

Individuelle Vorsorgeplanung für

Max Mustermann

▶ Ihr persönlicher Finanzberater

Christian Fürthauer

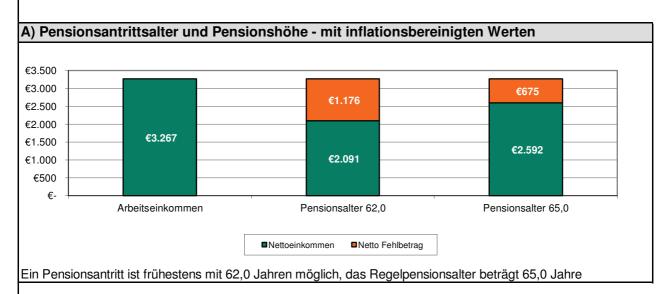
4616 Weißkirchen an der Traun, Barbarossastraße 9

Telefon: 0664/3584285 Fax: 07243-56399-10

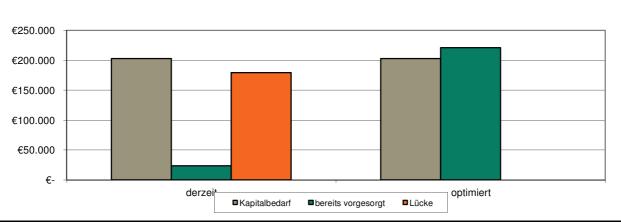
cf@fsf.co.at www.fsf.co.at



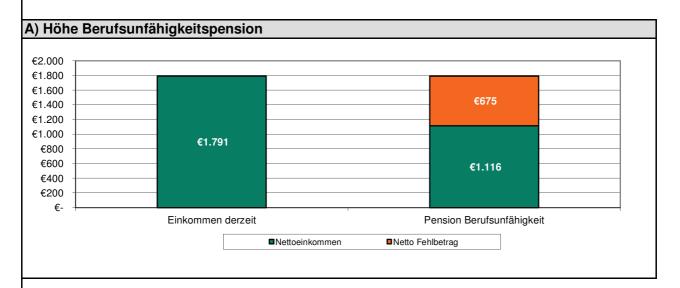
Unverbindliche Hochrechnung Alterspension Max Muster, geb. 20.05.1974



B) Ruhestandsplanung mit dem 65,0. Lebensjahr				
2)				
B1) Finanzielle Ziele				
Annahme staatliche Rente p. M entspricht mit heutiger Kaufkraft €	€ 1.459		€	2.592
Einkommensziel im Ruhestand p. M entspricht mit heutiger Kaufk	raft € 1.791		€	3.267
Differenz Sparziel p. M entspricht mit heutiger Kaufkraft € 33	2		€	675
B2) Vorsorge, fiktive Hochrechnungen *	Ge	samtkapital	Rente	р. М.
		23.633		79
Aus bestehenden Vorsorgemaßnahmen *	€			
Aus bestehenden Vorsorgemaßnahmen * Aus neuen Vorsorgemaßnahmen *, Sparrate p. M. € 170	€	197.367	€	656
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-		-	656 735
Aus neuen Vorsorgemaßnahmen *, Sparrate p. M. € 170	€	197.367	€	
Aus neuen Vorsorgemaßnahmen *, Sparrate p. M. € 170 Gesamt	€ €	197.367 221.000	€	

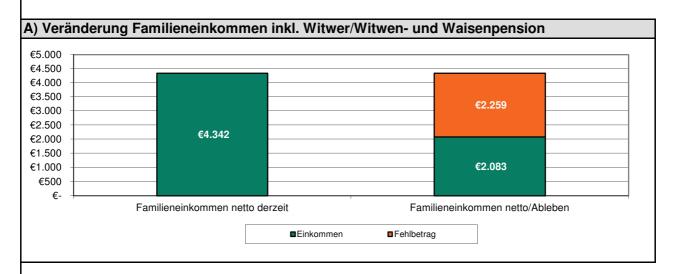


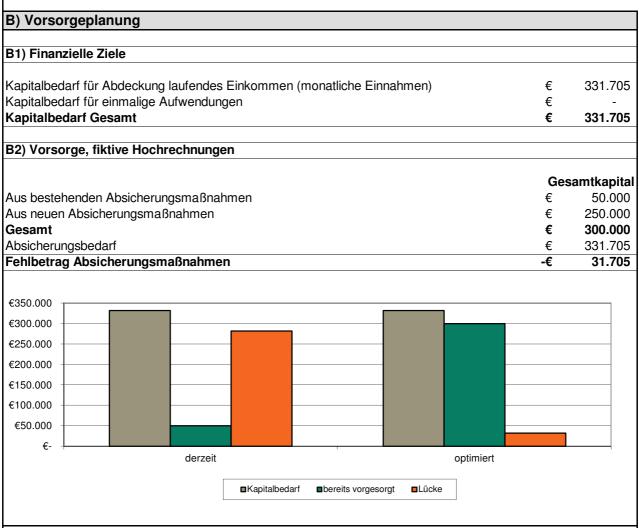
Unverbindliche Hochrechnung Berufsunfähigkeitspension Max Muster, geb. 20.05.1974



