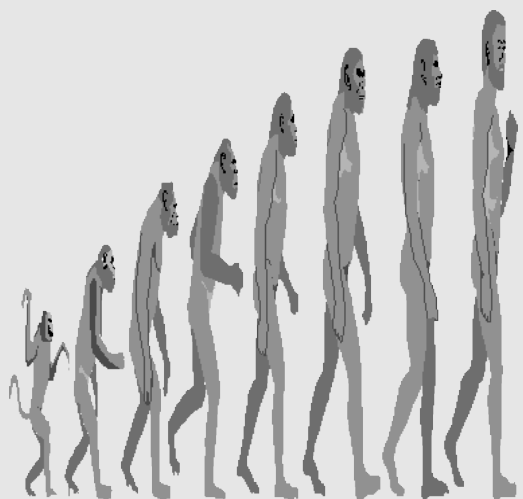
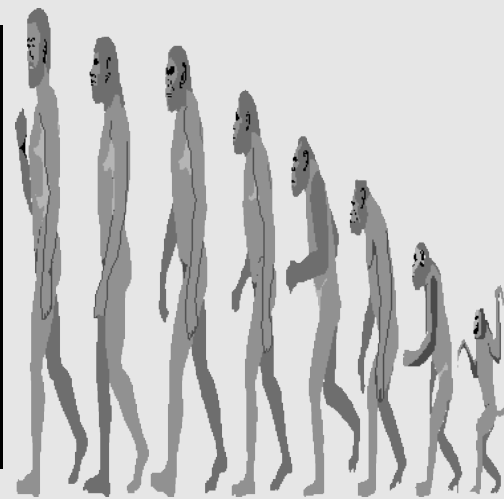


Daten zur Person

Daten zum Beruf

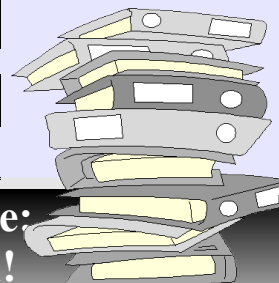


Rotstift-Consult
BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG
UNTERNEHMER-OPTIMIERT
VERSORGUNGS-ANALYSE
VERSORGUNGS-ANALYSE




Daten zu Versicherungen

Daten zur Sozialversicherung




**Geben Sie Ihrer Zukunft eine Chance:
Rotstift-Consult, das Expertesystem!**


VERSORGUNGS-ANALYSE	Schaubild	Erfassungsdatum	15.03.2004																																		
N-Rechner CalcRechner																																					
VERSORGUNGS-ANALYSE für Frau		Klaudia	Musterfrau																																		
75,00%																																					
Zielversorgung 75% entspricht der Beamtenversorgung, der Versorgung des Angestellten im öffentlichen Dienst oder dem Knappschaftsrentner.																																					
2																																					
<h2 style="margin: 0;">3 SÄULENKONZEPT</h2>																																					
<div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Gesetzliche Rentenversicherung</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">EMI Rente</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">Erwerbsminderungsrente EMI-Risiko</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Witwen- und Witwer Rente</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">Die neue Rente Tipps</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Altersrente</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">Altersvorsorge R-Tabelle R-Antrag</div>	<div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Private Vorsorge</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Steuer</div> <div style="background-color: #ff0000; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Wieviel bekomme ich aus meinen Anlagen?</div> <div style="background-color: #ffcc00; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Wieviel benötige ich im Versorgungsfall?</div>	<div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Betriebliche Altersvorsorge</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Zus. AG Leistung</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">Pensionskasse U-Kasse Direktve VS</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Riester Förderung</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">BAVV AVMG Riester Rente</div> <div style="background-color: #4a7ebb; color: white; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Eichel Förderung</div> <div style="font-size: 8px; color: white; padding: 2px;">Pensionskast Pensionsfond Direkt-VS U-Kasse U-Kasse Tab Pensions-ZS</div>																																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Soll</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #ffff00; font-weight: bold;">Invalidität</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Ist</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="font-size: 8px;">8,13 € 0,00 € 6,75 €</td> <td></td> <td style="font-size: 