IHR PERSÖNLICHER ÜBERBLICK

Ihr Rentencheck

Ihr Ruhestand. Ihre Versorgung. Ihr Handlungsspielraum.

Das Wichtigste auf einen Blick

Bereich	Ihr Ergebnis
Person 1	1.936,01 € monatlich offen

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

Person 1 · Ihr Ruhestand im Überblick

Geplanter Rentenbeginn mit 67 Jahren. 22 Jahre Vorlauf. Annahme: 2 % jährliche Inflation. Alle Versorgungsbeträge werden auf denselben Rentenbeginn bezogen.

Bedarf bei Rentenbeginn	Netto-Versorgung	Monatliche Lücke
3.864,95 €	**1.928,94 €**	**1.936,01 €**

Monatliche Beträge	Heutige Kaufkraft	Bei Rentenbeginn
Ihr Versorgungsziel	2.500,00 €	3.864,95 €
Gesetzliche Rente	1.164,31 €	1.800,00 €
Betriebliche Altersvorsorge	194,05 €	300,00 €
Vermietung / Verpachtung (Jahresbetrag / 12)	161,03 €	248,94 €
Summe erfasster Einkünfte vor Abzügen	1.519,39 €	2.348,94 €
Steuern (Ihre Schätzung)	77,62 €	120,00 €
Kranken-/Pflegekosten (Ihre Schätzung)	194,05 €	300,00 €
Netto-Versorgung	1.247,72 €	1.928,94 €
Versorgungslücke	1.252,28 €	1.936,01 €

Die Netto-Versorgung ergibt sich aus den erfassten Einkünften abzüglich Ihrer eingegebenen Abzüge.

Renteninformationen enthalten Bruttobeträge. Steuern und Kranken-/Pflegekosten sind individuell zu prüfen. Es erfolgt keine automatische Steuer-, Beitrags- oder Förderberechnung.

02 / IHRE AUSWERTUNG

Person 1 · Heute geplant. Im Modell ergänzt.

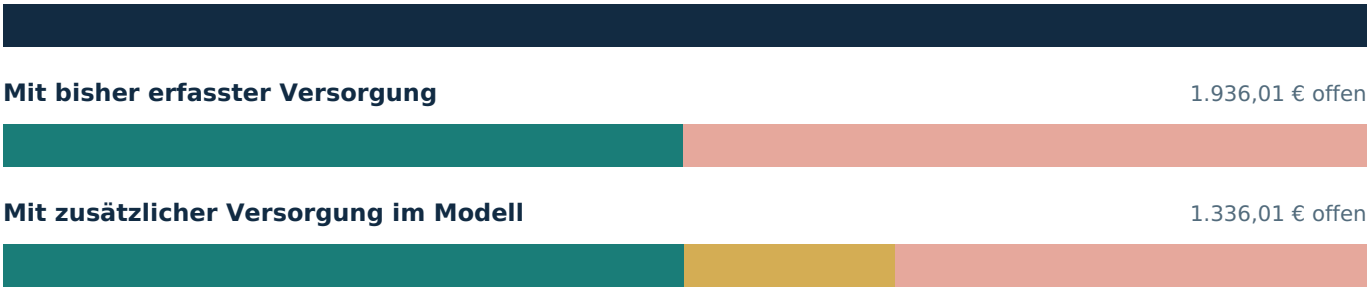
Vergleich bei Rentenbeginn. Die zusätzliche Versorgung ist eine frei eingegebene Netto-Modellgröße, kein Angebot oder zugesagter Vertragswert.

Lücke vorher	Zusätzlich im Modell	Lücke danach
1.936,01 €	600,00 €	1.336,01 €

Ihr Bedarf bei Rentenbeginn 3.864,95 €

Mit bisher erfasster Versorgung 1.936,01 € offen

Mit zusätzlicher Versorgung im Modell 1.336,01 € offen



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

Inflationsannahme	Bedarf bei Rentenbeginn	Lücke vorher
0 %	2.500,00 €	571,06 €
1 %	3.111,79 €	1.182,85 €
2 %	3.864,95 €	1.936,01 €
3 %	4.790,26 €	2.861,32 €

Sensitivität: Nur die Inflation wird verändert. Die erfasste Netto-Versorgung bei Rentenbeginn bleibt in diesen vier Szenarien unverändert. Keine Inflationsprognose.

Ein rechnerischer Überschuss ist keine Garantie. Die Rechnung betrachtet den Rentenbeginn, nicht die gesamte spätere Ruhestandsdauer.

03 / IHRE AUSWERTUNG

Person 1 · Ihre Rechengrundlage

Eingabe	Ihr Wert
Heutiges Alter	45 Jahre
Gewünschter Rentenbeginn	67 Jahre
Monatlicher Bedarf in heutigen Euro	2.500,00 €
Inflationsannahme	2 %
Ansprüche vollständig bekannt?	Ja, laut eigener Angabe
Abzüge bekannt?	Ja, eigene Schätzung
Gesetzliche Rente	1.800,00 € / Monat; Betrag bei Rentenbeginn
Betriebliche Altersvorsorge	300,00 € / Monat; Betrag bei Rentenbeginn
Vermietung / Verpachtung (Jahresbetrag / 12)	2.400,00 € / Jahr; heutiger Betrag, Annahme 1 % Anpassung p. a.

Formel: Ziel bei Rentenbeginn = heutiger Bedarf × (1 + Inflation / 100) ^ Jahre. Heutige Kaufkraft = künftiger Betrag / Inflationsfaktor. Jahresbeträge werden durch zwölf geteilt.

Beträge aus einer Hochrechnung zum Rentenbeginn werden nicht nochmals dynamisiert. Bei heutigen Beträgen wird ausschließlich Ihre angegebene jährliche Anpassung verwendet.

04 / IHRE AUSWERTUNG

Ihre Ziele und Anforderungen

Thema	Ihre Angabe
Kurzfristig	Rücklage aufbauen
Mittelfristig	Wohnen planen
Langfristig	Ruhestand gestalten
Welche Auszahlung ist Ihnen wichtig?	Noch offen
Was ist Ihnen bei der Vorsorge wichtig?	Noch offen
Staatliche Förderung prüfen?	Wichtig
Vererbbarkeit wichtig?	Wichtig
Zugriff vor Rentenbeginn wichtig?	Wichtig
Wohneigentum im Alter wichtig?	Wichtig
Ruhestand im Ausland geplant?	Wichtig

Diese Wünsche dienen der Vorbereitung eines freiwilligen Gesprächs. Daraus werden keine pauschalen Eignungsnoten für Versicherungsprodukte abgeleitet.

Ihr nächster Schritt

1. Aktuelle Renteninformation und Vertragsauskünfte prüfen; Brutto- und Nettowerte nicht vermischen.

2. Fehlende Ansprüche sowie Steuern und Kranken-/Pflegekosten klären.

3. Modellszenarien gemeinsam bewerten, bevor Sie einen Vertrag ändern oder abschließen.

Annahmen und Grenzen

Alle Werte stammen aus Ihren Angaben; keine Abfrage von Rentenkonten oder Verträgen.

Konstante Inflations- und Anpassungsannahmen; keine Leistungs-, Rendite- oder Förderzusage.

Persönliche Beratung durch Katja Stein bleibt freiwillig.

Sie möchten Ihre Ergebnisse besprechen?

Katja Stein · persönliche Beratung freiwillig
Kontakt auf deine-finanzexperten24.de öffnen