



Ruhestandsplanung

für:

**Herrn Hans Zukunft
und Maria Zukunft
Kölner Straße 1
51789 Lindlar**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG
Herr Stephan Löhr
Kölner Straße 14
51789 Lindlar**



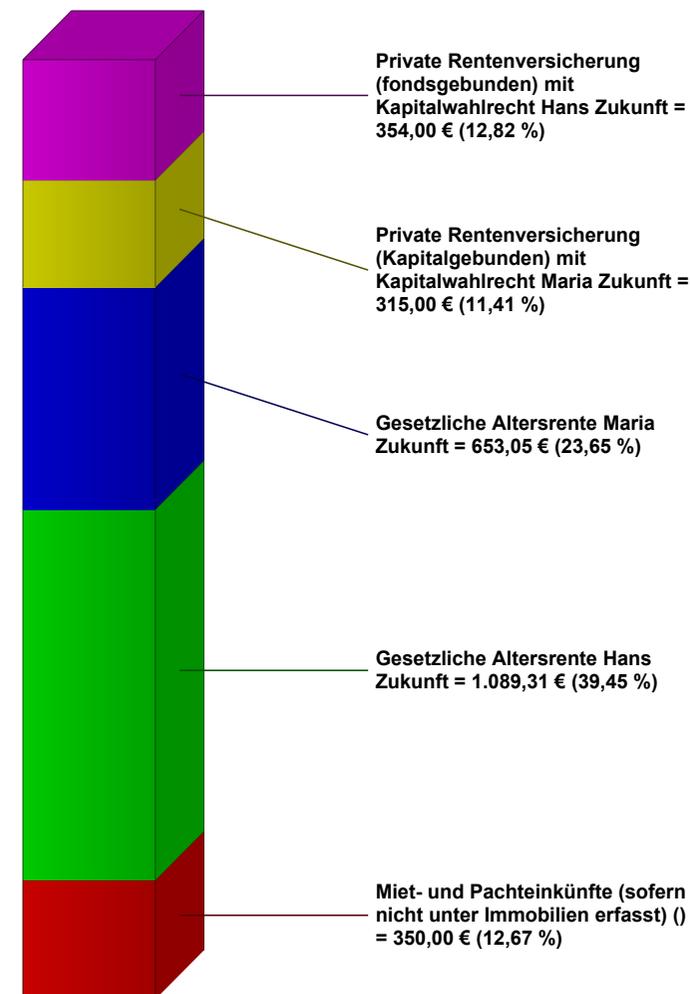
Telefon: 02266 479690
Telefax: 02266 479699
E-Mail: sl@dukat-info.de
Internet: www.dukat-info.de
Datum: Mittwoch, 07.Februar 2018

Jahresbetrachtung 2045

gewünschte Kaufkraft	heute	Teuerung	hochgerechnete	Kaufkraft
gewünschte mtl. Kaufkraft	2.000,00 €	1,52 %	3.005,55 €	36.066,60 €

Summe aller Einnahmen / Ausgaben

Beschreibung	Gesellschaft	S	Zuord.	Besteu- erungsanteil	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) ()		-	Kunde	100,00 %	350,00 €	4.200,00 €
Gesetzliche Altersrente Hans Zukunft	Deutsche Rentenversicherung Bund	1	Kunde	100,00 %	1.089,31 €	13.071,72 €
Gesetzliche Altersrente Maria Zukunft	Deutsche Rentenversicherung	1	Partner	100,00 %	653,05 €	7.836,60 €
Private Rentenversicherung (Kapitalgebunden) mit Kapitalwahlrecht Maria Zukunft	Pfefferminzia	3	Partner	17,00 %	315,00 €	3.780,00 €
Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht Hans Zukunft	Pfefferminzia	3	Kunde	17,00 %	354,00 €	4.248,00 €



Jahresbetrachtung 2045 (Fortsetzung)