8px;">18,08 €</td> <td></td> </tr> </table>	Soll	2.500,00 €	Invalidität	2.500,00 €	Ist		8,13 € 0,00 € 6,75 €		18,08 €		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Soll</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #ffff00; font-weight: bold;">Krankheit</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Ist</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="background-color: #ffff00; font-weight: bold;">Erwerbsunfähigkeit</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">262,00 €</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Ist</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="font-size: 8px;">Zusatzversich Zusatzversich</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Soll	2.500,00 €	Krankheit	2.500,00 €	Ist			Erwerbsunfähigkeit	262,00 €	Ist			Zusatzversich Zusatzversich			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Soll</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #ffff00; font-weight: bold;">Altersversorgung</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Ist</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="font-size: 8px;">6,75 € 146,00 € 594,81 €</td> <td></td> </tr> </table>	Soll	2.500,00 €	Altersversorgung	2.500,00 €	Ist				6,75 € 146,00 € 594,81 €	
Soll	2.500,00 €	Invalidität	2.500,00 €	Ist																																	
	8,13 € 0,00 € 6,75 €		18,08 €																																		
Soll	2.500,00 €	Krankheit	2.500,00 €	Ist																																	
		Erwerbsunfähigkeit	262,00 €	Ist																																	
		Zusatzversich Zusatzversich																																			
Soll	2.500,00 €	Altersversorgung	2.500,00 €	Ist																																	
			6,75 € 146,00 € 594,81 €																																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Soll</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">2.500,00 €</td> <td style="background-color: #ffff00; font-weight: bold;">Hinterbliebenenvs.</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white; font-weight: bold;">868,00 €</td> <td style="background-color: #4a7ebb; color: white;">Ist</td> </tr> </table>	Soll	2.500,00 €	Hinterbliebenenvs.	868,00 €	Ist																																
Soll	2.500,00 €	Hinterbliebenenvs.	868,00 €	Ist																																	
Geben Sie Ihrer Zukunft eine Chance !																																					
http://www.rotstift-consult.de																																					


VERSORGUNGS-ANALYSE		Daten zum Beruf	Erfassungsdatum	15.03.2004		 N-Rechner CalcRechner	
VERSORGUNGS-ANALYSE für Frau		Klaudia	Musterfrau				
	Mann	Frau	Kind	Kind	Kind	Kind	Geprüft
Berufsbezeichnung		Getränkeleitungsreiniger					
Risikoeinstufung		K					
Stellung im Beruf		Geschäftsführer					
Branche		Gastronomie Dienstl.					
		Wenn als Arbeitnehmer tätig = 1 eingeben		1			
Eintritt in die Firma		01.01.01					
GründDat Firma		01.01.2001					
Rechtsform der Firma		Einzelfirma					
Gesellsch. Anteil %							
Befreiung § 181		Kein Anteil					
Pensionszusage €							
Pensionszusage Dat.							
