

Persönliche Vermögensbilanz

**Für:
Joe Clone**

Vitalstr. 3
12345 Clonevalley

Ihr persönlicher Berater:



FSH GmbH
Admin FSH-Zentrale
Scheibenbußstr. 13
72160 Horb a. N.

Tel.: 07451 62442-0
Fax.: 07451 62442-29
info@moneycheck24.de
www.moneycheck24.de

Auswertungsdatum: 27.11.2013 um 18:30 Uhr

Vorwort

Sehr geehrter Herr Clone,

wir beglückwünschen Sie zum Erwerb Ihrer **moneycheck24**-Lizenz und danken für Ihr Vertrauen.

Mit diesem einzigartigen Produkt verschaffen Sie sich **Übersicht und Transparenz** in Ihren finanziellen Angelegenheiten - an jedem Ort und zu jeder Zeit. Alle Angaben sind dabei immer auf dem tagesaktuellen Stand.

Mit Ihrem **moneycheck24**-Berater haben Sie die Fragen des Erfassungsbogens beantwortet. Diese Angaben bilden die Grundlage für die nachfolgende Expertise und soll Ihnen in erster Linie dabei helfen, sich einen vollumfänglichen Überblick über Ihre Vermögensverhältnisse zu verschaffen. Mit dem Zweck, Ihnen Grundlagen und Entscheidungshilfen für Ihre finanzielle Lebensplanung zu vermitteln.

Gemeinsam mit Ihrem Berater erarbeiten Sie die besten Lösungen. Dabei möchten wir Sie mit den Möglichkeiten von **moneycheck24** unterstützen und zwar völlig neutral und unabhängig. **moneycheck24** ist an kein Produkt gebunden! Auf einer Internet-Plattform sind Ihre persönlichen Konten nach Ihren Angaben angelegt.

Die **128-Bit-Verschlüsselung** auf SSL-Basis garantiert sichere und geschützte Datenübermittlung. Und das faszinierende daran ist,

- dass Sie selbst, zu **jedem Zeitpunkt** und an **jedem Ort**, beliebig oft diese Angaben ändern können.
- Erstellen Sie sich nach Ihren Vorstellungen **"Was-Wäre-Wenn"-Szenarien**,
- betrachten Sie **online und topaktuell** Ihre Liquiditäts- und Vermögensverhältnisse.



Zum ersten Mal haben Sie mit **moneycheck24** diese Variationsmöglichkeiten im **eigenen Zugriff** zur Erstellung Ihrer **privaten Bilanz**.

Und das nicht statisch als Momentaufnahme sondern *dynamisch und flexibel* auch in der zukünftigen Betrachtung.

Nnun wünschen wir Ihnen viel Spaß bei der Lektüre Ihres **moneycheck24** und eine glückliche Hand bei Ihren künftigen Entscheidungen.

Mit freundlichem Gruß aus Horb am Neckar

Ihr **moneycheck24**-Team

P.S. Empfehlen Sie **moneycheck24** auch Ihren guten Freunden und Bekannten!

Hinweis zur Haftung

Für den künftigen tatsächlichen Eintritt prognostizierter bzw. für die Analyse bzw. das Gutachten angenommener Entwicklungen und den Eintritt darauf basierender Rechnungsergebnisse haftet der Lizenzgeber in keinem Fall, auch nicht für Schäden, die Dritten entstehen, wenn sie auf Angaben und Ergebnisse bei eigenen Entscheidungen im Verhältnis zu dem/den Lizenznehmer vertrauen.

Die zur Verfügung gestellten Berechnungsergebnisse dienen lediglich der Information des Lizenznehmers und sollen Grundlage für eine durch den Berater fachgerecht durchzuführende Beratung sein.

Soweit die Haftung nicht ausgeschlossen ist, haftet der Lizenzgeber nur dafür, dass die Rahmendaten der Prognosen und Entwicklungsrechnungen bei gegenwärtigem Kenntnisstand nach bestem Wissen und Gewissen fachlich vertretbar und darauf fußende Berechnungen mathematisch richtig sind, insbesondere die über den Lizenznehmer in den Bestandsaufnahmemasken erfassten Daten vollständig ausgewertet werden.

In jedem Fall haftet der Lizenzgeber nur für Schäden, auch Folgeschäden, wenn sie auf grober Fahrlässigkeit oder Vorsatz beruhen und nur, auch unabhängig davon, wenn der Kunde seinen Anspruch binnen 3 Jahren, von der Kenntnis des Haftungsgrundes an gerechnet, schriftlich unter näherer Darstellung des Grundes gegenüber dem Lizenzgeber geltend gemacht hat.

Inhaltsverzeichnis

Deckblatt
Vorwort
Haftung
Inhaltsübersicht
Zusammenfassung Einkünfte, Steuern, Abgaben
Zusammenfassung Versorgung

1. IHRE PERSÖNLICHEN DATEN
1.1 Ihre Persönlichen Angaben
1.2 Einkommen Ausgaben

2. LIQUIDITÄT
2.1 Ihre Gesamteinkünfte
2.2 Ihre monatlichen Ausgaben

3. STEUERLICHE BETRACHTUNG
3.1 Ihre persönliche Abgabensituation

4. VORSORGE- UND VERSORGUNGS-SITUATION
4.1 Versorgungslücke bei Erwerbsminderung

5. VERSORGUNG NACH ALTERSEINKÜNFTEGESETZ
5.1 Ihre Versorgungslücke im Ruhestand

Einkünfte, Steuern, Abgaben, Liquidität und Vermögen
Ihre Daten im Überblick

Einkünfte aus Gehaltsbezügen (heute)

Ihre Einkünfte und Abgaben aus nichtselbständiger Tätigkeit

Jahresbruttoeinkommen	36.000,00 €
Lohnsteuer Steuerklasse (I)	5.566,92 €
Solidaritätszuschlag (5,5 %)	306,12 €
Kirchensteuer (8,00 %)	445,32 €
Summe steuerrechtliche Abzüge	6.318,36 €
Gesetzliche Krankenversicherung (15,50 %)	2.952,00 €
Gesetzliche Pflegeversicherung (2,30 %)	459,00 €
Gesetzliche Rentenversicherung (9,45 %)	3.402,00 €
Gesetzliche Arbeitslosenversicherung (1,50 %)	540,00 €
Summe sozialversicherungsrechtliche Abzüge	7.353,00 €
Jahresnettoeinkommen	22.328,64 €

Gesamtbetrag der Einkünfte (heute)

Ihre Gesamteinkünfte und gesetzliche Abgaben (Steuern und Sozialabgaben)

Gesamtbetrag der Einkünfte vor Steuern und Sozialabgaben	36.000,00 €
Werbungskosten aus nichtselbständiger Arbeit	1.000,00 €
Sonderausgaben	445,32 €
Sonderausgabenabzug Riester	0,00 €
Vorsorgeaufwendungen	5.973,96 €
Kinderfreibetrag	0,00 €
Erziehungsfreibetrag	0,00 €
Zu versteuerndes Einkommen	28.580,72 €
Gesamtsteuern und Sozialabgaben	13.207,33 €
Gesamtbetrag der Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben	22.792,67 €
Steuertabelle	Grundtabelle
Durchschnittssteuersatz	18,05 %
Grenzsteuersatz	31,17 %

Liquidität (heute)

Ihre Gesamteinkünfte und Ausgaben

Durchschnittlich verfügbares Nettoeinkommen im Monat	1.899,39 €
Gesamtbeitrag der Ausgaben im Monat	1.358,67 €
Zur freien Verfügung im Monat	540,72 €

