IHR PERSÖNLICHER ÜBERBLICK

Ihr Finanzcheck

Ihre Situation verstehen. Möglichkeiten vergleichen. Selbst entscheiden.

Das Wichtigste auf einen Blick

Bereich	Ihr Ergebnis
Haushalts- und Budgetrechner	Monatlicher Spielraum: 750,00 €
Rentenlückenrechner	Gewünschtes Monatseinkommen bei Rentenbeginn: 3.413,77 €
Sparzielrechner	Erforderliche monatliche Sparrate: 133,79 €
Baufinanzierungsrechner	Finanzierungsbedarf: 270.000,00 €

So lesen Sie Ihre Auswertung

Ausgangslage → vorhandene Versorgung → rechnerische Lücke → nächste Schritte. Die farbigen Balken machen Unterschiede sichtbar. Die folgenden Seiten zeigen Ihre Eingaben und Modellannahmen.

Ihre Daten bleiben bei Ihnen

Diese PDF wird auf Ihrem Gerät erstellt. Für die Berechnung und den Download werden weder Name noch Telefonnummer oder WhatsApp benötigt. Die Eingabewerte werden durch diese Funktion nicht an uns übertragen oder dauerhaft im Browser gespeichert.

Eine freiwillige persönliche Beratung durch Katja Stein ist jederzeit möglich. Dieser Check ersetzt keine individuelle Vertrags- oder Steuerprüfung.

01 / IHRE AUSWERTUNG

Ihr Monat: Einnahmen, Ausgaben, Spielraum

Ermitteln Sie Ihren monatlichen Spielraum.

Monatlicher Spielraum

750,00 €

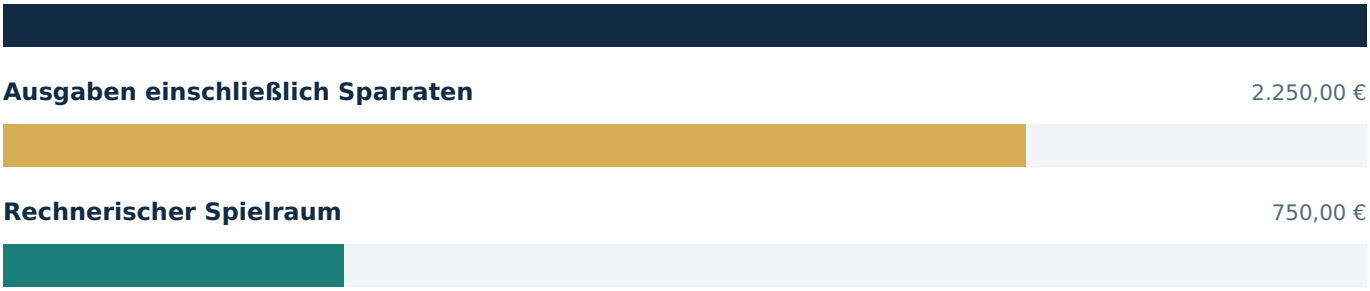
Monatliche Ausgaben insgesamt

2.250,00 €

Ihre Einnahmen netto 3.000,00 €

Ausgaben einschließlich Sparraten 2.250,00 €

Rechnerischer Spielraum 750,00 €



Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Monatlicher Spielraum	750,00 €
Monatliche Ausgaben insgesamt	2.250,00 €

Alle Werte monatlich angeben. Jahreszahlungen durch zwölf teilen. Einnahmen minus sämtliche eingegebenen Ausgaben; unregelmäßige Kosten bitte mit berücksichtigen. Ein positiver Rest ist keine Empfehlung, diesen vollständig zu verplanen.

02 / IHRE AUSWERTUNG

Haushalts- und Budgetrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Monatliche Einnahmen netto (€)	3.000,00 €
Wohnen einschließlich Nebenkosten (€)	1.000,00 €
Lebenshaltung (€)	500,00 €
Mobilität (€)	250,00 €
Versicherungen und übrige Verträge (€)	200,00 €
Kreditraten (€)	0,00 €
Geplante Rücklagen und Sparraten (€)	300,00 €

Alle Werte monatlich angeben. Jahreszahlungen durch zwölf teilen. Einnahmen minus sämtliche eingegebenen Ausgaben; unregelmäßige Kosten bitte mit berücksichtigen. Ein positiver Rest ist keine Empfehlung, diesen vollständig zu verplanen.