Anzahl der Mitarbeiter		3					
Firmensitz in West =1							
Firmensitz in Ost =2		1					
J.Eink. Selbst. Tätigk. €		40.000,00 €					
J.Eink. NichtSelbst. Brut							
J.Eink. NichtSelbst. Netto							
ZieleinkommenNetto/75%		2					
Höhe Weihnachtsgeld							
Höhe Urlaubsgeld							
Höhe Tantiemen							
Vers.Summen/ Beiträge	Krank, keine Buz möglich=1; keine LV möglich oder nicht gewünscht=2; Gesund = 0 eingeben				2	Bankdarlehen %	Geprüft
Nach eigenen Angaben	Mietobjekt bezahlt, oder wenn keines vorhanden ist eine 1 eingeben. Bei 0 wird die Miete nur im Alter angerechnet.				1	80,00%	
Private Versicherung	Kapital, Anlagen		Alternative Anlagen, Zinsen und Steuern		Pensionskasse		
Pensionszusage €	Einnahmen Miete		Guthaben Zinsen %		7,00%		
Direktversicherung €	Direktversicherung		Fremdkapital Zinsen%		5,00%		Unterstützungs-Kasse
Planung Selbständigkeit	Berufsunfähigkeit		Steuer % / Betrieb		35,00%		
Betriebserweiterung	Anzahl Monateinkommen		Ausgabeaufschlag %		6,00%		Fondsversicherung
Mitarbeiter Einstellungen			Steuer % / Privat		35,00%		

VERSORGUNGS-ANALYSE		Versicherungen		Erfassungsdatum		15.03.2004		NetRechner CalcRechner	
Hilfsrechner: Umrechnung von DM Beträgen in Euro		0,00 DM		0,00 €					
VERSORGUNGS-ANALYSE für Frau		Klaudia		Musterfrau					
Anrechnungen von Versicherungen zur Altersvorsorge deren Ablaufdatum <= Alter 60 ist = 1, bei Nichtanrechnung weil das Geld verbraucht wird 0 eintragen />									
Risikoversicherungen	Kapitalversicherungen	Rentenversicherungen	Berufsunfähigkeits VS	Fondsversicherungen	Depotversicherungen	Ausbildungen VS, Heirats - Kapital VS			
*Privat *Privat *Privat *	*Privat *Privat *Privat *	*Pri *Privat *Privat *Privat *	*Pri *Privat *Privat *Privat *	*Pri *Privat *Privat *Privat *	*Pri *Privat *Privat *Privat *	*Pri *Privat *Privat *Privat *	*Privat *Privat *Privat *	*Privat *	
Gesellschaft	Rente	Erleben	Tod	Berufsunfähig	Beitrag		Beg.Dat	Abl.Dat	Geprüft
					Brutto	Netto			
NL	147,91 €			261,98 €			01.12.2002	01.12.2029	
NL	65,26 €			0,00 €	135,52 €	136,52 €			
Pfefferminzia		31.824 €	53.039 €		53,70 €	53,70 €	01.03.2004	01.03.2029	
					76,80 €	76,80 €	01.01.2002	01.01.2029	
Addition der GS 5-10									
P/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900	
*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*
Pensionszusage Gesamt	Pensionszusage>Versorgungslücke=1; Nein=0; />		1						
P\$6a/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900	
Direktversicherung Gesamt	Direktversicherung=1; Nein=0		1						
\$40b/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900	
U-Kasse Gesamt	Unterstützungskasse=1; Nein=0		0						
U-KA/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900	
Pensionskasse Gesamt	Pensionskasse=1; Nein=0		0						
PK/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900	

VERSORGUNGS-ANALYSE		Versicherungen		Erfassungsdatum		15.03.2004		NetRechner CalcRechner		
Hilfsrechner: Umrechnung von DM Beträgen in Euro		0,00 DM		0,00 €						