Vermögen (heute)

Ihr derzeitiges Vermögen

Bruttovermögen	33.761,83 €
Verbindlichkeiten	0,00 €
Nettovermögen	33.761,83 €

Zusammenfassung Vorsorgesituation
Ihre Daten im Überblick

Joe Clone

	Krankheitsfall	Erwerbsminderung	Stationäre Pflege Stufe III	Todesfall	Altersrente
Einkommen / Versorgungsziel	1.899,39 €	1.899,39 €	3.223,00 €	1.899,39 €	3.367,76 € ²⁾
Leistung aus gesetzlicher Vorsorge / Beamtenversorgung	1.674,65 €	1.043,02 €	1.550,00 €	0,00 €	1.314,43 €
Datum Versorgungsbetrachtung	27.11.2013	27.11.2013	27.11.2013	27.11.2013	21.02.2049
Alter bei Versorgungsbetrachtung	31 J. 9 M.	31 J. 9 M.	31 J. 9 M.	31 J. 9 M.	67 J. 0 M.
Anspruchsvoraussetzung (Allgemeine Wartezeit SV) erfüllt?		Ja		Ja	Ja
Leistung aus zusätzlicher Vorsorge	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	583,33 €
Zusätzliche Einkünfte	0,00 €	0,00 €	Keine	0,00 € ¹⁾	0,00 €
Steuern	0,00 €	177,31 €	Keine	0,00 €	195,03 €
Sozialversicherung / KVdR	293,40 €	109,52 €	Keine	0,00 €	136,70 €
Bei einer Nettoversorgung von	1.381,25 €	756,19 €	1.550,00 €	0,00 €	1.566,03 €
und einem Versorgungsziel von	1.899,39 €	1.899,39 €	3.223,00 €	1.899,39 €	3.367,76 € ²⁾
ergibt sich eine Versorgung von	(-) 518,14 €	(-) 1.143,20 €	(-) 1.673,00 €	(-) 1.899,39 €	(-) 1.801,73 €

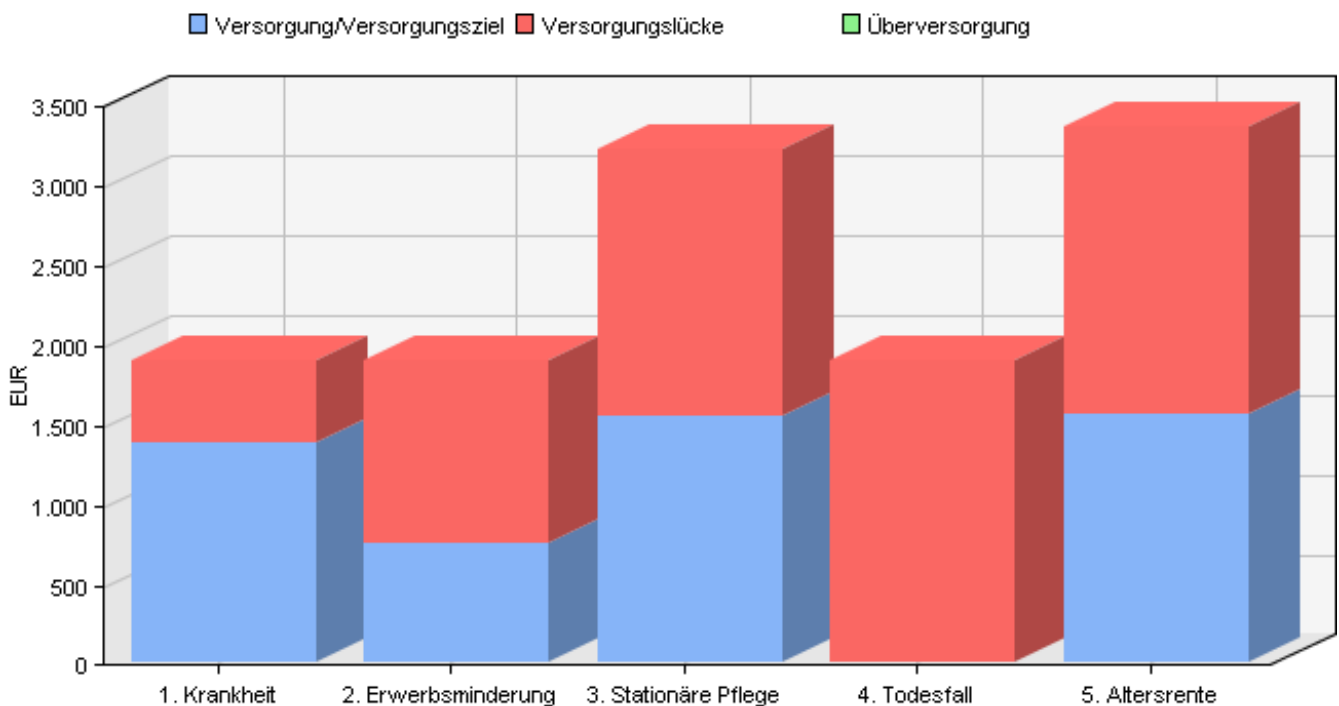
1) Das Kapital aus einmaligen Leistungen, im Todesfall, wurde als Rente umgerechnet.

2) Versorgungsziel wurde zum Inflationsausgleich mit 1,50 % dynamisiert.

Hinweis:

Ausführliche Berechnungen und Erläuterungen befinden sich in den jeweiligen Hauptreports.

Joe Clone



1. IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

1.1 Persönliche Angaben / Kommunikation / Kinder

Persönliche Angaben

Firma:	Kopierkunde
Anrede:	Herr
Titel:	
Familienname:	Clone
Vorname:	Joe
Geburtsname:	
Geburtsort:	Clonecity
Straße:	Vitalstr. 3
PLZ Wohnort:	12345 Clonevalley
Bundesland:	Bayern
Geburtsdatum:	21.02.1982
Nationalität:	Deutschland
Staatsangehörigkeit:	deutsch
Schulabschluss:	Mittlerer Schulabschluss (Realschule)
Hochschulbildung:	Nichtakademiker

Familiäre Situation

Familienstand:	ledig
----------------	-------

Kommunikation

Telefon geschäftlich:	000 0001
Telefon privat:	000-0002
Telefon mobil:	+49000 000 0000
Fax geschäftlich:	0000-00003
E-Mail:	info@moneycheck24.de
Internet:	http://www.moneycheck24.de

Berufliche Angaben

Berufsstatus:	Angestellte(r)
Zusatz zum Berufsstatus:	ohne Besonderheit
Erlerner Beruf:	
Ausgeübter Beruf:	Schauspieler
Berufseintritt (Jahr):	2000
Branche:	
Arbeitgeber / Dienstherr:	Theater
Betriebliche Personal-Nr.:	
Arbeitgeber, Anschrift:	
beschäftigt seit:	

Berufliche Eigenschaften

Aufsichtsführend:	Nein
Überwiegend leitend tätig:	Nein
Personalverantwortung über	0 Mitarbeiter
Anteil der Bürotätigkeit:	0 %
Anteil der körperlichen Tätigkeit:	100 %
Anteil sitzende Tätigkeit ohne Schreibtisch:	0 %
Abgeschlossene Berufsausbildung:	Ja
Abgeschlossene kaufmännische Ausbildung:	Nein
Abgeschlossenes Studium:	Nein
Berufliche Besonderheit:	Ohne Besonderheiten
Berufliche Reisetätigkeit:	ohne Reisetätigkeit
Berufliche Gefahren:	ohne Gefahren

