

PKV vs GKV-Rechner

für:

Die Auswertung wurde erstellt von:

Telefon:
Telefax:
E-Mail:
Internet:
Datum:

| 27.11.2020

Persönliche Daten

| | |
|---------------|------------|
| Familienstand | ledig |
| Name | |
| Geburtsdatum | 11.11.1981 |

Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

| | |
|--|----------------------------|
| Berufsgruppe | Arbeitnehmer (Kammerberuf) |
| Bundesland | Thüringen |
| Kirchensteuerpflichtig | Nein |
| Beitrag zu berufsständischen Versorgungswerken p. a. | 10.855,44 € |
| Steuerklasse / Kinderfreibetrag | 1 / 1,0 |
| Monatliches Bruttogehalt (ohne Sonderzahlungen) | 5.500,00 € |
| Unmittelbar Zulagenberechtigt (Sonderausgabenabzug) | Nein |
| jährliche Bruttoeinkünfte | 66.000,00 € |
| monatliches Nettogehalt (ohne Sonderzahlungen) | 3.975,91 € |

Krankenversicherung

| | |
|--|---------------------|
| Versicherungstyp | Privat versichert |
| PKV-MB Basisleistungen / Komfortleistungen | 450,00 € / 120,00 € |
| PKV Summe (Basis + Komfort) | 570,00 € |
| Pflege-MB | 25,00 € |
| AN erhält steuerfreien AG-Anteil zur KV oder Beihilfe, bzw. mitversicherte Familienangehörige o. Rentner mit KV-Zuschuss | Ja |
