche Rente von 1.200 €, eine Betriebsrente mit 400 € eine Privatrente in Höhe von 645 € sowie Mieteinnahmen von 300 € als Alterseinkünfte zu erwarten. Nach Abzug von Steuern und Krankenversicherungsbeiträgen resultiert daraus ein Nettoeinkommen von 2.179 €. Die Rentenlücke kann bis zum Alter von 75 Jahren durch Entnahme aus dem liquiden Vermögen geschlossen werden. Der Barwert der verbleibenden Rentenlücke beträgt zum Rentenbeginn 199.400 €.

#### Vorsorgevorschlag

Darauf 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")** Hans Tüchtig

Versorgungsziel	heute	Inf.	in 2035
Gewünschtes Nettoeinkommen	1.500	2,5%	2.995 €
Private Krankenversicherung	0		0 €
			2.995 €

Alterseinkünfte	Steuer	stfpf.	in 2035
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	95%	1.140 €	1.200 €
Betriebsrente	100%	400 €	400 €
Rüruprente	95%	776 €	817 €
Riesterrente	100%	467 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	18%	116 €	645 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	70%	210 €	300 €
Arbeitseinkommen	-	0 €	0 €
Zinseinkünfte	-	322 €	0 €
<b>Bruttoeinnahmen</b>		<b>3.460 €</b>	<b>3.858 €</b>
abzgl. Steuerzahlung (gleich 14% der Bruttoeinnahmen)			551 €
abzgl. Krankenversicherung			182 €
<b>Nettoeinnahmen</b>			<b>3.125 €</b>
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft			1.804 €

**Verbleibende Rentenlücke** (hier Überschuss) **130 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn)	120.731 €
Verringerung des liquiden Vermögens bei Nettozins 4,0%	462 €
<b>Barwert der Deckungslücke</b> (bei Ruhestandsbeginn)	<b>0 €</b>
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 4,0%	0 €

Anfängliche Überschüsse werden in dem liquiden Vermögen angespart und können später bei Unterdeckungen entnommen werden.

Versorgungsübersicht					
<b>Immobilien</b>	Verwendung	Aktueller Wert	Monatsmiete		
ETW München	Vermieten		300 €		
<b>Kapitalzufüsse</b>	Verwendung	Kapitalbetrag	Zuflußtermin	Endkapital	
Eltern	Verrenten	50.000 €		50.000 €	
<b>Sparverträge</b>	Verwendung	Aktueller Wert	Monatsbeitrag	Ertrag	Endkapital
Sparkasse	Liquidität	20.000 €		4,0%	59.800 €
Depot	Liquidität		100 €	4,0%	61.000 €
<b>Rentenversicherungen</b>	Rentenart	Monatsbeitrag	Dynamik	Monatsrente	
Allianz	Privatrente	100 €		400 €	

#### Highlights

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

#### Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH  
 Geschäftsführer Volker Weg, Dipl.-Math.  
 Sachverst. für Altersversorgung (IVS)  
 Zugspitzstraße 12, 81541 München  
 Telefon: (089) 69 777 627  
 Telefax: (089) 69 777 629  
 E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de



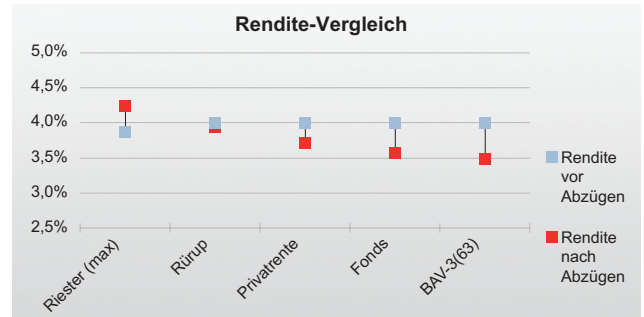
## XPS-Rentenplaner - Renditeanalyse und Einzeldarstellungen