	Ø-Monatswert (Jahreswert / 12)	Jahreswert
Bruttoeinkünfte	2.761,36 €	33.136,32 €
./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli/Kirche)	99,37 €	1.192,46 €
./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...)	190,79 €	2.289,46 €
Nettoeinkünfte nach Steuern und SV	2.471,20 €	29.654,40 €
+ weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben	0,00 €	0,00 €
Netto-Saldo nach Einnahmen/Ausgaben	2.471,20 €	29.654,40 €
entspricht einer heutigen Kaufkraft bei 1,52 % Teuerung	1.644,43 €	19.733,12 €
Differenz (Überschuss / Fehlbetrag)	-534,35 €	-6.412,20 €
Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen)		-6.412,20 €

*) Annahmen: Steigerung der BBG um 0,00 % p. a., Steuertarif um 0,00 % p. a., zu versteuerndes Einkommen 24.378,20 €

Bruttoeinkünfte monatlich 2045

Z	Beschreibung	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Summe
K	Miet- und Pachteinkünfte (sofern nicht unter Immobilien erfasst) (())	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
K	Gesetzliche Altersrente (Gesetzliche Altersrente (Hans Zukunft), Deutsche Rentenversicherung Bund)	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	1.089	13.072
K	Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht (Private Rentenversicherung (fondsgebunden) mit Kapitalwahlrecht (Hans Zukunft), Pfefferminzia)	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	4.248
P	Gesetzliche Altersrente (Gesetzliche Altersrente (Maria Zukunft), Deutsche Rentenversicherung)	653	653	653	653	653	653	653	653	653	653	653	653	7.837
P	Private Rentenversicherung (Kapitalgebunden) mit Kapitalwahlrecht (Private Rentenversicherung (Kapitalgebunden) mit Kapitalwahlrecht (Maria Zukunft), Pfefferminzia)	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	3.780
Σ		2.761	33.136											

./. Gesamtsteuern															1.192 €
./. Sozialversicherungsbeiträge															2.289 €
Monatssaldo (nach Steuern und SV)		2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	2.471	29.654
./. gewünschte Kaufkraft		3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	3.006	36.067
Differenz (Überschuss / Fehlbetrag)		-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-534	-6.412
Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen)		-534	-1.069	-1.603	-2.137	-2.672	-3.206	-3.740	-4.275	-4.809	-5.344	-5.878	-6.412	-6.412	

Detaildarstellung 2045

Jahreswerte

Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten		33.136,32 €		
steuerpflichtige Einkünfte		26.473,08 €		
Sonderausgaben-Pauschbetrag	./.	72,00 €		
abzugsfähiger Höchstbetrag gem. Günstigerprüfung	./.	2.022,88 €		
zu versteuerndes Einkommen (§2 Abs. 5 EStG) sowie Durchschnitts- und Grenzsteuersatz		24.378,20 €	4,89 %	0,00 %
Gesamtsteuer (Einkommen/Soli/Kirche)		1.192,46 €		
Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...)	./.	2.289,46 €		
Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben p. a.	=	29.654,40 €		
Einkünfte Netto		29.654,40 €		
Nettobedarf (gewünschte Kaufkraft)	./.	36.066,60 €		
Differenz (Überschuss / Fehlbetrag)	=	-6.412,20 €		
Wert Kapitalkonto (Liquides Vermögen)		-6.412,20 €		
Zinsen aus Kapitalkonto		0,00 €		

BBG zur KV und RV (Ost / West) 53.100,00 € 69.600,00 € 78.000,00 €

Monatswerte (aus Jahreswerten gemittelt)

Bruttoeinnahmen		2.761,36 €		
Gesamtsteuer (Einkommen/Soli/Kirche)		99,37 €		
Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, etc...)	./.	190,79 €		
weitere Nettoeinnahmen/-ausgaben	+	0,00 €		
Nettoeinnahme		2.471,20 €		
gewünschte Kaufkraft	./.	-3.005,55 €		
Substanz-Entnahme aus Kapitalkonto	+	0,00 €		
Überschuss / Fehlbetrag		-534,35 €		