VERSORGUNGS-ANALYSE für Frau		Klaudia		Musterfrau						
Risikoversicherungen	Kapitalversicherungen	Rentenversicherungen	Berufsunfähigkeits VS	Fondsversicherungen	Depotversicherungen	Ausbildungen VS, Heirats - Kapital VS				
*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*Betrieb*Betrieb*	*Betrieb*		
Gesellschaft	Rente	Erleben	Tod	Berufsunfähig	Beitrag		Beg.Dat	Abl.Dat	Geprüft	
					Brutto	Netto				
Pensionsfond Gesamt										
P-Fond/ADD	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.01.1900	01.01.1900		
*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfallversicherung *	*Unfall*		
Gesellschaft	Invalidität o. Prog.	Progr.Staffel %	Invalidität mit Prog.	Todesfall-Leistung	UKT	Beitrag	Beg.Dat	Abl.Dat	Geprüft	
NL	90.000,00 €	300,00%	270.000,00 €	20.000,00 €		21,96 €	01.01.2002	01.01.2005		
			0,00 €							
			0,00 €							
			0,00 €							
Versicherungsstatus:		Freiwilliges Mitglied einer Ersatzkasse mit Krankentagegeld =1, Ohne Krankentagegeld =0 eintragen />							0	
Versicherungsstatus:		Privat versichert, oder Ersatzkasse mit Zusatzversicherung =1, Ersatzkasse versichert =0 eintragen />							0	
*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Krankenversicherung *	*Kranken *		
Gesellschaft	Vers. Art	Beitrag 1/12	Krankentagegeld		Krankenhaus		Zuzahlung GKV	Pflegeversicherung	Auslandkranken - VS	Geprüft
			€/ Tag	Ab ? Tage	€/ Tag	Beitrag	Tagegeld €	Beitrag		
TK	KV Voll	510,60 €	Mindestwert	1.811,25 €	510,60 €	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX		
DKV	SD9	43,40 €	50,00 €	22	50,00 €	50,00 €	20,00 €	15,00 €		
DKV	SD9	44,00 €			10,00 €	4,00 €				
* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sachversicherung *	* Sach *		
Haftpflichtversicherung	Hausratversicherung	Wohngebäudeversicherung	Glasversicherung	Rechtsschutzversicherung	Berufshaftpflicht	Tierhaftpflicht	Geprüft			
Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft		
Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe		
Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag		
Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf		
Betriebshaftpflicht	Gebäudeversicherung	Inhaltsversicherung	Betriebsunterbrechung	Elektronikversicherung	KFZ Versicherung	KFZ Versicherung	Geprüft			
Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft	Gesellschaft		
Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe	Summe		
Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag	Beitrag		
Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf	Ablauf		

04.05.2004	2004 Versorgungsanalyse . Persönliche Daten										 <small>ROTSTIFT-CONSULT BETRIEBLICHE ALTERNATIVVERSICHERUNG UNTERNEHMER-OPTIMIERTE</small>				
BFA Vs. Nr.	17 200864 H 507			Erfassungsdatum	15.03.2004		Branche	Gastronomie Dienstl.							
Name:	Musterfrau	Straße	Musterstrasse 1		PLZ	66000		Ort	Musterstadt		e-mail	muster@mustermann.de			
Arbeitg.M.	Musterunternehmen	Straße	*		PLZ	*		Ort	Musterstadt		e-mail	*			
