

jungrad.design
hello@jungrad.de

Sophienstr. 16
10178 Berlin

@ jungrad_design
jungrad.de

@ jungrad_interior
jungrad-interior.de

MONEY MATTERS



jungrad.
design

MONEY MATTERS

WO STEHE ICH?

- Monatliche Einnahmen und Ausgaben checken
- Was ist mein Reinvermögen (persönliche Bilanz, verfügbares Geld, Investitionen)

WAS BRAUCHE ICH?

- Finanzielle Sicherheit (Wohnen, Essen, Leben, Versicherungen etc.)
- Finanzielle Lebensfreude (Kleidung, Luxus, Reisen, Entertainment etc.)

50-30-20-REGEL

- 50% Finanzielle Sicherheit
- 30% Finanzielle Lebensfreude
- 20% Sparen und Investieren

RENTENPUNKTE

Einen Rentenpunkt erhält man pro Jahr, wenn man das durchschnittliche Bruttoentgelt (z.B. 2021 = 40.463€) erreicht hat. In 2021 ist 1 Rentenpunkt 34,19€ (West) oder 33,47€ (Ost) wert. Maximal kann man 2 RP pro Jahr sammeln.

WIE HOCH WIRD MEINE GESETZLICHE RENTE SEIN?

Auf der jährlich zugeschickten Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung findet man im Abschnitt **Renten-anpassung** 2 Zahlen, die die monatliche Rente jeweils mit 1 Prozent Anpassung oder 2 Prozent Anpassung darstellen. Beide Zahlen addiert man und teilt das Ergebnis durch zwei. So ergibt sich ein guter Mittelwert:

Beispiel: $1.500€ + 2.040€ = 3.540€$
 $3.540€ / 2 = 1.770€$

Von diesem Ergebnis muss man (Stand heute) noch einmal 20% für Steuern und Sozialabgaben abziehen.

Beispiel: $1.770€ - 20\% = 1.416€$
Dies ist die Regelaltersrente

Wichtig ist nun, die Inflation abzuziehen. Wie viel wert ist die genannte Summe, wenn ich in Rente gehe?

Bei einer jährlich angenommenen Inflation von 2% haben 1.416€ in 30 Jahren noch eine Kaufkraft von 781,32€.

[> ZUM INFLATIONSRECHNER](#)

WIE GROSS IST EINE RENTENLÜCKE?

Gängige Praxis ist es 80% des letzten Nettogehalts als Wunschrente für die Berechnung zu nutzen.

Beispiel: Monatlich werden 1.900€ netto verdient.
 $80\% \text{ von } 1.900€ = 1.520€$

Inflation beachten!

$1.520€ \times (1 + 0,02)^{30} = 2.753,27€$

[> ZUM INFLATIONSRECHNER](#)

Es werden also in 30 Jahren 2.753,27€ benötigt um die Kaufkraft von 1.520€ in 2023 zu halten.

Um nun die eigenen Rentenlücke zu berechnen nehmen wir:

Beispiel:

Regelaltersrente 1.416€ – Wunschrente 2.753,27€ =
Rentenlücke 1.337,27€



MONEY MATTERS

WAS NUN?

- Renteninformationen vervollständigen. Dies kann auch digital eingesehen und bearbeitet werden.
> [ONLINE-DIENST D. RENTENVERSICHERUNG](#)
- Kindererziehungszeiten und Berücksichtigungszeiten beantragen
> [FORMULAR V0800](#)

Beispiel: Kindererziehungszeiten

Pro Kind bekommt ein Elternteil 3 Rentenpunkte gutgeschrieben und somit (3 x 34,19€ West) 102,57€ monatlich mehr Rente. Dies addiert sich mit jedem weiteren Kind.

Beispiel: Kinderberücksichtigungszeiten

Um Teilzeitarbeit / Arbeit mit geringem Arbeitslohn während der Kinderbetreuung, in den ersten 10 Lebensjahren eines Kindes auszugleichen, wird das verdiente Entgelt in der Berücksichtigung um 50% aufgewertet oder bis das Durchschnittsentgelt erreicht ist. Voraussetzung: 25 Jahre Beiträge bis zum Renteneintritt. Die Jahre der Kindererziehungszeit zählen nicht.

DIE 4 SÄULEN DER ALTERSVORSORGE

Die Auswahl und Zusammenstellung der einzelnen Komponenten ist sehr individuell. Im Zweifel ist immer eine unabhängige Honorarberatung zu empfehlen.

Basisvorsorge

- Staatliche Rente
- Berufsständisches Versorgungswerk
- Rürup Rente

Beiträge zunehmend steuerbegünstigt und Renten zunehmend steuerpflichtig

Geförderte private Vorsorge

- Riester-Rente
 - Betriebliche Altersvorsorge
- Beiträge steuerfrei + ggf. Zulagen, Renten steuerpflichtig*

Ungeförderte private Vorsorge

- Lebensversicherung
 - Rentenversicherung
- Beiträge aus versteuertem Einkommen, Rente steuerbegünstigt*

Sonstige Geldanlagen

- Aktien, aktive und passive Fonds, ETFs
 - Immobilien
- Beiträge aus versteuertem Einkommen, Gewinne / Einnahmen zu versteuern*