| Erwartete Beitragssteigerung für PKV- und Pflege-Beitrag bis zum Ruhestandsbeginn | 4,00 % |

Ruhestandsvorgaben

| | |
|---|-----------------------|
| Regelaltersrentenbeginn | 67J, 1M (in 01.2049) |
| Gewünschter Ruhestandsbeginn | 67J, 0M (in 12.2048) |
| Lebenserwartung nach DAV2004R | 100J, 4M (in 04.2082) |
| abweichende Kapitalverrentung bis Alter | 100J, 4M (in 04.2082) |

| 27.11.2020

Versicherungsliste

| Zuordnung | Versicherungstyp | Gesellschaft / Vertragsnummer | Beitrag | Einzahlung von - bis |
|-----------|------------------|-------------------------------|---------|----------------------|
|-----------|------------------|-------------------------------|---------|----------------------|

Altersvorsorge (S1)

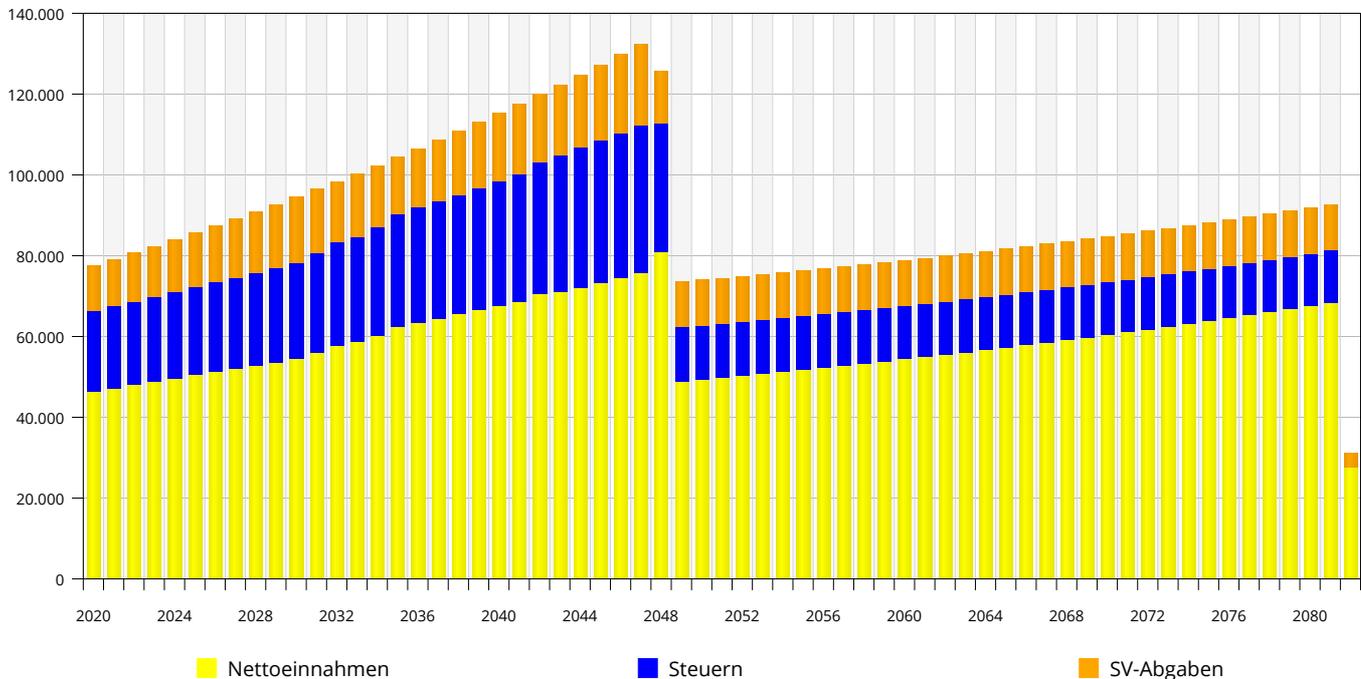
| | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------|
| Kunde | Berufsständische Versorgung | Versorgungswerk der Steuerberater | 452,31 € mtl. | 08.2020 12.2048 |
| Auszahlung: 4.200 €, ZW mtl., 01.2049 - 04.2082 | | | | |
| Kunde | Gesetzliche Altersrente | Deutsche Rentenversicherung Bund | -- | 01.0001 01.0001 |
| Auszahlung: 219 € (1,00 % p. a.), ZW mtl., 12.2048 - 04.2082 | | | | |