03 / IHRE AUSWERTUNG

Rentenlücke: heutige Kaufkraft und Rentenbeginn

Vergleichen Sie Ihren Einkommenswunsch mit der eingeplanten Versorgung.

Gewünschtes Monatseinkommen bei Rentenbeginn

3.413,77 €

Eingeplante monatliche Netto-Versorgung bei Rentenbeginn

1.600,00 €

Monatliche Versorgungslücke bei Rentenbeginn

1.813,77 €

Bedarf bei Rentenbeginn 3.413,77 €

Eingeplante Netto-Versorgung und Lücke 1.813,77 € offen



Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Gewünschtes Monatseinkommen bei Rentenbeginn	3.413,77 €
Eingeplante monatliche Netto-Versorgung bei Rentenbeginn	1.600,00 €
Monatliche Versorgungslücke bei Rentenbeginn	1.813,77 €
Kaufkraft der eingeplanten Versorgung in heutigen Euro	937,38 €

Der Einkommenswunsch wird mit der angenommenen Inflation bis zum Rentenbeginn hochgerechnet. Davon wird die eingegebene Versorgung abgezogen. Wichtig: Beträge der Renteninformation sind regelmäßig vor individuellen Abzügen. Tragen Sie hier eigene Netto-Schätzungen in Euro bei Rentenbeginn ein. Steuern, Sozialbeiträge und künftige Rentenanpassungen werden nicht automatisch berechnet. Die Inflation ist eine Annahme, keine Prognose.

Für mehrere Versorgungsbausteine, getrennte Brutto-/Netto-Angaben und zwei Personen nutzen Sie den ausführlichen Rentencheck.

04 / IHRE AUSWERTUNG

Rentenlückenrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Heutiges Alter (Jahre)	40
Geplantes Rentenalter (Jahre)	67
Gewünschtes monatliches Netto in heutiger Kaufkraft (€)	2.000,00 €
Geschätzte gesetzliche Monatsrente bei Rentenbeginn nach Abzügen (€)	1.400,00 €
Weitere monatliche Versorgung bei Rentenbeginn nach Abzügen (€)	200,00 €
Angenommene jährliche Inflation (%)	2 %

Der Einkommenswunsch wird mit der angenommenen Inflation bis zum Rentenbeginn hochgerechnet. Davon wird die eingegebene Versorgung abgezogen. Wichtig: Beträge der Renteninformation sind regelmäßig vor individuellen Abzügen. Tragen Sie hier eigene Netto-Schätzungen in Euro bei Rentenbeginn ein. Steuern, Sozialbeiträge und künftige Rentenanpassungen werden nicht automatisch berechnet. Die Inflation ist eine Annahme, keine Prognose.

05 / IHRE AUSWERTUNG

Sparzielrechner

Welche monatliche Einzahlung führt rechnerisch zu Ihrem Sparziel?

Erforderliche monatliche Sparrate

133,79 €

Sparziel

20.000,00 €

Monatliche Rate bei 0 % Rendite 158,33 €

Monatliche Rate bei Ihrer Renditeannahme 133,79 €

Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Erforderliche monatliche Sparrate	133,79 €
Sparziel	20.000,00 €

Monatliche Einzahlung am Monatsende; die effektive Jahresrendite wird in eine gleichwertige Monatsrendite umgerechnet. Konstante Rendite ohne Steuern, Gebühren oder Kursschwankungen. Rendite ist eine Annahme und nicht garantiert. Übersteigt das rechnerische Anfangskapital bereits das Ziel, ist die zusätzliche Sparrate null.

06 / IHRE AUSWERTUNG

Sparzielrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Anfangskapital (€)	1.000,00 €
Gewünschtes Endkapital (€)	20.000,00 €
Angenommene effektive Jahresrendite (%)	3 %
Spardauer (Jahre)	10

Monatliche Einzahlung am Monatsende; die effektive Jahresrendite wird in eine gleichwertige Monatsrendite umgerechnet. Konstante Rendite ohne Steuern, Gebühren oder Kursschwankungen. Rendite ist eine Annahme und nicht garantiert. Übersteigt das rechnerische Anfangskapital bereits das Ziel, ist die zusätzliche Sparrate null.