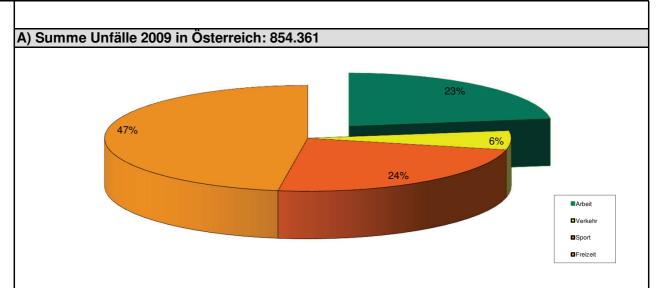
B) Vorsorgeplanung				
B1) Finanzielle Ziele				
Staatliche Berufsunfähigkeitsrente p. M.			€	1.116
Gewünschtes Einkommen bei Berufsunfähigkeit p. M.			€	1.791
Differenz/Absicherungsbedarf p. M.			€	675
B2) Vorsorge, fiktive Hochrechnungen				
		Gesamtkapital Rente p. M.		р. М.
Aus bestehenden Absicherungsmaßnahmen		-	€	-
Aus neuen Absicherungsmaßnahmen	€	156.153	€	474
Gesamt	€	156.153		474
Absicherungsbedarf	€	222.442		675
Fehlbetrag Absicherungsmaßnahmen	-€	66.289	-€	201
€250.000				
€200.000				
€150.000				
€100.000				
€50.000				
€- derzeit	O,	otimiert		
■Kapitalbedarf ■bereits vorgesor	rat ■Lücke			

Unverbindliche Hochrechnung Hinterbliebenenvorsorge Max Muster, geb. 20.05.1974





Unverbindliche Hochrechnung Unfallvorsorge Max Muster, geb. 20.05.1974



Die gesetzliche Unfallrente nach einem Arbeitsunfall beträgt bei einem Invaliditätsgrad von 40 % € 734 p. M., bei 90 % Invalidität € 2.478 p. M.. KEINE LEISTUNG BEI FREIZEITUNFÄLLEN!!!

D) V	
B) Vorsorgeplanung	
B1) Finanzielle Ziele	
Invaliditätsgrad	90%
Kapitalbedarf für Abdeckung laufendes Einkommen (monatliche Rente) €	222.442
,	250.000
	472.442
Kapitalbedarf Gesamt €	472.442
B2) Vorsorge, fiktive Hochrechnungen	
Involtatia ava d	000/
Invaliditätsgrad	90%
Aus bestehenden Absicherungsmaßnahmen €	-
Aus neuen Absicherungsmaßnahmen €	-
Gesamt	470 440
Absicherungsbedarf €	472.442
Gesamtbilanz Absicherungsmaßnahmen -€	472.442
€500.000	
€450.000	<u> </u>
€400.000	
€350.000	
€300.000	
€250.000	
€200.000	
€150.000	
€100.000	
€50.000	
€- derzeit, Invaliditätsgrad 90% optimiert, Invaliditätsgrad 90%	
5porg interiorginal objection	
■Kapitalbedarf ■bereits vorgesorgt ■Lücke	



PENSIONSVERSICHERUNGSANSTALT

Landesstelle Niederösterreich Kremser Landstraße 5 3100 St. Pölten / Österreich www.pensionsversicherung.at Telefon: 05 03 03 Telefax: 05 03 03-328 50 Ausland: +43 / 503 03 pva-lsn@pva.sozvers.at



Wir informieren Sie zum Stand 01.01.2011 über Ihre Pensionsanwartschaft sowie über Ihre Gutschriften nach dem Allgemeinen Pensionsgesetz (APG).

Anwartschaft zum 01.01.2011

Wir haben aus Ihren bis zum 31.12.2010 vorliegenden

Versicherungsmonaten und Beitragsgrundlagen nachstehenden

Pensionswert ermittelt: monatlich EUR 659,09

Anzahl der Versicherungsmonate bis zum 31.12.2004:

137

Anzahl der Versicherungsmonate (APG) ab 01.01.2005:

72

Die ab 01.01.2011 hinzukommenden Versicherungsmonate werden bei Ihrem künftigen Pensionsanspruch zum Regelpensionsalter (65. Lebensjahr) berücksichtigt.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.06.2039 bereits erfüllt.

Abschläge für einen eventuellen Pensionsantritt vor dem 01.06.2039 sind nicht berücksichtigt.