Arbeitg.F.	Musterunternehmen	Straße	Musterstrasse 14		PLZ	66000		Ort	Musterstadt		e-mail	*			
Tel. Betr.	06800-1234		Fax	06800-1235		Tel.Priv.	06800-1236		Tel.M/B.	0		Mobil	170666666		
Tätigk. N/K/O											5150	4350	Rentenfaktor	26,13	
1974	Frau	Mann	Kind	Kind	Kind	GS	EA	Rente	Erleben	Tod	Berufsunf.	Beitr.1/12	Bg.D.	Ab.D.	
Vorname	Kludia	Christoph	Florian	Jasmin											
GmbH/EinzF. Gründ.	Einzelfirma	*				0	0	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	01.00	01.00	
Geb. Dat	20.02.1974	13.07.1963	21.04.1994	31.03.1996	01.01.1900	NL	55	147,91 €	0 €	0 €	261,98 €	136,52 €	12.02	12.29	
Beruf	Geschäftsführer					NL	55	65,26 €	0 €	0 €	0,00 €	53,70 €	03.04	03.29	
Eintr. in d. Fa.	01.01.2001					Pfeffermz	55	0,00 €	31.824 €	53.039 €	0,00 €	76,80 €	01.02	01.29	
Ges.Ant.-%/ §181	Kein Anteil					0	0	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	01.00	01.00	
§ 6a Zus. Dat.	0					P/ADD	0	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	01.00	01.00	
Pens.Zus.§6a	0						PRV	213,17 €	31.824 €	53.039 €	261,98 €	267,02 €			
Letz.Pf.Bei/Dat.	1999					0	0	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	01.00	01.00	
EM/RF/RF1 R. Anspr. 0	0					0	0	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €	01.00	01.00	
Beitragsjahre	17,28						BAV	0,00 €	0 €	0 €	0,00 €	0,00 €			
Zurechn. Zeit	0,00					NL	U-VS	90.000 €	270.000 €	20.000 €	300,00%	21,96 €	01.02	01.05	
Renten Beitr.	0,00					0	U-VS	0 €	0 €	0 €	0	0,00 €	01.00	01.00	
Rentenfaktor	1,30					0	U-VS	0 €	0 €	0 €	0	0,00 €	01.00	01.00	
R.HI/Pf./Mi.3/4/1/2/0	0					0	U-VS	0 €	0 €	0 €	0	0,00 €	01.00	01.00	
KV ohne KT=0/ 1	0					DKV	KV/Z	SD9	Vollvs.Ges/Priv	TK	Krankentagegeld	510,60 €		Zuzahlung	
Eink. Netto	0,00 €						KT/G	1. netto/ 2. 70 %	0,00 €	0,00 €	0	15,00 €	Beitr.	0,00 €	
Eink.1/1:12	3334,00					DKV	KT/P	22	50,00 €	0,00 €	1.500,00 €	50,00 €		Gesellschaft	
Einnahm.So.Miete	0,00					DKV	KHT	ab.1.Tag	50,00 €	10,00 €	1.800,00 €	24,00 €	DKV	DKV	
KV:Gs/freiw.1/ohne 0	0	Mietobj. Bez. 1/0	1	§ 6a max =1/ 0	1	max 3J.	235,46 €	<1/2Handw.Pf.Btr.1/1>	470,93 €	VS.Beitr./Gs.Fa./ Priv.	0,00 €	888,58 €	0,08	0,06	
Akt. Rentwert	26,13	Bem.Grenze:West RV		5.150,00 €	Rent.Btrg€/%/KV%	1.004,25 €	19,50%	14,80%	Rspl./ Re.eig.Ang.	0,00	Entgeltpunkte	11,65	VS/J	8,99	
Letzt. Pflbtr.Dat	1999	1.Renten.Pfl.Btr.	01.08.82	3.487,50 €	Arbeitsl.Btrg.%/ €	6,50%	301,28 €	Pflege Btrg. %/€	1,70%	53,36 €	Kein EMI-Anspr/0	0	Re/Fa	1,30	
Anzahl der MA.	3	Anz./ Mon.Zahl	12	Eink.1/1fdd.Jahr	40.000 €	Durschn.Eink.	27.140,40 €	Stfreibtr. 7205,64/14411,27;Eingangsst 19,9%;Höchst 48,5%	Gr. / Kl. WR 1/2	40,84	10,04				
1.811,25 €	Netto=1;75%=2	2	Letzt. Pflicht/J/EK	0,00	KV Höchst.Btrg + PV + KT ab 43.Tag	575,44 €	81,37 €	MidBeitrRV/ West+O:	78,00 €	Ausb.Z. / AL.Z.	36	40			
Beit.Z.letz. Btr.	10	Zurech. Z/MB	0	(Du.Sch.Bru.)29428x(Btr.Sa.)19,5%:(Akt.Re.W.26,13=	219,61 €	Köst.Steu. The. o. Aussch. Gew. 25% incl. Gwst. 38,5%	13	Kindererz.	72	5,40					