Altersvorsorge (S3)

| | | | | |
|--|-----------------------|--|-------------|-----------------|
| Kunde | Immobilienbeteiligung | | 1,00 € mtl. | 11.2011 11.2011 |
| Auszahlung: 820 € (2,00 % p. a.), ZW mtl., 12.2011 - 04.2082 ; Werte bei Ablauf: 820 € | | | | |

Einkommensentwicklung

Jahres-Nettoeinnahmen nach Steuern und SV



Summe bis Ruhestandsbeginn in 2048

| | bis Ruhestand | | ab Ruhestand | | Summe | |
|------------------------|---------------|----------|--------------|----------|-------------|----------|
| Summe Bruttoeinkünfte | 2.998.918 € | 100,00 % | 2.742.168 € | 100,00 % | 5.741.085 € | 100,00 % |
| ./. Summe Steuern | 792.080 € | 26,41 % | 433.702 € | 15,82 % | 1.225.782 € | 21,35 % |
| ./. Summe SV-Abgaben | 441.091 € | 14,71 % | 373.217 € | 13,61 % | 814.309 € | 14,18 % |
| = Summe Nettoeinkünfte | 1.765.747 € | 58,88 % | 1.935.249 € | 70,57 % | 3.700.994 € | 64,47 % |

Berechnungsoptionen

| | |
|--|----------|
| Angenommene Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung | 2,09 % |
| Angenommene Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze zur knappschaftlichen Rentenversicherung | 2,11 % |
| Angenommene Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze zu GKV | 2,20 % |
| Erwartete Steigerung der Bezugsgröße | 2,22 % |
| Angenommene Inflationierung der Steuertabelle durch Anpassung des Steuertarifs | 2,00 % |
| Angenommene Steigerung des Bruttoeinkommens (Kunde) | 2,00 % |
| Verwendete Sterbetafel für Lebenserwartung | DAV2004R |

| 27.11.2020

Szenario 1: GKV-Versichert

| | |
|--|---------------------|
| Zusatzbeitrag in % (ZB) zur GKV / im Ruhestand mtl. | 0,60 % / 2,60 % |
| Zusatzversicherung in € (ZV) zur GKV / im Ruhestand mtl. | 200,00 € / 454,07 € |
| Steigerung ZV p. a. | 4,00 % |

