

Grobe Finanzplanung

Eingabe-Zellen sind blau markiert.

Die Zahlen sind so gewählt, dass sich interessante Konstellatic

	Bierdeckel-Planung mit heutigen Geldwerten	Endwerte mit erwarteter Inflation,
Ausgaben		
Restlebenserwartung	33 Jahre	
Monatliche Ausgaben	3.000 € /Monat	Inflation
	<u>1.188.000 €</u>	= Endwert
Krankenversicherung	200 € /Monat	Aktueller Wert
	<u>79.200 €</u>	Erhöhung
Summe Ausgaben	<u>1.267.200 €</u>	
Renten		
Rente brutto	1.800 € /Monat	Rente brutto
		- Steuer
		= Rente netto
		Rentensteigerung
		Renteneintritt
		= Karenzzeit
		Restlebenserwartung
		= RentenBarwert
Summe Einkommen	<u>712.800 €</u>	= Endwert
Rentenlücke	<u>-1.400 €</u> /Monat	
<u>Finanzierungsbedarf</u>	<u>-554.400 €</u>	
Vermögen		
Cash		
Heute	100.000 €	Aktueller Wert
		Zins
Geplante Rücklagen	20.000 €	Aktueller Wert
		Im Jahr
		Zins
Zukünftige Zahlungen		
bAV1	60.000 €	Zukünftiger Wert
		Im Jahr
		Zins

Erbschaft	10.000 €	Zukünftiger Wert Im Jahr Zins
Eigenheim	240.000 €	Aktueller Wert Rendite
Mieteinnahmen	4.800 € /Jahr	Aktueller Wert Erhöhung
Depot	50.000 €	Aktueller Wert Rendite
Summe Vermögen	<u>484.800 €</u>	Summe Vermögen
Überschuß/Fehlbetrag	<u>-69.600 €</u>	Überschuß/Fehlbetrag

Änderungen:

nen ergeben.

02.06.2021 Formeln gesperrt

Rechenfehler behoben

KV, Depot ergänzt

27.02.2024 Krankenversicherung bei Bierdeckel mit Restlebenserwartung multipliz

[Kommer, Gerd. Souverän investieren vor und im Ruhestand, Reicht me](#)

, Renditen

<https://weltweitimruhestand.de/budget-planung-heimat-excel>

33 Jahre
3.000 € /Monat
2,50% /Jahr

1.843.090 €

200 € /Monat
33
2,50% /Jahr

120.850 €

1.963.939 €

1.800 € /Monat
90 € /Monat
1.710 € /Monat
2,00% /Jahr
2030 Datum

<https://n-heydorn.de/rentenbesteuerung.html>

4 Jahre

aufgeschoben

33 Jahre

<https://n-heydorn.de/barwertrechner.html>

454.759 €

<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd>

946.209 € Endwert für **aufgeschobene** nachschüssige Rente

-2.570 € /Monat

-1.017.730 €

100.000 €

33

0,20%

106.816 €

20.000 €

2025 34

0,20%

21.406 €

60.000 €

2030 29

0,20%

	<u>63.579 €</u>
10.000 €	
2030 29	
0,50%	
	<u>11.556 €</u>
240.000 €	
33	
1,50%	
	<u>392.275 €</u>
4.800 €	
33	
2,00%	
	<u>221.336 €</u>
50.000 €	
33	
3,00%	
	<u>132.617 €</u>
	<u>949.584 €</u>
	<u>-68.146 €</u>

[=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiRppeYhOLwAhUNyKQKHQDiB3YQFjAlegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Fwww](http://www.google.com/search?q=+&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiRppeYhOLwAhUNyKQKHQDiB3YQFjAlegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Fwww)

w.fbmh.h-da.de/~pfeifer/FPFM_04.xlsx&usg=AOvVaw2U_4biXbuxso35CWuDEOgn