Versicherungsz.	17,28	Zurech. Zeit	29,92	Multiplik.Re.: Ges.J. –Aufw.6J	0	179 €	§ 40b, Lst. 20%, Kist. 7%, Soli 7,5%	RV/Fehz.Mind.Btr.	13	Entg.Pkte n. Ang.	0,00	5,75			
27140,40	27872,05	27959,49	28518,00	29230,00	29428,00	2076,36	2165	2325,36	2476,70	2578,44	2725,19	2864,26	RV/Fehl	53	
0,00	0,00	0,00	29000,00	30000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	BeT. Zeit	76	
1999	2000	2001	2002	2003	2004	1953	1954	1955	1956	1957	1958	1959	Krankl/0	2	
3119,39	3437,42	3746,75	3975,29	4329,11	4718,71	5058	5225	5543,43	6053,18	6822,17	7634,10	8351,95	§6a Erdb.	0 €	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	§6a n.Ang.	0 €	
1960	1961	1962	1963	1964	1965	1966	1967	1968	1969	1970	1971	1972	40bn.Ang	146,00 €	
9354,08	10420,64	11150,25	11931,00	12754,18	13417,32	14155,12	15075,44	15798,92	16462,58	17022,44	17533,22	18041,45	PrVs.n.A.	0 €	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9203,25	Eing.VS	0 €	
1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	BU n.Ang	0 €	
18727,09	19289,00	19887,21	20483,89	21446,65	22712,10	23938,69	24633	25125,91	25904,60	26422,54	26660,29	27060,12	no BU 0/1	0	
10225,84	10225,84	10737,13	10992,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12782,30	0,00	0,00	0,00	Kfm/Hand	K	
1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	Kapital	0 €	

		Versorgungsanalyse:										04.05.04	
		Klaudia Musterfrau											
		Verdienstausfall Krankheit		Verdienstausfall Unfallinvalidität		Verdienstausfall Hinterbliebenenvers.		Verdienstausfall Erwerbsminderung		Verdienstausfall Altersvorsorge			
Net-Rechner	Rent-Rechner	Barwertrente	Vers.Summe	Barwertrente	Vers.Summe	Barwertrente	Vers.Summe	Barwertrente	Vers.Summe	Barwertrente			
CalcRechner		100,00%				Kleine WWR		Große WWR		EMI Rente		Endalter 60/65	
Sozial.VS mit Rent. Daten		0 €			0 €	647 €	0 €	0 €	0 €	Um Kv+Pfl.Ant. gem.	277 €		
Soz.VS o.Rent. Daten na. letzt. Ek.					0 €	0 €			0 €		0 €		
Private Vorsorge		1.500 €	270.000 €	1.125 €	0 €	0 €			262 €	0 €	0 €		
Priv. Vors. Lfzt<EA 60/ keine Anr. im Alt.					53.039 €	221 €				31.824 €	346 €		
Direktversicherung §40b*					0 €	0 €			0 €	0 €	0 €		
Pensionszusage §6a*						0 €			0 €		0 €		
Sonstige Einkünfte*		0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			0 €	0 €	0 €		
Versorgungsstand		1.500,00 €	270.000,00 €	1.125,00 €	53.039,00 €	868,00 €			262,00 €	31.824,00 €	623,25 €		
Vorsorge 0,75 von Brutto		2.500 DM		2.500 DM		1.500 DM			2.500 DM		2.500 DM		
Dto. Incl. sonstig. Einkünfte		0 DM		0 DM		0 DM			0 DM		0 DM		
Unter-/ Überdeckung		-1.000 DM	-330.000 DM	-1.375 DM	-151.680 DM	-632 DM			-2.238 DM	-431.440 DM	-1.877 DM		
Vor/nach Erweit.1/2	2									Rente im 65LJ.	0 €		
Direktversicherung § 40b				0 €	0 €	0 €			0 €	370 €	370 €		
Private Vorsorge	34 €	1.020 €	110.000 €	1.375 €	0 €	0 €			0 €	1.507 €	1.507 €		
Unter-/ Überdeckung		20 €	0 €	0 €	-151.680 €	-632 €			-2.238 €	0 €	0 €		
Versorgung/ Gesamt	34 €	2.520 €	600.000 €	2.500 €	53.039 €	868 €			262 €	33.701 €	2.500 €		
