

Grobe Finanzplanung

Eingabe-Zellen sind blau markiert.

Die Zahlen sind so gewählt, dass sich interessante Konstellationen ergeben.

	Bierdeckel-Planung mit heutigen Geldwerten	Endwerte mit erwarteter Inflation
Ausgaben		
Restlebenerwartung	33 Jahre	
Monatliche Ausgaben	3.000 € /Monat	
	<u>1.188.000 €</u>	Inflation <u>= Endwert</u>
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
		Restlebenerwartung
		= RentenBarwert
Summe Einkommen	<u>712.800 €</u>	= Endwert
Rentenlücke	<u>-1.400 €</u> /Monat	
Finanzierungsbdearf	<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 multipliziert

, Renditen

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

<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
4 Jahre
33 Jahre
454.759 €
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%

63.579 €

10.000 €

2030 29

0,50%

11.556 €

240.000 €

33

1,50%

392.275 €

4.800 €

33

2,00%

221.336 €

50.000 €

33

3,00%

132.617 €

949.584 €

-68.146 €

=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiRppeYhOLwAhUNyKQKHQDIB3YQFjALegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Fwww

https://w.fbmh.h-da.de%2Fpfeifer%2FPFM_04.xlsx&usg=AOvVaw2U_4biXbuxso35CWuDEOgn