Bankverbindung

Kontonummer:	11111112345
Bankleitzahl:	70010080
Bank:	Postbank (Giro)
Kontoinhaber:	

Versicherungsgrundlagen

Erhöhtes Risiko (Raucher):	Nichtraucher
BMI (Körpergröße/Gewicht):	25,00
Messung am	01.01.2012
Risikorelevantes Hobby:	Nein
Wohnsituation:	Miete
Wohnobjekt:	Mehrfamilienhaus
Wohnfläche:	
Baujahr des Wohnobjekts:	
Mobilität:	PKW
Motorradfahrer:	Nein
Datum des Führerscheinerwerbs	30.06.1998
Führerscheinklasse:	B
Abstellplatz für Kfz:	Abschließbare Einzel-/Doppelgarage
Krankenversicherung:	gesetzlich
Tierhalter:	Nein
Sportbootbesitzer:	Nein
Jagd:	Nein

Ausweis und Steuernummern

Steuernummer:	
Steuer-ID-Nr.:	
eTIN:	
Finanzamt:	
Sozialversicherungs-Nr.:	
Riester-Zulagen-Nr.:	
Mitglieds-Nr. landwirtschaftliche Alterskasse:	
Wirtschafts-ID-Nr.:	
Umsatzsteuer-ID-Nr.:	
Handelsregister-Nr.:	
Art des Ausweises (1):	
Ausweisnummer (1):	
Ausstellungsdatum (1):	01.01.2012
Gültig bis (1):	01.01.2013
Ausstellende Behörde (1):	
Art des Ausweises (2):	
Ausweisnummer (2):	
Ausstellungsdatum (2):	01.01.2012
Gültig bis (2):	01.01.2013
Ausstellende Behörde (2):	

1. IHRE PERSÖNLICHEN DATEN
1.2 Einkommensverhältnisse

Einkünfte

Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit (Brutto/Monat)	3.000,00 €
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit (Netto/Monat)	1.860,72 €
Anzahl der Gehälter / Jahr	12,00
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit (Brutto/Jahr)	36.000,00 €
Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit (Netto/Jahr)	22.328,64 €
Einkünfte aus geringfügiger Beschäftigung / Jahr	0,00 €
Eigenbeitrag des Arbeitnehmers zur GRV bei Verzicht auf Rentenversicherungsfreiheit	0,00 €
Einkünfte aus Selbständiger Arbeit (§18 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte aus Gewerbebetrieb (§15-17 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte aus Land und Forstwirtschaft (§13 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte aus Kapitalvermögen (§20 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (§21 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art (§22-23 EStG) / Monat	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art (befristet) / Monat	0,00 €
Außerordentliche Einkünfte mit Fünftel-Regelung (§34 EStG) / Jahr	0,00 €
Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt (§32 EStG) / Jahr	0,00 €
Sonstige steuerfreie Einkünfte / Jahr	0,00 €
Kindergeld / Monat	0,00 €

Ausgaben

Ausgaben

Wohnkosten / Monat	500,00 €
Lebenshaltungskosten / Monat	300,00 €
Kfz-Kosten / Monat	150,00 €
Sonstige Verpflichtungen	0,00 €

2. LIQUIDITÄT

2.1 Ihre Gesamteinkünfte und was Ihnen davon zur Verfügung steht

Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit (§19-19a EStG)

Monats-Brutto-Bezüge (inkl. eventueller Zuschüsse des AG z.B. KV)	3.000,00 €
Anzahl Gehälter / Jahr	12,00
Angaben zu bestehender VL-Anlage (nicht in o.g. Bruttobezügen enthalten)	
Arbeitgeberanteil VL	0,00 €
Arbeitnehmeranteil VL	0,00 €
Angaben zu bestehenden Versorgungszusagen (bAV)	
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach §40b EStG, für die im aktuellen Kalenderjahr Beiträge entrichtet wurden?	Nein
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach § 3.63 EStG für die im aktuellen Jahr Beiträge entrichtet wurden	Nein
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach § 4d EStG oder nach § 6a EStG, für die im aktuellen Jahr Beiträge entrichtet wurden	Nein
Sachbezüge	0,00 €
Art des Sachbezugs	
Gesamt-Bruttobezüge	3.000,00 €
Steuerpflichtiges-Bruttogehalt	3.000,00 €
Sozialversicherungspflichtiges-Bruttogehalt	3.000,00 €
Sonderzahlungen / Sonstige Bezüge (Jahr)	0,00 €
(+) Steuerfreibetrag / (-) Hinzurechnungsbetrag (Jahr)	0,00 €

Steuerrechtliche Abzüge

Lohnsteuer	463,91 €
Solidaritätszuschlag (5,5 %)	25,51 €
Kirchensteuer	(8%) 37,11 €
Pauschale Steuern, inkl. Kirche und SolZ	0,00 €

Summe steuerrechtliche Abzüge **526,53 €**

Sozialversicherungsrechtliche Abzüge

Gesetzliche Krankenversicherung	(15,50%) 246,00 €
Gesetzliche Pflegepflichtversicherung	(2,30%) 38,25 €
Gesetzliche Rentenversicherung / knappschaftliche Rentenversicherung (9,45%)	283,50 €
Gesetzliche Arbeitslosenversicherung (1,50%)	45,00 €

Summe sozialversicherungsrechtliche Abzüge **612,75 €**

Beiträge zur Kranken- und Pflegepflichtversicherung
(freiwillig GKV, privat krankenversichert, landwirtschaftliche KK) 0,00 €

Beiträge zu freiwilligen GRV / Versorgungswerken / Alterskassen 0,00 €

Abzüge (Gesamt) **1.139,28 €**

Monats-Nettobezüge (Lohn/Gehalt) 1.860,72 €

Bezüge zum Netto (+) oder Abzüge (-) vom Netto / -VL 0,00 €

Auszahlungsbetrag **1.860,72 €**

Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

Steuerpflichtiges Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

Sozialversicherungspflichtiges Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

./. Steuerrechtliche Abzüge auf Grundlohn
(Lohnsteuer, Kirchensteuer, SolZ und pauschale Steuern) 6.318,36 €

./. Sozialversicherungsrechtliche Abzüge auf Grundlohn 7.353,00 €

Jahresnettoeinkommen (Gesamt) 22.328,64 €

Auszahlungsbetrag (Gesamt) 22.328,64 €

Zusätzliche Einkünfte

Einkünfte aus geringfügiger Beschäftigung	0,00 €
Geringfügige Beschäftigt wird ausgeführt im	gewerblichen Bereich
Beitragsaufstockung durch Arbeitnehmer in der RV besteht? (Verzicht auf RV-Freiheit oder neu ab 2013 keine Befreiung der RV-Pflicht)	Nein
Auszahlungsbetrag	0,00 €

Weitere Gewinn-Einkünfte

Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (§18 EStG)	0,00 €
Einkünfte aus Gewerbebetrieb (§15-17 EStG)	0,00 €
Gewerbesteuermessbetrag	0,00 €
Einkünfte aus Land und Forstwirtschaft (§13 EStG)	0,00 €