RiestRenRechn	RiestCheckLi	Zuzahlung AZSM/F	8,13 €	0,00 €									
Riesterrente	U-Kasse	Krankentagegeld	34 €	Unfallversicherung	* kostenfrei /Lfzt.3J		Direktversicherung §	Private Vorsorge	FALSCH	Keine Berechnung	Private Vorsorge		
2004		Ab 15.Tg in 30Tg	1.020 €	Invaliditätssum.	110.000 €	VersicherteRente	370 €	1.507 €		Anfangsrente	741,47	3023,37	
2% v.RV Brutto	800 €	Monatl. Beitrag	29,51 DM	Leist. bei Vollinv.	330.000 €	Ablauf	89.185 €	363.652 €		Abl. incl. Übersch.	148.956,96 €	607.375,00 €	
Eigenanteil	540 €	KrankenhausTG	50 €	Todesfalleistung	10.000 €	*	0,00 €	0,00 €		*	0	0	
Ges.Förderung	260 €	Ab 1.Tg in 30Tg=	1.500 €	KT u. Genes.Geld	1.800 €	Monats Beitrag	146,00 €	594,81 €		*	0,00 €	0,00 €	
Steuervorteil bis:	1.050 €	Monatl. Beitrag	6,75 €	*Bergungskosten	5.000 €	Rend. HV	4,59	4,59		*	0	0	
Rente ex Zulage	166 €	Zusatzversicherung	VS vorhanden	*Kurskostenhilfe	3.000 €	Garantiezeit	14	14					
Rente incl Zulage	213 €	Zusatzversicherung	VS vorhanden	Monatl. Beitrag	18,08 €*			0,00 €		0		0,00 €	
*Barwertrente-Frau: Anlage 229.886,00 € für 1000€/ Mon. in Rententarif im 65 Lj. und im 60 Lj. 254.325,00 €					254.325,00 €	229.886,00 €	RüSt. 65/ 144073 €	Barw.Rente Tod oder Inv: Anl. 5%			240,00		
Erweiterung: §40b Direktversicherung, §6a Pensionszusage			146 €	Pensionszusage:Rückstellung für 1000 €, Kollektivver.		144.073,00 €	Sonst.Einkünfte: Miete Anr. 40%				HO/95		
Erlebensfallsummen finden nur eine Anrechnung, wenn der Zugang ab dem 60 Lebensjahr erfolgt.										Renten werden um KV-Beitrag gemindert.	§ 6a zu hoch/ tief	0,00 €	04.05.04
Bemerkung: Sozialversicherungs- und Betriebsrenten sind um Krankenkassen und Pflegebeiträge gekürzt.													

 Versorgungsanalyse: Anlage LIQUID-ROTATION 04.05.04		Klaudia Musterfrau			Geprüft						
Fondsanlage		Betrieb	Anleihen	Aktien	Immobilien	Beteiligungen	Kunst	Renten	Darlehen	Derivate	
Jahr	Rückkaufwert ohne Überschuß	Rückkaufwert mit Überschuß	Überschuß 2 minus 1	Darlehens-Zinsen auf 1 5,00%	Zins. nach Steu. von 4 35,00%	Anlage 2 Ausgabeaufschlag. 6,00% Anlage, Annahme 2 7,00%	Bankdarlehen 80,00% Von2 und Anl.wie6 Steuer Priv. 35,00%	Darlehenszinsen auf 7 5,00%	Darlehenszinsen 5,00% Nach Steuern Steuer 35,00%	Anl. Darlehenszin. Erg.nach 50% EST von Darl. an Priv. Annahme 7,00%	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	3,64										
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2	2.418,29	2.480,11	61,82	439,71	153,90	0,00					
3	11.262,30	11.509,59	247,28	2.047,78	716,72	2.432,31	0,00	0,00	0,00		
4	20.342,69	20.946,36	603,66	3.698,83	1.294,59	12.028,53	1.957,14	97,29	34,05	0,00	
5	29.655,82	30.808,60	1.152,78	5.392,20	1.887,27	22.003,58	9.815,63	481,14	168,40	34,25	
6	39.208,96	41.110,86	1.901,90	7.129,21	2.495,22	32.910,98	18.529,06	880,14	308,05	169,38	
7	49.009,38	51.878,60	2.869,21	8.911,18	3.118,91	44.823,29	28.602,62	1.316,44	460,75	309,84	
