



Bedienungshilfe

**Die Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung –
Analyseprogramm**

Eingabedaten (aus der Renteninformation)

Name	Maxi	versicherungsnummer, Kennzeichen: 180576	Deutsche Rentenversicherung Bund
Vorname	Musterman	Deutsche Rentenversicherung Bund 10704 Berlin DV 09 0,55 Deutsche Post	Ruhrstraße 2, 10709 Berlin Postanschrift: 10704 Berlin Telefon 030 865-1 Telefax 030 865-27240 Servicetelefon 0800 100048070 www.deutsche-rentenversicherung- bund.de drv@drv-bund.de
Daten erfasst bis:	02.11.2007	04*002216*15.09.08*	Datum 11.09.2008
Datum der Renteninformation	11.09.08		
Alter des Versicherten heute	33		
Regelaltersrente im	67 Lebensjahr		

Daten zur Rentenversicherung:

bislang erreichte Rentenanwartschaft	175,30 €	Rente wegen voller Erwerbsminderung Wären Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:	740,48 EUR
Ungekürzte Regelaltersrente	1.222,37 €		Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente Ihre bislang erreichte Rentenanwartschaft entspräche nach heutigem Stand einer monatlichen Rente von:
Durchschnitts-Entgeltpunkte der letzten fünf Kalenderjahre aus der Renteninformation	1,3194	Sollten bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Kalenderjahre gezahlt werden, bekämen Sie ohne Berücksichtigung von Rentenanpassungen von uns eine monatliche Rente von:	1.222,37 EUR
Aktueller Rentenwert (aRW) Ost	23,34 €	Rentenanpassung Aufgrund zukünftiger Rentenanpassungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.222,37 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Deshalb haben wir - ohne Berücksichtigung des Kaufkraftverlustes - zwei mögliche Varianten für Sie gerechnet. Beträgt der jährliche Anpassungssatz 1 Prozent, so ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 1.710 EUR. Bei einem jährlichen Anpassungssatz von 2 Prozent ergäbe sich eine monatliche Rente von etwa 2.390 EUR.	
Aus 100 € Kaufkraft werden bei 1,5 Prozent Inflation bis zum Rentenbeginn	60 €	Zusätzlicher Vorsorgebedarf Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Versorgungslücke"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer zu erwartenden Rente - den Kaufkraftverlust beachten.	
Datum der Berechnung	25.08.09	Mit freundlichen Grüßen Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund	

Bitte nehmen Sie diesen Beleg zu Ihren Rentenunterlagen.

Eingabedaten (aus der Renteninformation)

Name	Maxi
Vorname	Musterman
Daten erfasst bis:	02.11.2007
Datum der Renteninformation	11.09.08
Alter des Versicherten heute	33
Regelaltersrente im	67 Lebensjahr
Daten zur Rentenversicherung:	
bislang erreichte Rentenanwartschaft	175,30 €
Ungekürzte Regelaltersrente	1.222,37 €
Durchschnitts-Entgeltpunkte der letzten fünf Kalenderjahre aus der Renteninformation	1,3194
Aktueller Rentenwert (aRW) Ost	23,34 €
Aus 100 € Kaufkraft werden bei 1,5 Prozent Inflation bis zum Rentenbeginn	60 €
Datum der Berechnung	25.08.09

Grundlagen der Rentenberechnung
 Die Höhe Ihrer Rente richtet sich im Wesentlichen nach Ihren durch Beiträge versicherten Arbeitsverdiensten. Diese rechnen wir in **Entgeltpunkte** um. Ihrem Rentenkonto schreiben wir einen Entgeltpunkt gut, wenn Sie ein Jahr lang genau den Durchschnittsverdienst aller Versicherten (zurzeit 30.084 EUR) erzielt haben. Daneben können Ihnen aber auch Entgeltpunkte für bestimmte Zeiten gutgeschrieben werden, in denen keine Beiträge (z.B. für Fachschulausbildung) oder Beiträge vom Staat, von der Agentur für Arbeit, von der Krankenkasse oder anderen Stellen (z.B. für Wehr- oder Zivildienst, Kindererziehung, Arbeitslosigkeit und Krankheit) für Sie gezahlt wurden. Um die Höhe der Rente zu ermitteln, werden alle Entgeltpunkte zusammengezählt und mit dem so genannten aktuellen Rentenwert vervielfältigt. Der aktuelle Rentenwert beträgt zurzeit 26,56 EUR in den alten und 23,34 EUR in den neuen Bundesländern. Das heißt, ein Entgeltpunkt entspricht heute beispielsweise in den alten Bundesländern einer monatlichen Rente von 26,56 EUR. Beginnt die Rente vor oder nach Erreichen der Regelaltersgrenze, führt dies zu Abschlägen bzw. Zuschlägen bei der Rente.