Art der Rente	Monatsbeitrag	Monatsrente	Rieseter Beitragsart	Zins vor Rente	Zins ab Rente
Riester	131 €	497 €	Maximal	4,0%	4,0%
Rürup	274 €	817 €		4,0%	4,0%

### Renditeanalyse

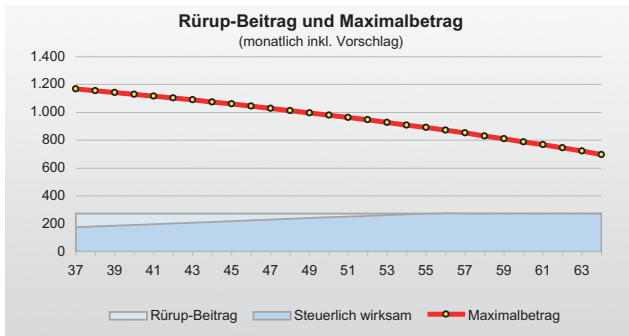
Im Beispielfall wurde die Verzinsung bei allen Produkten mit 4% angenommen (kann aber auch differenziert eingegeben werden). Damit ergibt sich eine Renditereihenfolge: Riester schneidet aufgrund der nachgelagerten Besteuerung mit 4,2% am besten ab. Danach folgen Rürup mit 4,0%, Privatrente mit 3,7% und Fonds 3,6%. Die BAV landet aufgrund der Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung mit 3,5% auf dem letzten Platz.

Im vorliegenden Fall müsste zur Schließung der Rentenlücke Riester mit Maximalbetrag abgeschlossen werden sowie Rürup mit einem Monatsbeitrag von 274 €.

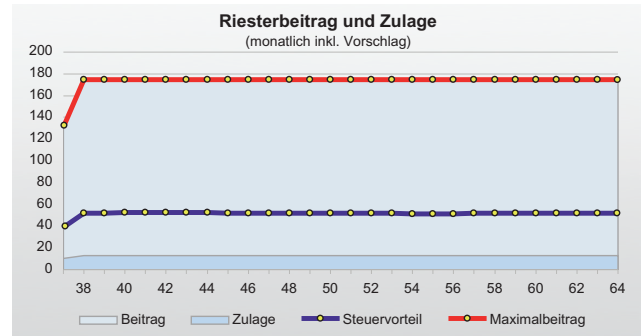


### Einzeldarstellungen

Zusätzlich findet eine Einzeldarstellung der Produkte statt. Bei Angestellten führt beispielsweise die angenommene Einkommenssteigerung zu entsprechenden Erhöhungen der Rentenversicherungsbeiträge, so dass der maximal steuerlich wirksame Rürup-Beitrag sinkt. In der Riester-Analyse wird deutlich, dass der Zulagenvorteil im Vergleich zum Steuervorteil gering ausfällt.



Maximalbetrag von Rürup-Beiträgen	mtl.	jhrl.
Maximal mögliche Rürupbeiträge	1.157 €	13.881 €
Gezahlte Rürupbeiträge	274 €	3.284 €
davon steuerwirksam	181 €	2.167 €
Freie Rürupbeiträge	883 €	10.597 €



Prüfung der Zulage gegen Steuervorteil	mtl.	jhrl.
Beiträge zur Rieserreente	131 €	1.575 €
Riesterzulage	10 €	114 €
Steuervorteil (über Sonderausgaben)	39 €	465 €
Förderquote (ohne SolZ und KiSt)		30%

## XPS-Softwarelösungen

- XPS-Vermögensplaner für die integrierte Finanzplanung
- XPS-Finanztools für die Standardaufgaben
- XPS-Rentenplaner für die Altersvorsorgeberatung
- XPS-Textsystem für professionelle Berichte in WORD und POWERPOINT

## XPS-Schulungen/Seminare

Für Informationen zur XPS-Software und zum Seminarangebot bitte Fax an (089) 69 777 629 oder persönlich unter Tel. (089) 69 777 627

Name, Firma \_\_\_\_\_

Straße, PLZ Ort \_\_\_\_\_

Telefon, Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_