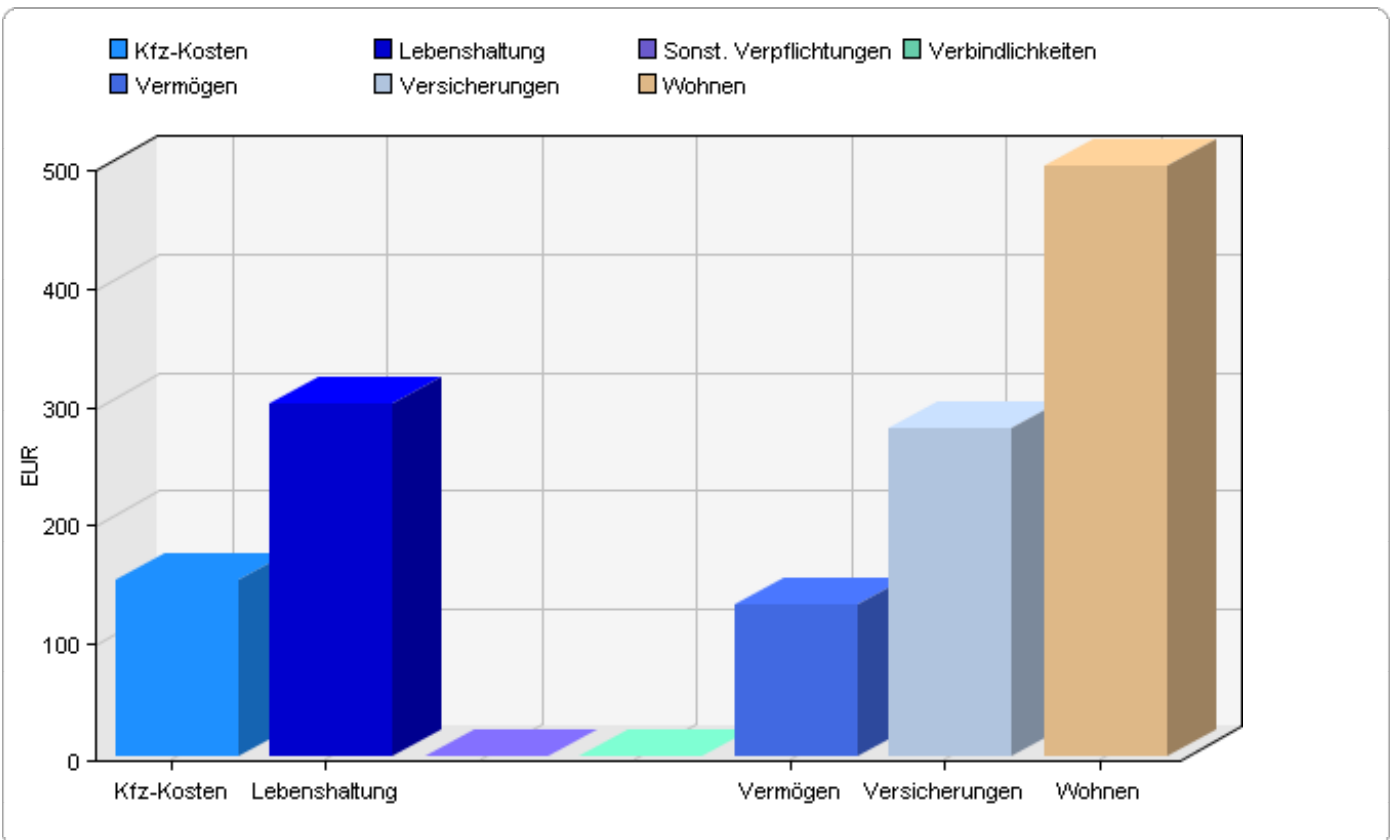
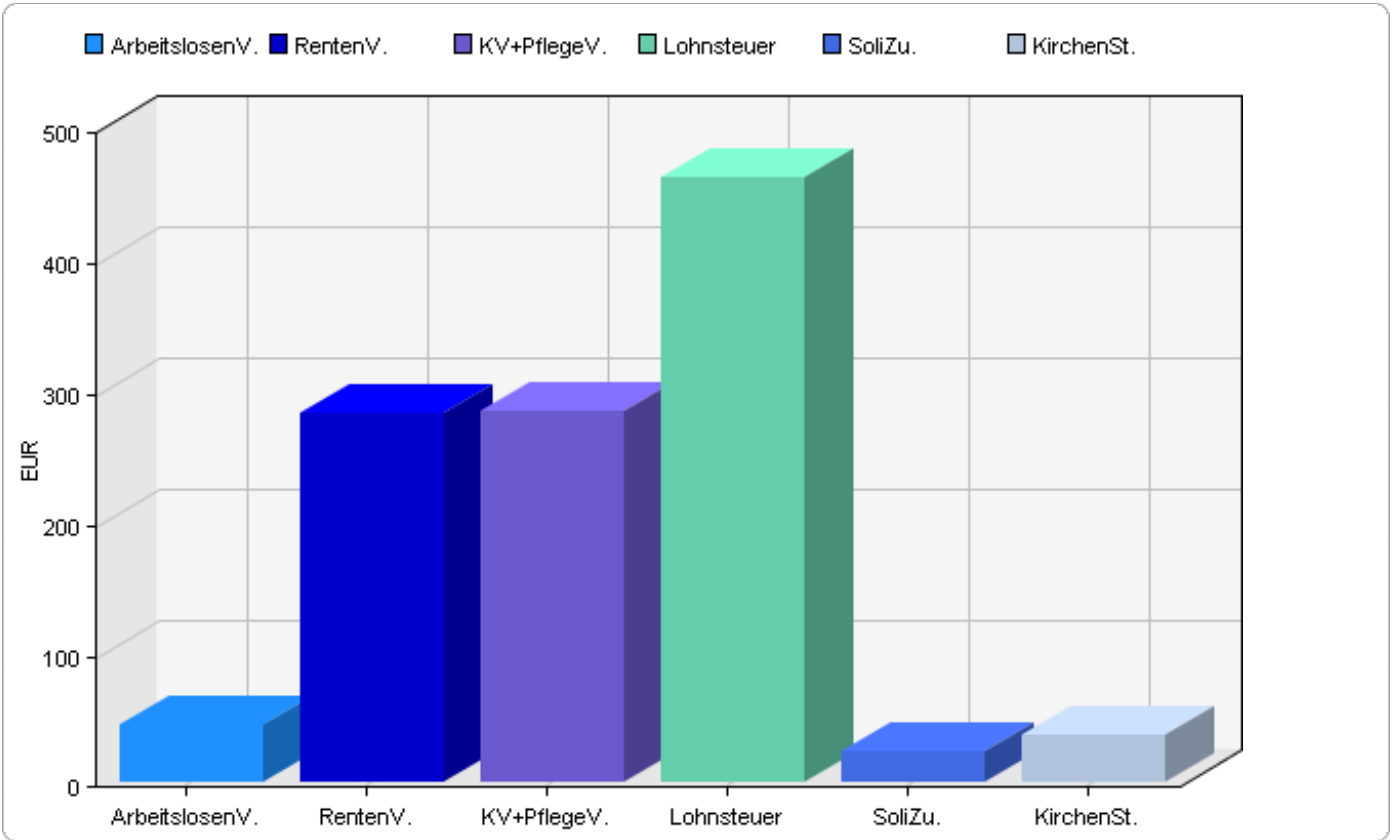
Weitere Überschuss-Einkünfte