Rentenbeiträge und Entgeltpunkte
 Bisher haben wir für Ihr Rentenkonto folgende Beiträge erhalten:
 Von Ihnen **16.488,10 EUR**
 Von Ihrem/n Arbeitgeber/n **17.899,33 EUR**
 Aus den erhaltenen Beiträgen und Ihren sonstigen Versicherungszeiten haben Sie bisher insgesamt Entgeltpunkte in folgender Höhe erworben: **7,4732**

Rente wegen voller Erwerbsminderung
 Bei einer Rente wegen Erwerbsminderung schreiben wir Ihnen, sofern Sie das 60. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, zusätzliche Entgeltpunkte gut, ohne dass hierfür Beiträge gezahlt worden sind. Eine Erwerbsminderungsrente wird auf Antrag grundsätzlich nur gezahlt, wenn in den letzten fünf Jahren vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens drei Jahre Pflichtbeitragszeiten vorliegen.

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente
 Sollten für Sie in den letzten fünf Kalenderjahren auch Beiträge für Zeiten der beruflichen Ausbildung oder der Kindererziehung gezahlt bzw. Zeiten nach dem Fremdrentengesetz vorgemerkt worden sein, haben wir diese nur bei der Berechnung Ihrer bislang erreichten Rentenanwartschaft, nicht jedoch für die Ermittlung des Durchschnittswerts berücksichtigt. Für eine zuverlässige Prognose über die Höhe Ihrer künftigen Rente können diese Zeiten nicht herangezogen werden.

Renten Anpassung
 Die Dynamisierung (Erhöhung) der Rente erfolgt durch die Renten Anpassung. Sie richtet sich grundsätzlich nach der Lohnentwicklung, die für die Renten Anpassung - insbesondere aufgrund der demografischen Entwicklung - nur vermindert berücksichtigt wird. Die Höhe der zukünftigen Renten Anpassungen kann nicht verlässlich vorhergesehen werden. Wir haben Ihre Rente daher unter Berücksichtigung der Annahmen der Bundesregierung zur Lohnentwicklung dynamisiert. Die ermittelten Beträge sind - wie alle weiteren späteren Einkünfte (z.B. aus einer Lebensversicherung) - wegen des Anstiegs der Lebenshaltungskosten und der damit verbundenen Geldentwertung (Inflation) in ihrer Kaufkraft aber nicht mit einem heutigen Einkommen in dieser Höhe vergleichbar (**Kaufkraftverlust**). So werden bei einer Inflationsrate von beispielsweise 1,5 Prozent pro Jahr bei Erreichen Ihrer Regelaltersgrenze 100 EUR voraussichtlich nur noch eine Kaufkraft nach heutigen Werten von etwa 60 EUR besitzen.

gesetzliche Rente übertragen; gewünschte Altersrente erfragen; Vorhandenes erfassen