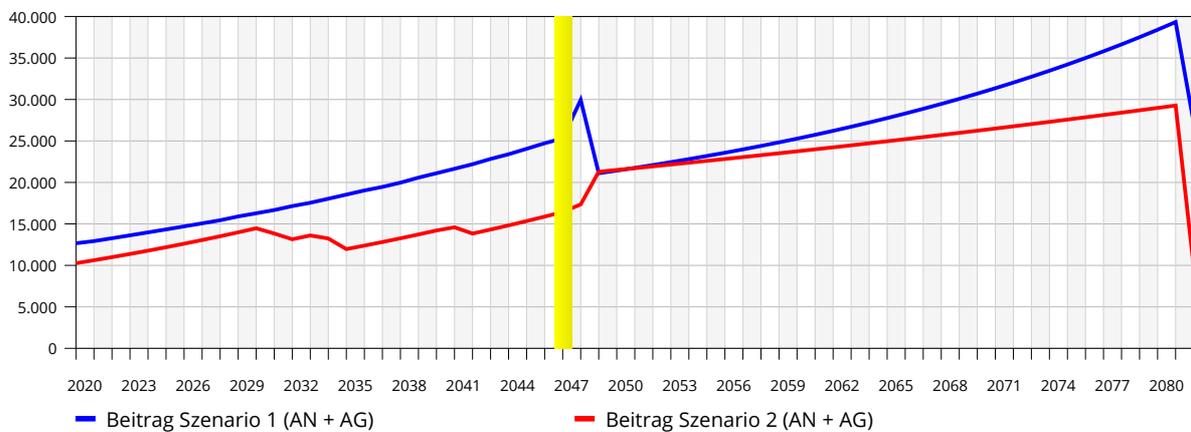
Szenario 2: PKV-Versichert

Erwartete Beitragssteigerung bis zum Ruhestandsbeginn / ab Ruhestandsbeginn 3,50 % / 1,00 %

| | PKV-Beitrag in 08.2020 | mit Alter 60 nach Altersentlastung | letzter Beitrag vor Ruhestandsbeginn | zum Ruhestands- beginn in 12.2048 |
|---------------------------------|-----------------------------------|---|---|--|
| PKV-Basisleistung | 450,00 € | 842,50 € | 1.071,90 € | 1.311,93 € |
| PKV-Komfortleistung | 120,00 € | 224,66 € | 285,83 € | 367,99 € |
| Summe Beitrag | 570,00 € | 1.067,16 € | 1.357,73 € | 1.679,92 € |
| Pflege MB | 25,00 € | 46,81 € | 59,57 € | 76,68 € |
| Selbstbehalt p. a. | 450,00 € | | | |
| Beitragsrückerstattung p. a. | 750,00 € | | | |

Jahresbetrachtung in 2048

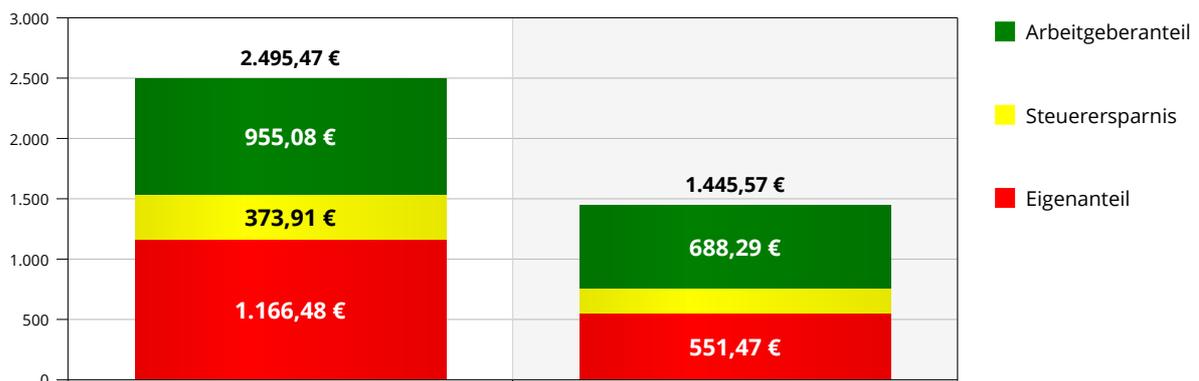
| Netto nach Steuern und SV | Szenario 1: GKV-Versichert | | Szenario 2: PKV-Versichert | |
|---|----------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|
| Bruttoeinkünfte monatlich / jährlich in 2048 | 10.471,41 € | 125.656,88 € | 10.471,41 € | 125.656,88 € |
| ./. Gesamtsteuer* (Einkommen/Soli) | 2.655,17 € | 31.862,06 € | 2.823,27 € | 33.879,22 € |
| ./. SV-Beiträge* (RV, ALV, KV, PKV ...) | 1.645,72 € | 19.748,65 € | 1.550,91 € | 18.610,89 € |
| KV-Beiträge gesamt (inkl. AG-Zuschuss) | 2.495,47 € | 29.945,64 € | 1.445,58 € | 17.346,90 € |
| Nettoeinkünfte nach Steuern und SV | 6.170,51 € | 74.046,17 € | 6.097,23 € | 73.166,77 € |
| + weitere Nettoeinnahmen / -ausgaben | -452,31 € | -5.427,72 € | 235,98 € | 2.831,75 € |
| Nettoeinkünfte | 5.718,20 € | 68.618,45 € | 6.333,21 € | 75.998,53 € |
| Netto-Vorteil Szenario 2: PKV-Versichert | | | + 615,01 € | + 7.380,08 € |