Einkünfte aus Kapitalvermögen (§20 EStG)	0,00 €
> Sparerpauschbetrag noch offen von	0,00 €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (§21 EStG) (Mieteinnahmen ./ Werbungskosten)	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art (§22-23 EStG) (z.B. Leibrenten, private Veräußerungsgeschäfte)	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art, befristet (z.B. steuerpflichtiger Unterhalt und Zuwendungen)	0,00 €
Außerordentliche Einkünfte mit Fünftelregelung (§34 EStG) (z.B. Entschädigungen, Abfindungen, Veräußerungsgewinne (Betrieb))	0,00 €
Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt (§32b EStG) (z.B. Lohn-Einkommensersatzleistungen, ALG I, Kurzarbeitergeld, Elterngeld)	0,00 €
Sonstige steuerfreie Einkünfte (z.B. ALG II , Eigenheimzulage, Unterhalt)	0,00 €

Gesamtbetrag der Einkünfte vor Steuern und Sozialabgaben	36.000,00 €
./ Steuern und Sozialabgaben	13.207,33 €
Gesamtbetrag der Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben (und ggf. nach Beitrag zu Versorgungswerk, LAK und PKV)	22.792,67 €

Liquiditätsberechnung

Monatliche Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben	1.899,39 €
+ Kindergeld, falls nicht Steuerfreibetrag (Günstigerprüfung)	0,00 €
Durchschnittlich verfügbares Nettoeinkommen im Monat	1.899,39 €
Ausgaben für Verträge und Verbindlichkeiten	
./. Versicherungen (mtl. Zahlungen)	78,67 €
./. Versicherungsanlagen (mtl. Zahlungen)	200,00 €
./. Immobilienfonds (mtl. Zahlungen)	0,00 €
./. Wertpapiere (mtl. Zahlungen)	105,00 €
./. Beteiligungen (mtl. Zahlungen)	0,00 €
./. Geldanlagen (mtl. Zahlungen)	25,00 €
./. Bausparverträge (mtl. Zahlungen)	0,00 €
./. Sonstiges Vermögen (mtl. Zahlungen)	0,00 €
./. Verbindlichkeiten (mtl. Raten/Aufwendungen)	0,00 €
Ausgaben für den Haushalt	
./. Kosten für Lebenshaltung	300,00 €
./. Wohnkosten	500,00 €
./. Kfz-Kosten	150,00 €
./. Sonstige Verpflichtungen	0,00 €
Gesamtbetrag der Ausgaben	1.358,67 €
Monatlich zur freien Verfügung	540,72 €

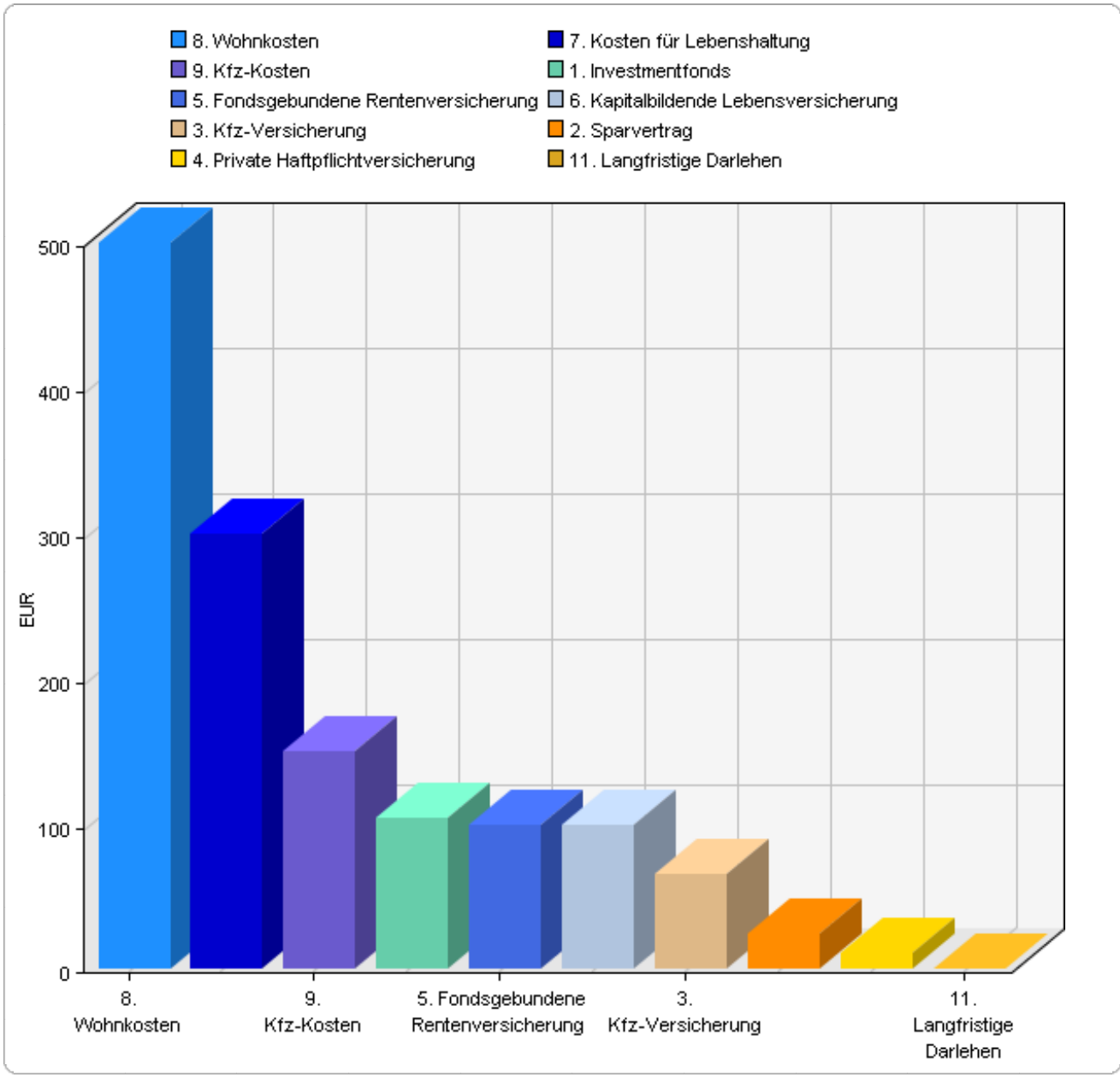


2. LIQUIDITÄT

2.2 *Monatliche Ausgaben*

Art	Gesellschaft	Vertr.-Nr.	Beitrag
1. Investmentfonds	Fidelity - European Growth Fund (Fidelity - European Growth Fund)	973270	105,00 €
2. Sparvertrag	Schwäbische Bank	sv0001	25,00 €
3. Kfz-Versicherung	Württembergische Versicherung AG (M-JC 1)	kfz_0002	66,17 €
4. Private Haftpflichtversicherung	Aachen Münchener LV (Private Haftpflichtversicherung)	LV 123456	12,50 €
5. Fondsgebundene Rentenversicherung	Basisrentenversicherung AG	basisrente_0001	100,00 €
6. Kapitalbildende Lebensversicherung	Allianz Versicherungs AG	852963	100,00 €
7. Kosten für Lebenshaltung			300,00 €
8. Wohnkosten			500,00 €
9. Kfz-Kosten			150,00 €
10. Sonstige Verpflichtungen			0,00 €
11. Langfristige Darlehen			0,00 €
12. Anschaffungsdarlehen			0,00 €
Gesamtausgaben			1.358,67 €

2. LIQUIDITÄT
Darstellung der 10 höchsten Ausgaben



3. STEUERLICHE BETRACHTUNG

3.1 Ihre Abgabensituation

Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit (§19-19a EStG)