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K																												
2	Höhe der ausgezahlten Regelalters-Renten: (NAR)																																						
3																																							
4	Altersrente ohne Rentenanpassung 1.222																																						
5	abzüglich:																																						
6	• des Eigenanteils der KvdR (ca. 9,85 %) 114																																						
7	ergibt:																																						
8																																							
9	•																																						
10																																							
11																																							
12																																							
13	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ihr Rentenbeginn</th> <th>Ihre Bruttorente</th> <th>Ihre Nettorente</th> <th>Kaufkraft laut Renteninfo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>67</td> <td>1.222 </td> <td>1.108 </td> <td>665 </td> </tr> <tr> <td>66</td> <td>1.148 </td> <td>1.042 </td> <td>625 </td> </tr> <tr> <td>65</td> <td>1.075 </td> <td>975 </td> <td>585 </td> </tr> <tr> <td>64</td> <td>1.001 </td> <td>908 </td> <td>545 </td> </tr> <tr> <td>63</td> <td>927 </td> <td>841 </td> <td>505 </td> </tr> </tbody> </table>											Ihr Rentenbeginn	Ihre Bruttorente	Ihre Nettorente	Kaufkraft laut Renteninfo	67	1.222	1.108	665	66	1.148	1.042	625	65	1.075	975	585	64	1.001	908	545	63	927	841	505				
Ihr Rentenbeginn	Ihre Bruttorente	Ihre Nettorente	Kaufkraft laut Renteninfo																																				
67	1.222	1.108	665																																				
66	1.148	1.042	625																																				
65	1.075	975	585																																				
64	1.001	908	545																																				
63	927	841	505																																				
14																																							
15																																							
16	Kaufkraft laut Renteninformation in I 60 %																																						
17																																							
18																																							
19																																							
20																																							
21																																							
22																																							
23																																							
24																																							
25																																							
26																																							
27																																							
28																																							
29	• Versorgungsanalyse zum gewünschten Rentenbeginn:																																						
30																																							
31	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rentenart</th> <th>AR</th> <th>Betrag</th> <th>Rentenbeginn</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>heutiges Nettoeinkommen oder gewünschte Altersrente</td> <td></td> <td>1.300 </td> <td>2.167 </td> </tr> <tr> <td>gesetzliche Rente</td> <td></td> <td>1.222 </td> <td>1.222 </td> </tr> <tr> <td>Rürup-Rente</td> <td></td> <td>- </td> <td>- </td> </tr> <tr> <td>betriebliche Rente</td> <td></td> <td>225 </td> <td>225 </td> </tr> <tr> <td>Riester-Rente</td> <td></td> <td>- </td> <td>- </td> </tr> <tr> <td>private Rente</td> <td></td> <td>- </td> <td>- </td> </tr> </tbody> </table>											Rentenart	AR	Betrag	Rentenbeginn	heutiges Nettoeinkommen oder gewünschte Altersrente		1.300	2.167	gesetzliche Rente		1.222	1.222	Rürup-Rente		-	-	betriebliche Rente		225	225	Riester-Rente		-	-	private Rente		-	-
Rentenart	AR	Betrag	Rentenbeginn																																				
heutiges Nettoeinkommen oder gewünschte Altersrente		1.300	2.167																																				
gesetzliche Rente		1.222	1.222																																				
Rürup-Rente		-	-																																				
betriebliche Rente		225	225																																				
Riester-Rente		-	-																																				
private Rente		-	-																																				
32																																							
33																																							
34																																							
35																																							
36																																							
37																																							
38																																							
39																																							
40																																							
41																																							
42																																							
43																																							
44																																							
45																																							
46	Lücke nach heutigen Werten und zum Rentenbeginn 147 - 720																																						
47																																							
48																																							
49	Alle Berechnungen sind Näherungswerte und beinhalten keine steuerlichen Betrachtungen																																						
50	tatsächlichen Zahlungsbeträge niedriger ausfallen können!																																						
51																																							
52																																							
53																																							

■ Speichern

Datei → Speichern unter .

..

→ der Datei einen
(Kunden)

Namen geben

■ Drucken

Datei → Drucken . . . →

Seiten von: 1 bis 1

Rente aus einem vorhandenem Kapital ermitteln

<u>Umrechnung Kapital zu Rente</u>	
Kapital	→ Rente
38.250,00 €	→ 225,00 €

Bemerkung:

Der Umrechnung von Kapital in Monatsrenten ist unterstellt, dass bei einer Verzinsung von 4 Prozent und Kapitalverzehr die Renten 20 Jahre lang gezahlt werden könnten.

Gleiche Voraussetzungen gelten für die Ermittlung des erforderlichen Kapitals für eine vorgegebene Rente.

Rente	→ Kapital
	→ - €

► | Regeltersrente mit 67 | Regeltersrente mit 66 | Regeltersrente mit 65 | **Kapital zu Rente** | mögl. BU-Rente

gewünschte BU-Rente erfragen; Realisierbarkeit prüfen; Vorhandenes erfassen

Rechenschema für die "noch versicherbare BU-Rente"

maximale Gesamtversorgung bei Berufsunfähigkeit (vgl. Tabelle 1) €

BU-Ansprüche aus ...

EMI oder 30% vom Brutto-EK

GRV € €

berufsständische Versorgung € € €

aus weiteren Basisrenten € € €

betriebliche BU-Versorge * € € €

bestehende private BU-Versorge € € €

noch versicherbare BU-Rente €

* Anrechnung erfolgt zu 100%, da die bestehende betriebliche Altersvorsorge in den meisten Fällen lediglich mit dem Ertragsanteil besteuert wird.

Tabelle 1:

	max. Gesamtversorgung bei Berufsunfähigkeit	
tatsächliches Nettoeinkommen p.a.	ohne Dynamik oder mit Teildynamik *	mit Voll- oder Hauptdynamik **
bis 30.000 Euro	100%	90% ***
bis 50.000 Euro	80%	75% ***
ab 50.001 Euro	70%	
	des tatsächlichen Nettoeinkommens	

* Bei Teildynamik wird die Berufsunfähigkeitsrente nicht erhöht, sondern nur die Hauptversicherung und BUZ-Beitragsbefreiung.

** Neben der Hauptversicherung und dem Leistungsteil für Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit wird auch die Berufsunfähigkeitsrente erhöht.

*** Wenn die Dynamikform B mit 8% und darüber vereinbart werden soll, gilt als Obergrenze 50% des tatsächlichen Nettoeinkommens.