

DSL Bank: Einkommen zum Renteneintritt

Vertriebsansatz: Ihre Lösung zur Deckung einer Unterdeckung in der Lebensphasenplanung

Grundsätzlich können Unterdeckungen in der Rentenphase mit einer Sparleistung aufgelöst bzw. „geheilt“ werden. Hierfür ist es notwendig, dass im Vorgang ein hoher Überschuss in der aktuellen Bonitätsbetrachtung vorliegt. Die DSL wertet dann max. 10% des Nettoeinkommens oder 30% des Überschusses als Sparleistung. Hierbei zählt das Niederstwertprinzip. Die möglichen Überschussanteile werden hochgerechnet und das errechnete Kapital zur Verbesserung der Haushaltsrechnung auf den Zeitraum verteilt, in dem das Darlehen in der Rentenphase ist.

Beispielberechnung:

Angaben: Nettoeinkommen 2.500,00 €; Laufzeit bis Eintritt Rentenphase 15 Jahre; Laufzeit in Rentenphase 10 Jahre; Überschuss in der Haushaltsrechnung 500,00€

- 10% von 2.500,00€ = 250,00€
- 30% von 500,00€ = 150,00€ nun Niederstwertprinzip anwenden und mit 150,00€ weiterrechnen!
- Sparplan bis zur Rente: 150,00€ x 12 Monate x 15 Jahre = 27.000,00€ angespartes Kapital
- Rentenphase: 27.000,00€ / 12 Monate / 10 Jahre = **225,00€**

Antwort: Die errechneten 225,00€ dürfen wie unten im Schritt 2. gezeigt als „Sonstiges Einkommen“ bei „Situation nach Renteneintritt“ eingetragen werden.

Wie ist es in Europeace einzugeben?

1. Den errechneten Sparbeitrag geben Sie im Reiter Antragsteller bei „Sparpläne“ an.

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

<input type="checkbox"/> Bank- und Sparguthaben	<input type="checkbox"/> Einkünfte aus Nebentätigkeit	<input type="checkbox"/> Mietausgaben	<input type="checkbox"/> Ratenkredit / Leasing
<input type="checkbox"/> Wertpapiere / Aktien	<input type="checkbox"/> Unbefristete Zusatzrente	<input type="checkbox"/> Unterhaltsverpflichtungen	<input type="checkbox"/> Privates Darlehen
<input type="checkbox"/> Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> Ehegattenunterhalt	<input type="checkbox"/> Private Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Sonstige Verbindlichkeiten
<input type="checkbox"/> Lebens- / Rentenversicherung	<input type="checkbox"/> Variable Einkünfte	<input type="checkbox"/> Sonstige Ausgaben	
<input type="checkbox"/> Sparpläne	<input type="checkbox"/> Sonstige Einnahmen	<input type="checkbox"/> Sonstige Versicherungsausgaben	
<input type="checkbox"/> Sonstiges Vermögen			

Sparpläne	Aktueller Wert	Beitrag
	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. Die Einnahmen für die Rente geben Sie im Reiter Antragsteller bei „Situation nach Renteneintritt“ & „Sonstiges Einkommen“ ein.

Situation nach Renteneintritt			
Rentenbeginn	Gesetzliche Rente	Private Rente	Sonstiges Einkommen
01.02.2057	2.400 €	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Haben Sie Fragen oder beschäftigt Sie einer Ihrer Finanzierungsvorschläge?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung:

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr und Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15 – 251

baufinanzierung@fondsfinanz.de

Herzliche Grüße

Ihr Baufinanzierungs-Team der Fonds Finanz.