

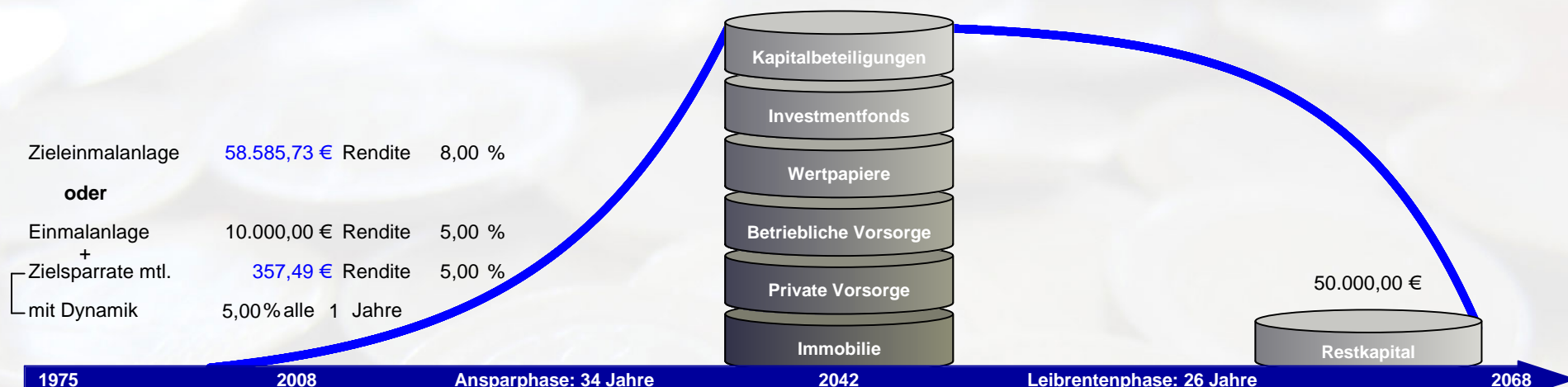
Ruhestandsdisplay

Übersicht der Ruhestandsplanung vom 01.09.2008 für Herr Max Muster

Erforderliches Leibrentenkapital

792.484,36 € zur Finanzierung der Versorgungslücke

davon: Vorhandenes Kapital zum Alter 67 10.000,00 €
 + Kapital aus u.g. Einmalanlage 51.252,18 €
 + Kapital aus u.g. Zielsparrate 731.232,18 €



Zieleinmalanlage **58.585,73 €** Rendite 8,00 %
oder
 Einmalanlage 10.000,00 € Rendite 5,00 %
 +
 Zielsparrate mtl. **357,49 €** Rendite 5,00 %
 mit Dynamik 5,00% alle 1 Jahre

1975 **2008** **Ansparphase: 34 Jahre** **2042** **Leibrentenphase: 26 Jahre** **2068**

geb. 01.07.1975 Alter **33** Alter zum Ruhestandsbeginn **67** Rendite **6,00%** Rentendynamik **2,50%** Rente bis Alter **93**

gewünschte mtl. Kaufkraft heute **1.500,00 €** **Teuerungsrate bis Alter 67** **3,00 %** = **erforderliche mtl. Kaufkraft** **4.097,86 €**
 - Anspruch GRV,sonstige **500,00 €**
Nettolücke zum Alter 67 **3.597,86 €**

Steuern berücksichtigen:
 (siehe Optionen / aktuelle Einstellungen)

Ihre Wunschsparrate:

Ihre gewünschte Sparrate von monatlich 100,00 € mit 5,00% Dynamik, alle 1 Jahre soll zum Alter 67 ein Zielsparkapital von 731.232,18 € erwirtschaften.

- Faktor Zeit:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 5,00%, ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 85 erreicht.
- Faktor Rente:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 5,00%, kann die Leibrente ab Alter 67 monatlich 1.173,09 € betragen.
- Faktor Rendite:** Soll Ihre Leibrente monatlich 3.597,86 € ab Alter 67 betragen, so wäre nach Ihren Vorgaben eine Anlagerendite von 11,901% erforderlich.

Folgende Anlagekosten sind als Agio enthalten für: Zielsparrate 2,50%, Einmalanlage 2,50%, fiktive Zieleinmalanlage 2,50%, Leibrentenkapital 0,00%
 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.