Monats-Brutto-Bezüge (inkl. eventueller Zuschüsse des AG z.B. KV)	3.000,00 €
Anzahl Gehälter / Jahr	12,00
Angaben zu bestehender VL-Anlage (nicht in o.g. Bruttobezügen enthalten)	
Arbeitgeberanteil VL	0,00 €
Arbeitnehmeranteil VL	0,00 €
Angaben zu bestehenden Versorgungszusagen (bAV)	
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach §40b EStG, für die im aktuellen Kalenderjahr Beiträge entrichtet wurden?	Nein
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach § 3.63 EStG für die im aktuellen Jahr Beiträge entrichtet wurden	Nein
Besteht eine Versorgungszusage (Entgeltumwandlung) nach § 4d EStG oder nach § 6a EStG, für die im aktuellen Jahr Beiträge entrichtet wurden	Nein
Sachbezüge	0,00 €
Art des Sachbezugs	
Gesamt-Bruttobezüge	3.000,00 €
Steuerpflichtiges-Bruttogehalt	3.000,00 €
Sozialversicherungspflichtiges-Bruttogehalt	3.000,00 €
Sonderzahlungen / Sonstige Bezüge (Jahr)	0,00 €
(+) Steuerfreibetrag / (-) Hinzurechnungsbetrag (Jahr)	0,00 €

Angaben zur Lohnsteuer

Steuerklasse	I
Anzahl Kinderfreibeträge	0,0
Kirche	8 %

Angaben zur Sozialversicherung

Bundesländer	Alte
Es besteht Sozialversicherungspflicht	Ja
Einkommen in der Gleitzone	Ja

Angaben zur Krankenversicherung

Krankenversicherung	Gesetzl. selbst. vers. mit KG-Anspruch
Beitragssatz GKV (allgemein / ermäßigt)	14,60 %
Sonderbeitrag GKV (nur Arbeitnehmer)	0,90 %
Gesetzliche Pflegepflichtversicherung (Regelsatz)	2,05 %
Pflegezuschlag (kinderlos und > 23 J)	0,25 %

Steuerrechtliche Abzüge

Lohnsteuer	463,91 €
Solidaritätszuschlag (5,5 %)	25,51 €
Kirchensteuer	(8%) 37,11 €
Pauschale Steuern, inkl. Kirche und SolZ	0,00 €

Summe steuerrechtliche Abzüge **526,53 €**

Sozialversicherungsrechtliche Abzüge

Gesetzliche Krankenversicherung	(15,50%) 246,00 €
Gesetzliche Pflegepflichtversicherung	(2,30%) 38,25 €
Gesetzliche Rentenversicherung/ knappschaftliche Rentenversicherung (9,45%)	283,50 €
Gesetzliche Arbeitslosenversicherung (1,50%)	45,00 €

Summe sozialversicherungsrechtliche Abzüge **612,75 €**

Wenn keine Sozialversicherungspflicht besteht, Angaben zur KV und Zusatzversorgung

Beiträge zur Kranken- und Pflegepflichtversicherung (freiwillig GKV, private KV, landwirtschaftliche KK)	0,00 €
--	--------

Abzüge (Gesamt) **1.139,28 €**

Monats-Nettobezüge (Lohn/Gehalt)	1.860,72 €
Bezüge zum Netto (+) oder Abzüge (-) vom Netto / -VL	0,00 €

Auszahlungsbetrag **1.860,72 €**

Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

Steuerpflichtiges Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

Sozialversicherungspflichtiges Jahresbruttoeinkommen (Gesamt) **36.000,00 €**

./. Steuerrechtliche Abzüge auf Grundlohn (Lohnsteuer, Kirchensteuer, SolZ und pauschale Steuern) 6.318,36 €

./. Sozialversicherungsrechtliche Abzüge auf Grundlohn 7.353,00 €

Jahresnettoeinkommen (Gesamt) 22.328,64 €

Bezüge zum Netto (+) oder Abzüge (-) vom Netto / -VL 0,00 €

Auszahlungsbetrag (Gesamt) **22.328,64 €**

Zusätzliche Einkünfte

Einkünfte aus geringfügiger Beschäftigung	0,00 €
Geringfügige Beschäftigt wird ausgeführt im	gewerblichen Bereich
Beitragsaufstockung durch Arbeitnehmer in der RV besteht (Verzicht auf RV-Freiheit oder neu ab 2013 keine Befreiung der RV-Pflicht)	Nein
Auszahlungsbetrag	0,00 €

Weitere Gewinn-Einkünfte

Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (§18 EStG)	0,00 €
Einkünfte aus Gewerbebetrieb (§15-17 EStG)	0,00 €
Einkünfte aus Land und Forstwirtschaft (§13 EStG)	0,00 €

Weitere Überschuss-Einkünfte

Einkünfte aus Kapitalvermögen (§20 EStG)	0,00 €
> Sparerpauschbetrag noch offen von	0,00 €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (§21 EStG) (Mieteinnahmen ./ Werbungskosten)	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art (§22-23 EStG) (z.B. Leibrenten, private Veräußerungsgeschäfte)	0,00 €
Einkünfte sonstiger Art, befristet (z.B. steuerpflichtiger Unterhalt und Zuwendungen)	0,00 €
Außerordentliche Einkünfte mit Fünftelregelung (§34 EStG) (z.B. Entschädigungen, Abfindungen, Veräußerungsgewinne (Betrieb))	0,00 €
Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt (§32b EStG) (z.B. Lohn-Einkommensersatzleistungen, ALG I, Kurzarbeitergeld, Elterngeld)	0,00 €
Sonstige steuerfreie Einkünfte (z.B. ALG II , Eigenheimzulage, Unterhalt)	0,00 €

Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten (vor Steuern)	36.000,00 €
---	--------------------

Das zu versteuernde Einkommen

Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten (vor Steuern)	36.000,00 €
Davon steuerpflichtige Einkünfte	36.000,00 €
./. Altersentlastungsbetrag	0,00 €
./. Freibetrag für Land und Forstwirte	0,00 €
Gesamtbetrag der Einkünfte	36.000,00 €
./. Arbeitnehmer-Pauschbetrag	1.000,00 €
./. Sonderausgaben	445,32 €
./. Sonderausgabenabzug Riester	0,00 €
./. Vorsorgeaufwendungen	5.973,96 €
./. Außergewöhnliche Belastungen	0,00 €
./. Weitere Abzugsbeträge / Sonstige Freibeträge	0,00 €
Einkommen	28.580,72 €
./. Kinderfreibetrag	0,00 €
./. BEA-Freibetrag	0,00 €
Errechnetes zu versteuerndes Einkommen	28.580,72 €

Die Steuerrechnung

Kindergeldoption	Kindergeld
Steuertabelle	Grundtabelle
Steuerbetrag aus zu versteuerndem Einkommen gemäß Steuertabelle	5.158,00 €
+ Steuer auf außerordentliche Einkünfte	0,00 €
= Tarifliche Einkommensteuer (ab 01.01.2010)	5.158,00 €
./. Steuerermäßigung für ausländische Steuern, Baukindergeld, Parteispenden	0,00 €
./. Steuerermäßigung für Handwerkerarbeiten und haushaltsnahe Dienstleistungen	0,00 €
+ Zulage für Riester, falls Sonderausgabenabzug günstiger	0,00 €
+ zustehendes Kindergeld, falls Freibetragsabzug günstiger	0,00 €
= Festzusetzende Einkommensteuer	5.158,00 €
./. 3,8-fache des festgesetzten Gewerbesteuermessbetrages (2012)	0,00 €
+ Solidaritätszuschlag (Soli)	283,69 €
+ Kirchensteuer	412,64 €
./. einbehaltene Lohnsteuer (inkl. Soli und KSt)	6.318,36 €
./. einbehaltene Zinsabschlagssteuer	0,00 €
./. geleistete Vorauszahlungen für Einkommensteuer, SoliZ, KSt	0,00 €
= Steuererstattung / Partner/in:Steuernachzahlung	464,03 €
Durchschnittssteuersatz	18,05 %
Grenzsteuersatz	31,17 %
Gesamtbetrag der Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben	22.792,67 €
+ Kindergeld, falls nicht Steuerfreibetrag (Günstigerprüfung)	0,00 €
Durchschnittlich verfügbares Nettoeinkommen (Monat)	1.899,39 €