Gemäß den Annahmen ergibt sich ein Vorteil zugunsten Szenario 2 bis zum Jahr 2020. Über den Betrachtungszeitraum ergibt sich ein Vorteil von 316.164,38 € zugunsten Szenario 2.

Beitragsvergleich in 2048

| | Szenario 1: GKV-Versichert | | Szenario 2: PKV-Versichert | |
|---|----------------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|
| Gesamtbeitrag pro Monat / Jahr | 2.495,47 € | 29.945,64 € | 1.445,58 € | 17.346,90 € |
| ./. Zuschuss, Arbeitgeberanteil (KV / Pflege) | 955,08 € | 11.460,97 € | 688,29 € | 8.259,47 € |
| ./. Steuervorteil | 373,91 € | 4.486,91 € | 205,81 € | 2.469,75 € |
| Eigenanteil nach Steuern und Zuschuss | 1.166,48 € | 13.997,76 € | 551,47 € | 6.617,68 € |
| Netto-Vorteil Szenario 2: PKV-Versichert | | | + 615,01 € | + 7.380,08 € |



| 27.11.2020

Tabelle

| Jahr | Summe der Einkünfte | Szenario 1 Summe AN + AG | Szenario 1 Zuschuss AG | Szenario 1 Nettoeinkommen Gesamt | Szenario 2 Summe AN + AG | Szenario 2 Zuschuss AG | Szenario 2 Nettoeinkommen Gesamt | Differenz |
|------|---------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|------------|
| 2020 | 77.548,34 € | 12.665,63 € | 4.275,00 € | 43.568,20 € | 10.260,00 € | 4.565,64 € | 45.524,90 € | 1.956,71 € |
| 2021 | 79.099,36 € | 12.925,88 € | 4.343,40 € | 44.545,45 € | 10.619,04 € | 4.641,54 € | 46.463,61 € | 1.918,17 € |
| 2022 | 80.681,35 € | 13.272,09 € | 4.446,00 € | 45.508,96 € | 10.990,80 € | 4.752,96 € | 47.433,61 € | 1.924,65 € |
| 2023 | 82.294,91 € | 13.622,27 € | 4.548,60 € | 46.489,21 € | 11.375,40 € | 4.864,56 € | 48.416,93 € | 1.927,72 € |
| 2024 | 83.940,76 € | 13.976,64 € | 4.651,20 € | 47.486,67 € | 11.773,44 € | 4.941,06 € | 49.394,21 € | 1.907,54 € |
| 2025 | 85.619,62 € | 14.335,34 € | 4.753,80 € | 48.501,95 € | 12.185,40 € | 5.053,02 € | 50.402,51 € | 1.900,56 € |
| 2026 | 87.332,08 € | 14.698,47 € | 4.856,40 € | 49.439,48 € | 12.611,88 € | 5.165,22 € | 51.328,49 € | 1.889,01 € |
| 2027 | 89.078,75 € | 15.066,29 € | 4.959,00 € | 50.394,59 € | 13.053,24 € | 5.277,66 € | 52.266,31 € | 1.871,72 € |
| 2028 | 90.860,35 € | 15.439,02 € | 5.061,60 € | 51.368,80 € | 13.510,08 € | 5.390,28 € | 53.219,19 € | 1.850,39 € |
| 2029 | 92.677,48 € | 15.898,92 € | 5.198,40 € | 52.330,48 € | 13.982,88 € | 5.503,14 € | 54.185,18 € | 1.854,70 € |
| 2030 | 94.530,98 € | 16.281,98 € | 5.301,00 € | 53.342,32 € | 14.472,24 € | 5.616,24 € | 55.163,46 € | 1.821,14 € |
| 2031 | 96.421,57 € | 16.670,43 € | 5.403,60 € | 54.372,83 € | 14.973,90 € | 5.729,70 € | 56.166,04 € | 1.792,21 € |
| 2032 | 98.349,97 € | 17.146,77 € | 5.540,40 € | 55.393,39 € | 15.487,76 € | 5.878,62 € | 57.186,88 € | 1.759,49 € |
| 2033 | 100.317,02 € | 17.546,87 € | 5.643,00 € | 56.463,66 € | 16.013,96 € | 5.992,50 € | 58.219,24 € | 1.722,42 € |
| 2034 | 102.323,43 € | 18.035,21 € | 5.779,80 € | 57.524,12 € | 16.552,60 € | 6.106,68 € | 59.263,48 € | 1.671,36 € |
| 2035 | 104.369,82 € | 18.529,91 € | 5.916,60 € | 58.605,13 € | 17.103,84 € | 6.221,92 € | 60.311,88 € | 1.606,75 € |
| 2036 | 106.457,26 € | 19.031,33 € | 6.053,40 € | 59.706,33 € | 17.667,64 € | 6.339,32 € | 61.366,39 € | 1.529,05 € |
| 2037 | 108.586,47 € | 19.457,46 € | 6.156,00 € | 60.859,38 € | 18.243,96 € | 6.406,98 € | 62.421,92 € | 1.437,54 € |