07 / IHRE AUSWERTUNG

Baufinanzierungsrechner

Berechnen Sie Finanzierungsbedarf, Monatsrate und Restschuld als Modell.

Finanzierungsbedarf	Anfängliche Monatsrate	Restschuld nach gewähltem Zeitraum
270.000,00 €	1.350,00 €	203.737,59 €

Darlehen am Anfang 270.000,00 €

Getilgtes Kapital / offene Restschuld 203.737,59 € Restschuld



Die Balken sind innerhalb dieses Vergleichs gleich skaliert. Bedeutung und Betrag stehen jeweils am Balken.

Ergebnis	Ihr Modellwert
Finanzierungsbedarf	270.000,00 €
Anfängliche Monatsrate	1.350,00 €
Restschuld nach gewähltem Zeitraum	203.737,59 €
Zinsen im gewählten Zeitraum	95.737,59 €
Zahlungen im gewählten Zeitraum	162.000,00 €

Modell eines Annuitätendarlehens mit monatlich nachschüssiger Zahlung, konstantem Sollzins und ohne Sondertilgungen. Monatsrate = Darlehen × (Sollzins + anfängliche Tilgung) ÷ 12. Die Restschuld wird Monat für Monat fortgeschrieben. Erwerbsnebenkosten sind eine frei veränderbare Annahme. Kein aktuelles Zinsangebot, keine Finanzierungszusage; Anschlusszins, laufende Immobilienkosten und weitere Gebühren nicht enthalten.

08 / IHRE AUSWERTUNG

Baufinanzierungsrechner · Ihre Eingaben

Verwendete Angabe	Ihr Wert
Kaufpreis oder Baukosten (€)	300.000,00 €
Zusätzliche Erwerbsnebenkosten (%)	10 %
Eingesetztes Eigenkapital (€)	60.000,00 €
Angenommener jährlicher Sollzins (%)	4 %
Anfängliche jährliche Tilgung (%)	2 %
Betrachtungszeitraum / Zinsbindung (Jahre)	10

Modell eines Annuitätendarlehens mit monatlich nachschüssiger Zahlung, konstantem Sollzins und ohne Sondertilgungen. Monatsrate = Darlehen × (Sollzins + anfängliche Tilgung) ÷ 12. Die Restschuld wird Monat für Monat fortgeschrieben. Erwerbsnebenkosten sind eine frei veränderbare Annahme. Kein aktuelles Zinsangebot, keine Finanzierungszusage; Anschlusszins, laufende Immobilienkosten und weitere Gebühren nicht enthalten.

09 / IHRE AUSWERTUNG

Ihre Ausgangslage und Ziele

Thema	Ihre Angabe
Wie leben Sie derzeit?	Mit Kindern
Welches finanzielle Ziel steht für Sie im Vordergrund?	Überblick und Budget
Wie hoch sind Ihre kurzfristig verfügbaren Rücklagen (€)?	5.000,00 €
Kurzfristig	Rücklage aufbauen
Mittelfristig	Wohnen planen
Langfristig	Ruhestand gestalten

Die Angaben dokumentieren Ihre Selbsteinschätzung. Bestehende Verträge und tatsächliche Leistungsansprüche wurden nicht geprüft.

Ihr nächster Schritt

1. Eingaben und Annahmen mit Ihren Unterlagen abgleichen.

2. Rechnerische Lücken und verfügbare Rücklagen prüfen. Ein positiver Budgetrest ist nicht vollständig frei verplanbar.

3. Bei Fragen Katja Stein persönlich ansprechen. Eine Beratung und ein Abschluss sind freiwillig.

Annahmen und Grenzen

Keine automatische Vertragsprüfung, keine Leistungszusage und keine verbindliche Produktempfehlung.

Modellwerte sind keine garantierten Leistungen. Für einen Abschluss gelten die Bedingungen des jeweiligen Angebots.

Sie möchten Ihre Ergebnisse besprechen?

Katja Stein · persönliche Beratung freiwillig

Kontakt auf deine-finanzexperten24.de öffnen