

Übersicht der Ruhestandsplanung vom 20.02.2009 für Herr Dr. Muster

Erforderliches Leibrentenkapital

663.740,01 € zur Finanzierung der Versorgungslücke

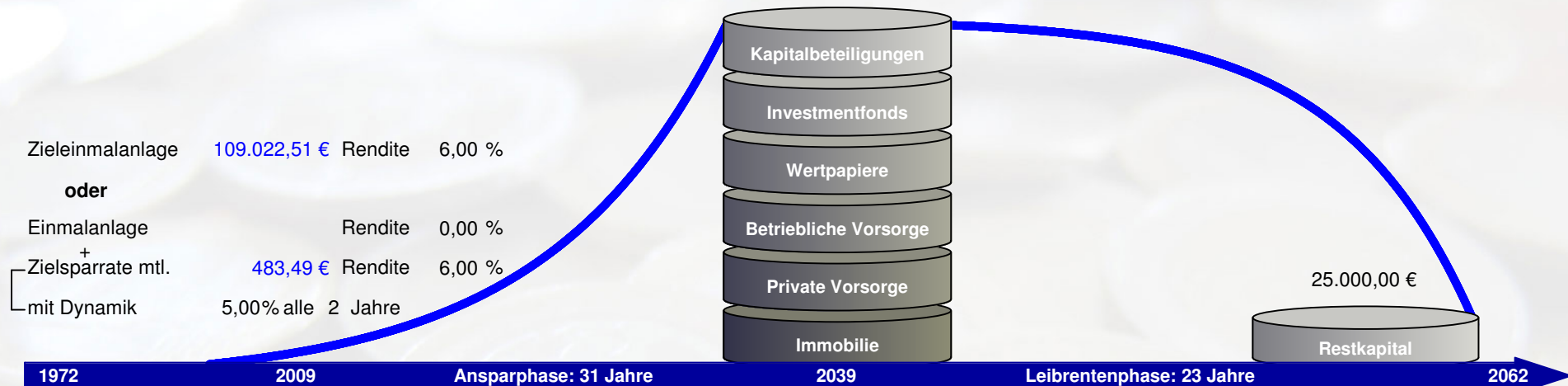
davon: Vorhandenes Kapital zum Alter 67

+ Kapital aus u.g. Einmalanlage

0,00 €

+ Kapital aus u.g. Zielsparrate

663.740,01 €



geb. 02.04.1972 Alter 36 Alter zum Ruhestandsbeginn 67 Rendite 4,00% Rentendynamik 2,00% Rente bis Alter 90

gewünschte mtl. Kaufkraft heute **2.000,00 €** Teuerungsrate bis Alter 67 2,50 % = **erforderliche mtl. Kaufkraft 4.300,01 €**
 - Anspruch GRV,sonstige 1.340,00 €
Nettolücke zum Alter 67 2.960,01 €

Steuern berücksichtigen:
 (siehe Optionen / aktuelle Einstellungen)

Ihre Wunschsparrate:

Ihre gewünschte Sparrate von monatlich **250,00 €** mit **6,00 % Dynamik**, alle **2 Jahre** soll zum **Alter 67** ein **Zielsparkapital von 663.740,01 €** erwirtschaften.

Faktor Zeit: Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 6,00%, ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 75 erreicht.

Faktor Rente: Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 6,00%, kann die Leibrente ab Alter 67 monatlich 1.599,65 € betragen.

Faktor Rendite: Soll Ihre Leibrente monatlich 2.960,01 € ab Alter 67 betragen, so wäre nach Ihren Vorgaben eine Anlagerendite von 9,409% erforderlich.

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