Pensionskontogutschrift zum 01.01.2011

Die Gesamtgutschrift auf Ihrem Pensionskonto beträgt:	EUR	9.068,67
Teilbeträge des Kalenderjahres 2010		
Jahressumme der Beitragsgrundlagen	EUR	38.548,60
Teilgutschrift (1,78% der Beitragsgrundlage)	EUR	686,17
Beitragsleistung	EUR	8.789,08

	MIT Pensionsko	OHNE ontoauszug	Differenz
Alterspension (mit 65)			
Bruttopension	€ 1.890,-	€ 2.194,-	€ 304,-
Nettopension	€ 1.475,-	€ 1.659,-	€ 184,-
Berufsunfähigkeitspension			
Bruttopension	€ 1.304,-	€ 1.682,-	€ 378,-
Nettopension	€ 1.122,-	€ 1.332,-	€ 210,-
Witwenpension			
Bruttopension	€ 782,-	€ 991,-	€ 209,-
Nettopension	€ 607,-	€ 733,-	€ 126,-

Pensionskontoauszug Max Muster, unselbständig (2)

AUFSTELLUNG DER JÄHRLICHEN TEILGUTSCHRIFTEN

Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet	
2010	38.548,60	686,17	9.068,67	
2009	37.909,84	674,80	8.210,09	
2008	33.737,69	600,53	7.358,68	
2007	28.058,67	499,44	6.593,32	
2006	28.000,00	498,40	5.956,87	
2005	28.000,00	498,40	5.330,54	
2004	28.022,00	498,79	4.691,40	
2003	25.430,55	452,66	4.098,35	
2002	22.330,00	397,47	3.584,75	
2001	22.322,04	397,33	3.094,45	
2000	22.042,39	392,35	2.649,43	
1999	21.813,08	388,27	2.204,18	
1998	24.667,26	439,08	1.776,82	
1997	20.700,56	368,47	1.305,11	
1996	20.241,20	360,29	912,02	
1995	16.104,30	286,66	532,56	
1994	9.690,05	172,48	235,3	
1993	0,00	0,00	60,24	
1992	959,29	17,08	57,05	
1991	1.402,73	24,97	37,71	
1990	680,22	12,11	12,11	

Pensionskontoauszug Gerda Muster, selbständig

Die Gesamtgutschrift zum 31.12.2009 beträgt: EUR 9.804,38 Alle Beträge in EUR Kontoprozentsatz ab 1982: 1,78 Aufwertungszahl Aufgewertete Jahr Summe der Teilgutschrift Gesamtgutschrift Beitrag (ab Beitragsgrundlagen Folgejahr Gutschrift 2005) Vorjahr 1982 1,0570 0,00 5,22 5,22 293,52 1983 57,79 3.246,37 1.0560 5,51 63,30 1984 7.879,34 140,25 1,0470 66,28 206,53 1985 132,40 1,0450 7.438,36 215,82 348,22 1986 7.439,09 132,42 1,0480 364,93 497,35 1987 8.669,72 154,32 521,72 1,0490 676,04 1988 10.012,28 699,03 178,22 1,0340 877,25 1989 171,77 9.649,81 1.0330 906,20 1.077,97 1990 12.855,39 228,83 1,0430 1.124,32 1.353,15 1991 13.217,59 235,27 1,0520 1.423,51 1.658,78 1992 13.886,84 247,19 1,0600 1.758,31 2.005,50 1993 14.252,89 253.70 1,0560 2.117,81 2.371,51 1994 14.659,42 260,94 1,0430 2.473,48 2.734,42 1995 15.241,89 271,31 1,0450 2.857,47 3.128.78 1996 16.956,39 301,82 1,0360 3.241,42 3.543,24 1997 21.028,54 374,31 3.638,91 1,0270 4.013,22 1998 23.612,05 420,29 1,0250 4.113,55 4.533,84 1999 20.361,06 362,43 1,0220 4.633,58 4.996,01 2000 6.453,36 114,87 1,0240 5.115,91 5.230,78 2001 6.453,36 114,87 1,0180 5.324,93 5.439,80 2002 12.547,56 223,35 1,0300 5.602,99 5.826,34 2003 12.873,84 229,15 1,0170 5.925,39 6.154,54 2004 21.074,94 375,13 1,0230 6.296,09 6.671,22 2005 29.659,68 527,94 1,0300 6.871,36 7.399,30 6.762,41 2006 29.562,96 1,0240 526.22 7.576,88 8.103,10 6.740,36 2007 29.262,24 520,87 1,0230 8.289,47 8.810,34 6.671,79 2008 20.162,16 358,89 1,0250 9.030,60 9.389,49 4.596,98 2009 10.648,56 189,54 1,0240 9.614,84 9.804,38 2.427,87

Kindererziehung

Start Selbständ.

Pensionshöhe nach mehr als 43 Versicherungsjahren mit 61 1/2: € 852,netto

Pensionsermittlung zum 01.01.2010 - Parallelrechnung nach § 15 Abs. 1 APG

Der fiktiv ermittelte monatliche Pensionswert beträgt:

EUR 699,73

Anzahl der Versicherungsmonate bis zum 31.12.2004:

262

Anzahl der Versicherungsmonate nach dem APG ab 1.1.2005:

Der fiktive Pensionswert wurde mit den zentral gespeicherten Daten und unter der Annahme ermittelt, dass Sie zum Berechnungszeitpunkt 01.01.2010 das Regelpensionsalter (61. Lebensjahr und 6 Monate) erreicht hätten.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 01.08.2026 bereits erfüllt.