

Ruhestandsdisplay

Übersicht der Ruhestandsplanung vom 29.04.2009 für Herr Beispiel, 35 Jahre ledig

Für Renditen, Inflationsraten, laufende / einmalige Alterseinkünfte, Steuern und Lebenserwartung wurden beispielhafte Werte angenommen

Erforderliches Leibrentenkapital

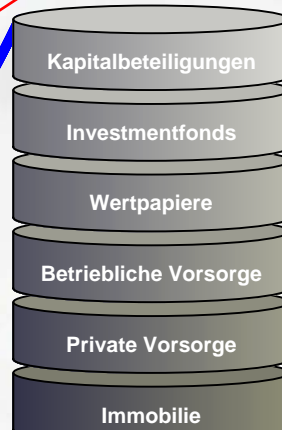
davon: Vorhandenes Kapital zum Alter 67
 + Kapital aus u.g. Einmalanlage
 + Kapital aus u.g. Zielsparrate

712.707,36 € zur Finanzierung der Versorgungslücke

50.000,00 €

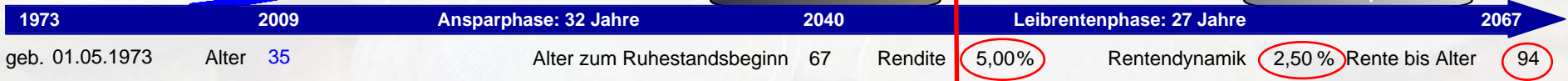
0,00 €

662.707,36 €



Zieleinmalanlage 106.799,06 € Rendite 6,00 %
 oder
 Einmalanlage 0,00 € Rendite 0,00 %
 +
 Zielsparrate mtl. 487,01 € Rendite 6,00 %
 mit Dynamik 2,00% alle 1 Jahre

Lebenserwartung nach Sterbetafel DAV 2004



geb. 01.05.1973 Alter 35 Alter zum Ruhestandsbeginn 67 Rendite 5,00% Rentendynamik 2,50% Rente bis Alter 94

ZIEL

START

gewünschte mtl. Kaufkraft heute 2.000,00 €
 Teuerungsrate bis Alter 67 2,50 %
 = erforderliche mtl. Kaufkraft 4.407,51 €
 - Anspruch GRV, sonstige 1.600,00 €
 Nettolücke zum Alter 67 2.807,51 €

Steuern berücksichtigen:
 (siehe Optionen / aktuelle Einstellungen)

Ihre Wunschsparrate:

Ihre gewünschte Sparrate von monatlich 100,00 € mit 2,00 % Dynamik, alle 1 Jahre soll zum Alter 67 ein Zielsparkapital von 662.707,36 € erwirtschaften.

- Faktor Zeit:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 6,00%, ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 90 erreicht.
- Faktor Rente:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 6,00%, kann die Leibrente ab Alter 67 monatlich 733,00 € betragen.
- Faktor Rendite:** Soll Ihre Leibrente monatlich 2.807,51 € ab Alter 67 betragen, so wäre nach Ihren Vorgaben eine Anlagerendite von 13,980% erforderlich.

Folgende Anlagekosten sind als Agio enthalten für: Zielsparrate 4,00%, Einmalanlage 4,00%, fiktive Zieleinmalanlage 4,00%, Leibrentenkapital 4,00%
 Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen.
 Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.