8	59.060,72	63.126,35	4.065,63	10.738,78	3.758,57	57.818,19	40.189,92	1.792,93	627,53	463,43	
9	69.362,99	74.875,95	5.512,96	12.612,00	4.414,20	73.178,45	53.459,43	2.312,73	809,45	631,17	
10	79.930,71	87.149,21	7.218,49	14.533,48	5.086,72	88.662,96	69.561,08	2.927,14	1.024,50	814,15	
11	90.767,54	100.437,05	9.669,51	16.503,90	5.776,37	105.498,39	86.889,81	3.546,52	1.241,28	1.030,44	
12	101.877,11	114.474,02	12.596,91	18.523,91	6.483,37	123.782,96	106.518,55	4.219,94	1.476,98	1.248,48	
13	113.277,60	129.318,30	16.040,69	20.596,81	7.208,89	146.566,15	128.687,35	4.951,32	1.732,96	1.485,54	
14	124.979,93	145.035,34	20.055,41	22.724,60	7.953,61	168.292,39	156.027,73	5.862,65	2.051,93	1.743,01	
15	136.991,35	161.694,23	24.702,88	24.908,59	8.718,01	191.843,06	184.431,47	6.731,70	2.356,09	2.063,83	
16	149.319,16	179.375,00	30.055,84	27.150,11	9.502,54	217.353,16	216.291,48	7.673,72	2.685,80	2.369,76	
17	161.981,52	198.161,26	36.179,74	29.452,45	10.308,36	244.967,19	251.958,34	8.694,13	3.042,94	2.701,38	
18	174.982,08	218.143,94	43.161,86	31.816,29	11.135,70	274.850,70	291.814,77	9.798,69	3.429,54	3.060,59	
19	188.339,02	239.432,13	51.093,11	34.244,93	11.985,73	307.166,21	336.287,27	10.994,03	3.847,91	3.449,43	
20	202.066,88	262.134,92	60.068,04	36.741,02	12.859,36	342.102,25	385.829,73	12.286,65	4.300,33	3.870,23	
21	216.169,31	286.379,60	70.210,30	39.305,20	13.756,82	379.856,90	440.948,75	13.684,09	4.789,43	4.325,27	
22	230.671,75	312.304,36	81.632,61	41.942,12	14.679,74	420.631,10	502.194,06	15.194,28	5.318,00	4.817,21	
23	245.592,39	340.065,55	94.473,16	44.655,09	15.629,28	464.661,83	570.156,20	16.825,24	5.888,84	5.348,84	
24	260.942,14	369.837,74	108.895,60	47.446,07	16.606,12	512.195,34	645.496,02	18.586,47	6.505,27	5.922,99	
25	276.750,10	401.813,66	125.063,57	50.320,37	17.612,13	563.487,80	728.928,11	20.487,81	7.170,73	6.543,00	
26	293.736,28	436.906,08	143.169,80	53.408,90	18.693,11	618.831,58	821.225,04	22.539,51	7.888,83	7.212,33	
27	310.373,36	473.798,58	163.425,22	56.433,95	19.751,88	679.234,50	923.242,61	24.753,26	8.663,64	7.934,58	
28	327.545,01	513.611,21	186.066,19	59.556,20	20.844,67	743.514,49	1.036.472,20	27.169,38	9.509,28	8.713,89	
29	345.291,23	556.653,06	211.361,83	62.782,93	21.974,02	812.831,75	1.160.963,48	29.740,58	10.409,20	9.564,44	
30	363.652,02	609.804,44	246.152,42	66.121,40	23.142,49	887.579,11	1.298.006,36	32.513,27	11.379,64	10.469,58	
31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	363.652,02	609.804,44	246.152,42	850.138,00	297.548,30	887.579,11	1.298.006,36	306.061,04	107.121,36	96.297,02	
		556.653,06				812.831,75					
1.Pos.7	Anl.durch das U.: Sp.2 -5+((6-2)*50%)+((7-(6*80%)))*50%)-9=Ertrag na. Steuer				972.794,82	Beleihung siehe 7 nur 80%		1/12 Mittlerer/ Gesamt Zinsaufw. nach Steuer		1.873,47	404.669,66
2.Pos.7	Priv.Sp.2-5+(6-2)*50%+(8*50%)+9*50%=Ertr. Betr./ Priv. 7-(6*80%)-10%-(8*50%)				826.327,21	313.910,27		1/12 Mittlerer/ Zinsaufwand Betr./ Priv. n. St.		1.377,54	495,93