4. VORSORGE- UND VERSORGUNGS-SITUATION

4.1 Ihre Versorgungslücke bei Erwerbsminderung

Wer als Arbeitnehmer nach 78 Wochen immer noch krank ist, bekommt i. d. Regel vom Rentenversicherungsträger eine Erwerbsminderungsrente bis zum Beginn der Altersrente. Unabhängig davon, ob die Arbeitsunfähigkeit durch einen Unfall oder durch Krankheit verursacht wurde. Vorausgesetzt man hat die Wartezeit von 60 Monaten erfüllt und es wurden in den vergangenen 60 Monaten, vor Eintritt der Erwerbsminderung, für mindestens 36 Monate Pflichtbeiträge bezahlt. Die frühere Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsrente wurde ab 2001 durch eine einheitliche Erwerbsminderungsrente ersetzt. Die volle Erwerbsminderungsrente erhalten Sie, wenn Sie nur noch weniger als 3 Std. täglich arbeiten können! Die halbe Erwerbsminderungsrente erhalten Sie, wenn Sie mehr als 3 Std., aber weniger als 6 Std. täglich arbeiten können! Wenn Ihnen mehr als 6 Std. irgendeiner Berufstätigkeit zuzumuten sind, bekommen Sie keine Rente. Der Berufsschutz nach altem Recht gilt nur für vor 1961 Geborene. Beamte beziehen bei Dienstunfähigkeit ein entsprechendes Ruhegehalt.

Grundlagen

Joe Clone

Anspruchsvoraussetzung (Wartezeit) erfüllt	Ja
Betrachtung Versorgungsfall der Erwerbsminderung ab	27.11.2013
Alter bei Bezug der Versorgung aus verminderter Erwerbsfähigkeit	31 Jahre 9 Monate
Ihr Versorgungsziel	1.899,39 €
./. Volle Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung ¹⁾	1.043,02 €
./. Einkünfte aus Kapitalvermögen	0,00 €
./. Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	0,00 €
./. Einkünfte sonstiger Art	0,00 €
./. Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt	0,00 €
./. Sonstige steuerfreie Einkünfte	0,00 €
+ Steuern ^{1) 2)}	177,31 €
+ Sozialversicherung ³⁾	109,52 €
= Nettoversorgung bei voller Erwerbsminderung	(-) 1.143,20 €
./. Halbe Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	521,51 €
./. Einkünfte aus Kapitalvermögen	0,00 €
./. Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	0,00 €
./. Einkünfte sonstiger Art	0,00 €
./. Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt	0,00 €
./. Sonstige steuerfreie Einkünfte	0,00 €
+ Steuern ^{1) 2)}	88,66 €
+ Sozialversicherung ³⁾	54,76 €
= Nettoversorgung bei halber Erwerbsminderung	(-) 1.521,30 €

Joe Clone

Ihr Versorgungsziel	1.899,39 €
./. Falls keine Leistung aus der gesetzlichen Rentenversicherung/ Beamtenversorgung erfolgt	ohne Leistung
./. Einkünfte aus Kapitalvermögen	0,00 €
./. Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	0,00 €
./. Einkünfte sonstiger Art	0,00 €
./. Steuerfreie Einkünfte mit Progressionsvorbehalt	0,00 €
./. Sonstige steuerfreie Einkünfte	0,00 €
+ Steuern 1) 2)	0,00 €
+ Sozialversicherung 3)	0,00 €
= Netto-Versorgung ohne Leistung aus gesetzlicher EM-Rente	(-) 1.899,39 €

1) Seit 01.01.2005 gehören die Erwerbsminderungsrenten zur sog. Basisversorgung und werden nachgelagert versteuert. Bis 2040 erhöht sich der Besteuerungsanteil von 50 % (2005) auf 100% (2040) §22 1a, aa EStG. Ggf. ist ein Beitrag zur gesetzl. KV/PV erforderlich.

2) Renten aus privaten BU-Versicherungen werden mit dem besonderen Ertragsanteil nach § 55 EStDV versteuert.

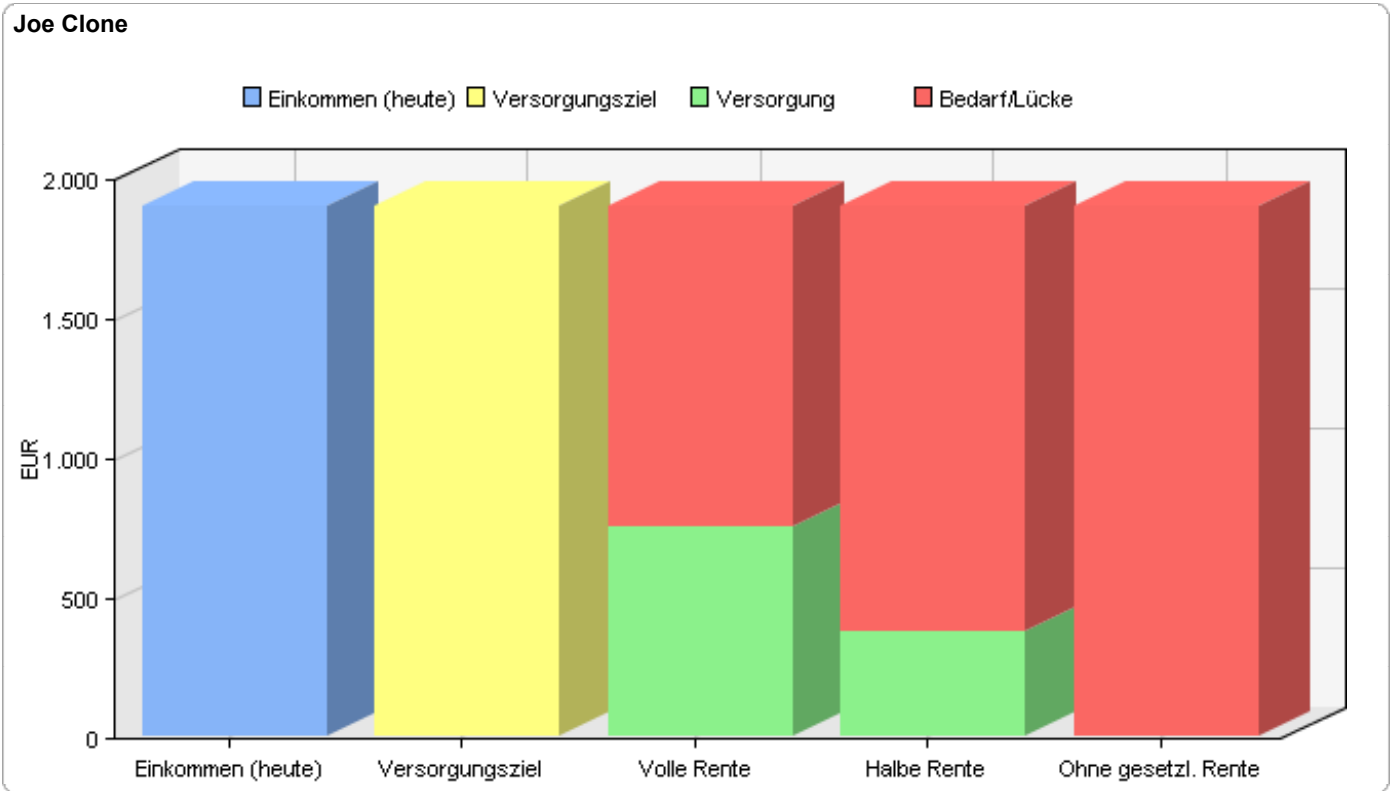
3) Sozialversicherung = Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung, sofern es sich um beitragspflichtige Einnahmen handelt.

