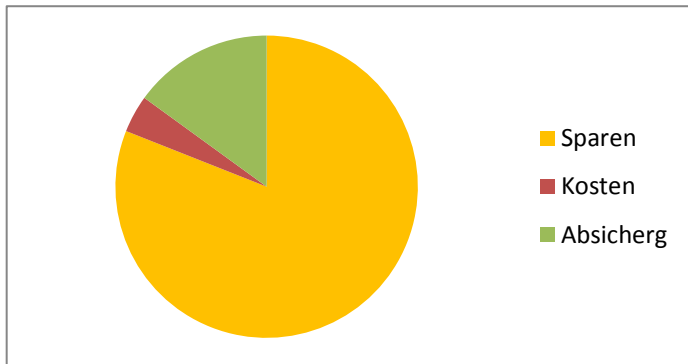


Ausgangsüberlegungen für eine "Altersversorgung"

1. Ihre Ziele und Wünsche

reines Sparen oder Risiken absichern oder Kombination Sparen mit Absicherung



reines Sparen	
Risiken absichern	
Kombi - Sparen + Ri.absi.	
welche Risiken absichern ?	
Berufsunfähigkeit	
Pflegefall	
Hinterbliebene	
sonstige Wünsche	

2. steuerliche Förderungen und ggf. finanzielle Zulagen

Ruerup	Riester	ANSpZ	WOP	BAV	TEV	ohne
74%	100%	9%/20%	8,80%	Brutto	keine	keine
100%	100%	AGS	AGS	St.+SV	60% GW	Ertragsanteil
I	II	III	III	II	III	III

Erbschaftssteuerliche Regelungen beachten ?

3. konkrete Ziele (Laufzeit-Termfix) oder flexibles Lebensphasenmodell

konkrete Ziele (Laufzeit-Termfix)		Ein-Produkt Strategie
flexibles Lebensphasenmodell		Produktmix

4. Sparverhalten

konstantes Sparen (Durchhalten!!!)
flexibles Sparen (Pausen, Zuzahlungen, Entnahmen, Höhe)

5. Anlagemöglichkeiten

	Garantien	Erwartg.	Steuer	Flexibilität
Festzinssparen	max 4%	max 4%	p.a. AGS	mögl.
Versicherungssparen	konvent. 1,75%	4% - 5%	bei Ausz.	gering
Versicherungssparen	brit. Syst. 1,50%	5% - 8%	bei Ausz.	mgl.
Versicherungssparen	Fonds möglich	6% - 9%	bei Entn.	ja
Fondssparen	CAE + 1+ Strategie	6% - 10%	bei Entn.	ausgez.
Private Equity		10% - 15%	bei Entn.	nein
Edelmetalle	flexibel Wertkons.		ggf. ohne	ja

6. Beispiel

	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €	100 €
Zins/Jahre	5	8	10	15	20	25
0%	6.000 €	9.600 €	12.000 €	18.000 €	24.000 €	30.000 €
1%	6.155 €	9.998 €	12.626 €	19.428 €	26.578 €	34.095 €
2%	6.315 €	10.419 €	13.294 €	21.006 €	29.529 €	38.947 €
3%	6.481 €	10.862 €	14.009 €	22.754 €	32.912 €	44.712 €
4%	6.652 €	11.329 €	14.774 €	24.691 €	36.800 €	51.584 €
5%	6.829 €	11.823 €	15.593 €	26.840 €	41.275 €	59.799 €
6%	7.012 €	12.344 €	16.470 €	29.277 €	46.435 €	69.646 €
7%	7.201 €	12.895 €	17.409 €	31.881 €	52.397 €	81.480 €
8%	7.397 €	13.476 €	18.417 €	34.835 €	59.295 €	95.737 €
9%	7.599 €	14.091 €	19.497 €	38.124 €	67.290 €	112.953 €
10%	7.808 €	14.740 €	20.655 €	41.792 €	76.570 €	133.789 €

7. Auszahlung

verfüg. i.Sparphase	<input type="text"/>	Cash	<input type="text"/>	verfügbar in Rentenphase	<input type="text"/>
		Zeitrente	<input type="text"/>	verfügbar in Rentenphase	<input type="text"/>
		Leibrente	<input type="text"/>	verfügbar in Rentenphase	<input type="text"/>
Leibrente	je 10.000	ca. 40 Euro dynamische (ansteigende) Auszahlungen			
		ca. 50 Euro gleichbleibende (Bonus-) Auszahlungen			
		ca. 60 Euro fallende Auszahlungen (Schnittpkt.11-13)			

8. Sicherheit Rendite, Flexibilität, Steuern, Inflation, Risikoschutz, Bonität des Anbieters

Bonität des Anbieters (Bilanzkennzahlen im Vergleich zum Markt)	<input type="text"/>
Schutz vor Inflation und Währungsturbolenzen (Sachwertanlagen)	<input type="text"/>

9. rechtliche Rahmenbedingungen

Vertrags-	Inhaber	Ri-träger	B.Zahler	Bez.berecht.	Versorger	Bevollm.
-----------	---------	-----------	----------	--------------	-----------	----------

10. Kosten (Anfangs, verteilt über 5 Jahre, laufende Kosten, Optimierungen)

<input type="text"/>
