

Altersvorsorge- & Finanzplanung

Datum: 30.11.2021

Planungstichtag: 15.10.2020

Vermögensmanagerin (B.A.)

Janine Kreiser
Fetscherstraße 22
01307 Dresden

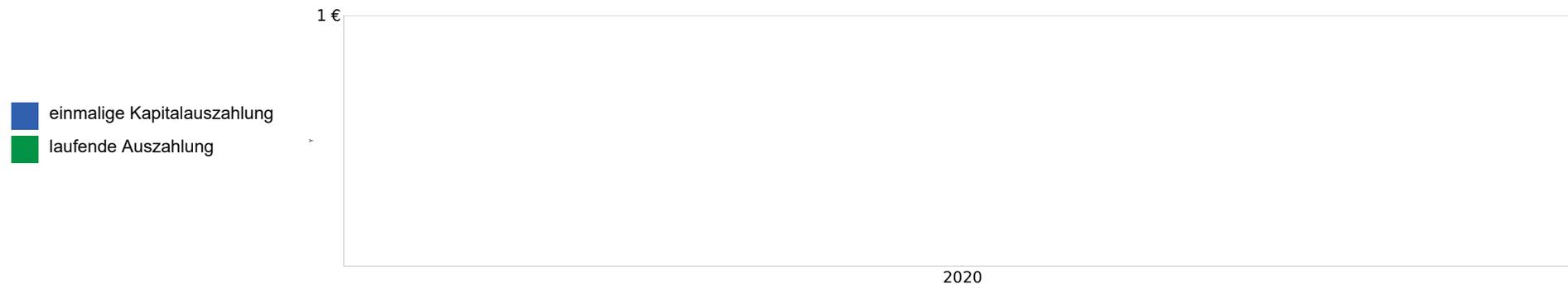
Dr. med. Maxima Muster

www.finaconsil.de
info@finaconsil.de

Angaben zur Person	Mandant/in
Name	Dr. med. Maxima Muster
Geburtsdatum	25.04.1991
Alter	29 Jahre
Geschlecht	männlich
Familienstand	verheiratet
Kinder	
Beruf	Arzt

Einkommen und Steuern	
monatliches Bruttoeinkommen	7.000 €
monatliches Nettoeinkommen	4.000 €
regelmäßige Sonderzahlungen p.a.	-
jährliches Bruttoeinkommen	84.000 €
steuerliche Veranlagung	einzel
zu versteuerndes Einkommen p.a.	72.350 €
Kirchensteuer	-
Durchschnittssteuersatz	30,1 %
Grenzsteuersatz	47,0 %

Sozialversicherung	
sozialversicherungsrechtlicher / beruflicher Status	Angestellte(r)/Arbeitnehmer(in)
Alte / Neue Bundesländer	Neue Bundesländer
Rentenversicherungsstatus	berufsst. Versorgungswerk
Krankenversicherungsstatus	gesetzliche Krankenversicherung (freiwillig)
Pflegeversicherungsstatus	gesetzliche Pflegeversicherung



Ziele	einm. / regelm. Bedarf (nach heutiger Kaufkraft)	Inflation p.a.	Verwendung zum / ab	regelm. Bedarf ab Ver- wendung Dynamik p.a.	Dauer regelmäßige Auszahlungen	Kapitalbedarf bei / ab Verwendung
Altersvorsorge						
lebenslange mtl. Rente	4.000,00 € (mtl.)	2,00 %	01.05.2058	8.412,96 € 2,00 %	lebenslang	-

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
berufsständ. Versorgungswerk	369 €	1.246 € mtl.	37,5 Jahre	-	67,0 Jahre	2.600 €	-	-	3.900 €
Summe	369 €	1.246 € mtl.							3.900 €

Bedarf	heute monatlich	Inflation / Steigerung	im Jahr 2058
gewünschtes Nettoeinkommen	4.000 €	2,0 %	8.413 €
private Kranken- und Pflegeversicherung			
Summe	4.000 €		8.413 €

Alterseinkünfte	im Alter pro Monat	davon steuerpflichtig pro Monat
gesetzliche Rentenversicherung		
Beamtenversorgung		
Versorgungswerk	3.900 €	100,0 % 3.900 €
Basisrenten		
Betriebl. Altersversorgung		
Riesterrente		
sonstige Einkünfte		
Renten aus Kapital		
Summe aller Einkünfte	3.900 €	100,0 % 3.900 €
abzgl. Steuern ink. Soli u. Kirchensteuer		307 €
abzgl. gesetzl. Kranken- und Pflegevers.		727 €
Einnahmen nach Steuer u. Sozialvers.	1.363 €	2.866 €
Lücke / Überschuss	-2.637 €	-5.547 €