Hinweis: Hinzuverdienstgrenze

Werden neben einer Erwerbsminderungsrente noch weitere Brutto-Einkünfte von mehr als 400€ im Monat erzielt, kann das zu einer Kürzung oder dem Wegfall der gesetzlichen EM-Rente führen! Bei gleichzeitigem Anspruch auf eine Rente aus der gesetzlichen Unfallversicherung kann zum vollen oder teilweisen Ruhen der EM-Renten kommen! Die Erwerbsminderungsrente wird - analog zur Altersrente - für jeden Monat, in dem sie vor dem 63. Lebensjahr in Anspruch genommen wird, um einen Abschlag in Höhe von 0,3% gemindert, höchsten jedoch um 10,8%! www.deutsche-rentenversicherung.de

Hinweis: Steuerliche Berechnung

Aus Gründen einer vereinfachten Darstellung werden in diesem Report aus den gesetzlichen EM-Renten zunächst die entsprechenden Besteuerungsanteile ermittelt (siehe¹⁾ + 2)). Die Summe der Besteuerungsanteile und den zusätzlichen, steuerpflichtigen Einkünften wird dann mit einem individuellen Steuersatz von 25,00% multipliziert. Die tatsächlichen Einkommensverhältnisse im Versorgungsfall sollten im Rahmen einer ordentlichen Einkommensteuerklärung ermittelt werden, unter Berücksichtigung sämtlicher Einkünfte, Abschreibungen und Freibeträge.



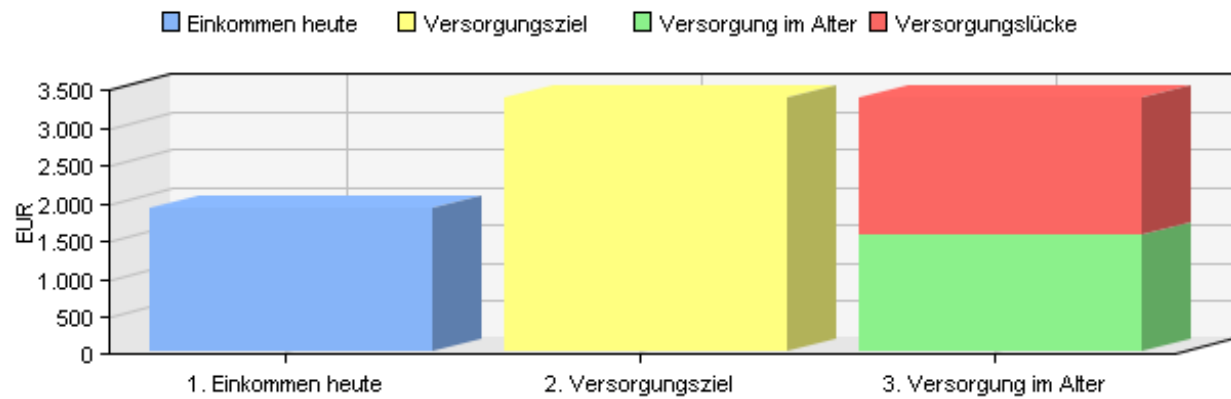
5. VERSORGUNG NACH ALTERSEINKÜNFTEGESETZ
 5.1 Ihre Versorgungslücke im Ruhestand

In der Vergangenheit galt, dass die gesetzliche Versorgung eines so genannten Eckrentners (45 Jahre lang versicherungspflichtig beschäftigt) im Alter gegeben sei. Die Standardrente betrug 70% des letzten Nettoeinkommens. Die Rentenreform 2004 beinhaltet einen Nachhaltigkeitsfaktor, der das Verhältnis der Entwicklung Rentner und Beitragszahler berücksichtigt. Die höhere Lebenserwartung unserer Gesellschaft oder ungünstige Entwicklungen auf dem Arbeitsmarkt beeinflussen die Entwicklung der künftigen Renten negativ. Alle Rentenversicherte müssen sich daher darauf einstellen, weit mehr als bisher privat für Ihre Altersvorsorge zu sparen. Ein Kosten-/Nutzenvergleich sämtlicher Versorgungsbereiche der einzelnen Schichten, ist für alle Bürger empfehlenswert!

Renteneinkünfte aus	
Erstes volles Bezugsjahr der Rente im Jahr	2050
Altersrente(n) der gesetzlichen Rentenversorgung	1.314,43 €
+ Rente(n) aus Verträgen zur "Rürup-Rente"	250,00 €
+ Rente(n) aus Verträgen zur "Privaten Rente"	333,33 €
+ Rente(n) aus Verträgen zur "Riester-Rente" (privat + betrieblich)	0,00 €
+ Rente(n) aus betrieblichen Versorgungszusagen (§40b EStG; DV, PK)	0,00 €
+ Rente(n) aus betrieblichen Versorgungszusagen (§ 3.63 EStG; DV, PK, PF)	0,00 €
+ Rente(n) aus betrieblichen Versorgungszusagen (§ 6a, 4d EStG; PZ, UK)	0,00 €
Zusätzliche Einkünfte aus	
+ Einkünfte aus Kapitalvermögen (anteilig) (Angaben werden steuerneutral behandelt, da Steuerschuld i.d.R. mit der Abgeltungssteuer abgegolten sind)	0,00 €
+ Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (anteilig)	0,00 €
+ Einkünfte aus nicht selbständiger Tätigkeit (anteilig)	0,00 €
+ Einkünfte aus Gewerbebetrieb/Selbstständiger Arbeit/Land u. Forstwirtschaft (anteilig)	0,00 €
./. Abziehbare Beträge (anteilig) (z.B. Vorsorgeaufwendungen, Sonderausgaben, Außergewöhnliche Belastungen etc.)	139,70 €
= Summe der Alterseinkünfte (vor Steuern)	1.897,76 €
./. daraus errechnete Einkommensteuer (inkl. SoliZu und Kirchensteuer) ¹⁾	195,03 €
./. Nettobeitrag zur Kranken- und Pflegeversicherung (KVdR, GKV, PKV)	136,70 €
= Nettorente nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben	1.566,03 €
Bei einem bisherigem Einkommen oder einem Versorgungsziel von	3.367,76 € (dyn. mit 1,50%)
Ergibt sich im Monat eine Nettoversorgung von	(-) 1.801,73 €

1) Vom Steuerbetrag können noch etwaige Steuerermäßigungsbeträge abgezogen werden.

Joe Clone



Allokation der Alterseinkünfte (Jahr)

- Altersrente der gesetzlichen Altersversorgung: 15.773,14 €
- Renten der Basisrente (Rürup): 3.000,00 €
- Renten aus der privaten Versorgung: 4.000,00 €