| 2038 | 110.758,28 € | 19.972,92 € | 6.292,80 € | 62.003,67 € | 18.832,52 € | 6.631,26 € | 63.486,40 € | 1.332,73 € |
| 2039 | 112.973,43 € | 20.578,07 € | 6.463,80 € | 63.139,61 € | 19.433,60 € | 6.823,50 € | 64.566,61 € | 1.217,00 € |
| 2040 | 115.232,87 € | 21.108,77 € | 6.600,60 € | 64.220,35 € | 20.047,16 € | 6.974,94 € | 65.663,45 € | 1.093,10 € |
| 2041 | 117.537,44 € | 21.647,63 € | 6.737,40 € | 65.429,41 € | 20.673,04 € | 7.124,28 € | 66.777,72 € | 964,31 € |
| 2042 | 119.888,11 € | 22.194,89 € | 6.874,20 € | 66.660,91 € | 21.310,52 € | 7.271,76 € | 67.902,29 € | 831,67 € |
| 2043 | 122.285,94 € | 22.833,03 € | 7.045,20 € | 67.038,41 € | 21.959,84 € | 7.415,92 € | 69.034,16 € | 692,75 € |
| 2044 | 124.731,67 € | 23.398,17 € | 7.182,00 € | 68.315,54 € | 22.621,08 € | 7.410,54 € | 70.176,16 € | 540,62 € |
| 2045 | 127.226,36 € | 24.054,92 € | 7.353,00 € | 69.585,82 € | 23.294,84 € | 7.669,92 € | 71.325,76 € | 379,94 € |
| 2046 | 129.770,87 € | 24.721,50 € | 7.524,00 € | 70.880,81 € | 23.981,72 € | 7.893,18 € | 72.484,99 € | 210,18 € |
| 2047 | 132.366,28 € | 25.316,16 € | 7.660,80 € | 72.228,03 € | 24.681,44 € | 8.046,24 € | 73.645,48 € | 41,24 € |
| 2048 | 125.656,88 € | 29.945,64 € | 11.460,97 € | 68.618,45 € | 17.346,90 € | 8.259,47 € | 75.998,53 € | 7.380,08 € |
| 2049 | 73.536,67 € | 21.106,87 € | 252,37 € | 40.295,41 € | 21.290,04 € | 191,91 € | 41.548,83 € | 1.253,41 € |
| 2050 | 73.973,10 € | 21.425,32 € | 254,90 € | 40.462,33 € | 21.502,92 € | 193,83 € | 41.842,87 € | 1.380,53 € |
| 2051 | 74.418,05 € | 21.754,56 € | 257,44 € | 40.623,85 € | 21.717,84 € | 195,76 € | 42.142,35 € | 1.518,50 € |
| 2052 | 74.871,55 € | 22.095,08 € | 260,02 € | 40.785,83 € | 21.935,04 € | 197,72 € | 42.446,02 € | 1.660,19 € |
| 2053 | 75.333,94 € | 22.447,30 € | 262,62 € | 40.941,86 € | 22.154,40 € | 199,70 € | 42.757,50 € | 1.815,64 € |
| 2054 | 75.805,33 € | 22.811,62 € | 265,25 € | 41.094,81 € | 22.376,04 € | 201,70 € | 43.073,61 € | 1.978,80 € |
| 2055 | 76.285,75 € | 23.188,38 € | 267,90 € | 41.242,27 € | 22.599,84 € | 203,72 € | 43.397,65 € | 2.155,38 € |
| 2056 | 76.775,55 € | 23.578,16 € | 270,58 € | 41.387,17 € | 22.825,92 € | 205,75 € | 43.726,71 € | 2.339,54 € |
| 2057 | 77.274,95 € | 23.981,47 € | 273,29 € | 41.527,11 € | 23.054,16 € | 207,81 € | 44.061,12 € | 2.534,01 € |
| 2058 | 77.783,97 € | 24.398,68 € | 276,02 € | 41.660,69 € | 23.284,68 € | 209,89 € | 44.403,94 € | 2.743,25 € |
| 2059 | 78.302,86 € | 24.830,44 € | 278,77 € | 41.791,71 € | 23.517,48 € | 211,98 € | 44.752,26 € | 2.960,55 € |
| 2060 | 78.831,95 € | 25.277,18 € | 281,56 € | 41.914,83 € | 23.752,80 € | 214,11 € | 45.109,34 € | 3.194,50 € |
| 2061 | 79.371,27 € | 25.739,51 € | 284,38 € | 42.033,68 € | 23.990,28 € | 216,25 € | 45.471,35 € | 3.437,67 € |
| 2062 | 79.921,15 € | 26.217,98 € | 287,23 € | 42.144,86 € | 24.230,16 € | 218,41 € | 45.842,59 € | 3.697,73 € |
| 2063 | 80.481,62 € | 26.713,18 € | 290,10 € | 42.249,91 € | 24.472,44 € | 220,59 € | 46.220,99 € | 3.971,08 € |
| 2064 | 81.053,03 € | 27.225,81 € | 293,00 € | 42.347,48 € | 24.717,12 € | 222,80 € | 46.606,89 € | 4.259,41 € |

Tabelle (Fortsetzung)

| Jahr | Summe der Einkünfte | Szenario 1 Summe AN + AG | Szenario 1 Zuschuss AG | Szenario 1 Nettoeinkommen Gesamt | Szenario 2 Summe AN + AG | Szenario 2 Zuschuss AG | Szenario 2 Nettoeinkommen Gesamt | Differenz |
|----------|---------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------|
| 2065 | 81.635,61 € | 27.756,49 € | 295,93 € | 42.440,29 € | 24.964,32 € | 225,03 € | 47.000,42 € | 4.560,13 € |
| 2066 | 82.229,49 € | 28.305,87 € | 298,89 € | 42.522,56 € | 25.214,04 € | 227,28 € | 47.402,75 € | 4.880,19 € |
| 2067 | 82.834,92 € | 28.874,60 € | 301,88 € | 42.596,01 € | 25.466,16 € | 229,55 € | 47.813,19 € | 5.217,18 € |
| 2068 | 83.452,23 € | 29.463,57 € | 304,90 € | 42.661,13 € | 25.720,92 € | 231,85 € | 48.233,95 € | 5.572,82 € |
| 2069 | 84.081,46 € | 30.073,41 € | 307,94 € | 42.718,38 € | 25.978,20 € | 234,17 € | 48.660,97 € | 5.942,59 € |
| 2070 | 84.723,06 € | 30.704,92 € | 311,02 € | 42.764,25 € | 26.238,12 € | 236,51 € | 49.098,79 € | 6.334,53 € |
| 2071 | 85.377,15 € | 31.358,85 € | 314,14 € | 42.799,17 € | 26.500,44 € | 238,87 € | 49.546,73 € | 6.747,56 € |
| 2072 | 86.043,88 € | 32.036,20 € | 317,27 € | 42.824,40 € | 26.765,40 € | 241,26 € | 50.004,70 € | 7.180,29 € |
| 2073 | 86.723,70 € | 32.737,77 € | 320,44 € | 42.837,47 € | 27.033,00 € | 243,67 € | 50.469,97 € | 7.632,50 € |
| 2074 | 87.416,75 € | 33.464,44 € | 323,65 € | 42.839,76 € | 27.303,24 € | 246,11 € | 50.945,86 € | 8.106,10 € |
| 2075 | 88.123,38 € | 34.217,23 € | 326,89 € | 42.827,43 € | 27.576,24 € | 248,57 € | 51.431,53 € | 8.604,10 € |
| 2076 | 88.843,82 € | 34.997,05 € | 330,16 € | 42.802,97 € | 27.851,88 € | 251,06 € | 51.928,40 € | 9.125,43 € |
| 2077 | 89.578,22 € | 35.804,99 € | 333,46 € | 42.762,27 € | 28.130,28 € | 253,57 € | 52.438,61 € | 9.676,34 € |
| 2078 | 90.327,04 € | 36.642,00 € | 336,79 € | 42.706,95 € | 28.411,56 € | 256,10 € | 52.956,16 € | 10.249,21 € |
| 2079 | 91.090,52 € | 37.509,33 € | 340,16 € | 42.634,96 € | 28.695,60 € | 258,66 € | 53.487,74 € | 10.852,78 € |
| 2080 | 91.868,91 € | 38.408,10 € | 343,56 € | 42.548,58 € | 28.982,52 € | 261,25 € | 54.030,33 € | 11.481,75 € |
| 2081 | 92.662,56 € | 39.339,48 € | 346,99 € | 42.442,77 € | 29.272,32 € | 263,86 € | 54.584,26 € | 12.141,49 € |
| 2082 | 31.134,36 € | 27.213,37 € | 116,72 € | 4.037,71 € | 9.855,00 € | 88,76 € | 21.368,12 € | 17.330,41 € |
| Σ | | 1.512.071,34 € | 184.008,20 € | 3.066.292,81 € | 1.226.965,32 € | 186.516,12 € | 3.382.457,19 € | 316.164,38 € |

Wichtiger Hinweis

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Den modellhaften Darstellungen liegen keine realen Versicherungstarifdaten zu Grunde. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Grundsätzlich bedeuten höhere Renditen zwar höhere Anlagechancen, damit verbunden aber auch höhere Anlage- und Verlustrisiken. Sämtliche Erträge und Renditen, alle steuerlichen Informationen sowie Investitions-, Ertrags-, und Wirtschaftlichkeitsberechnungen sind lediglich als Beispiel anzusehen und werden ausdrücklich nicht zugesichert. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Diese Auswertung ist eine unverbindliche Vorausschau. Sie basiert auf dem heutigen Datenstand und den für die Zukunft getroffenen Planungsannahmen. Änderungen in der Zukunft sind höchstwahrscheinlich und erfordern eine aktualisierte Planungsrechnung. Demnach muss die Haftung für den Eintritt der unverbindlichen Prognoseergebnisse und den damit getroffenen Anlageentscheidungen ausgeschlossen werden. Die vertrauliche Behandlung Ihrer Angaben sichern wir Ihnen selbstverständlich zu.

Dem Vergleich liegen folgende Annahmen zu Grunde:

- Bruttoeinkünfte gem. aller Eingaben inkl. Renten und Vorsorgen
- Inflationierte Steuertarif mit 2,00 % p. a.
- Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze von 2,09 % p. a.
- angenommene Gehaltssteigerung Kunde: 2,00 %
- Günstigerprüfung in jedem Jahr gem. aller erfassten Einkünfte und KV/Pflege-Beiträge

Unter den gegebenen Annahmen ergibt sich ein Gesamtvorteil zugunsten der Szenario 2 von 316.164,38 € in 65 Jahren. Beim aufgeführten Vergleich handelt es sich um einen reinen rechnerischen Vergleich, ohne der Berücksichtigung von ggf. besseren Leistungen in der PKV, wie z. B. Zahnersatz, Chefarztbehandlung, 1-Bett-Zimmer, Brillenersatz, etc...