

Zusammenfassung der Ruhestandsplanung

für:

Herrn Pfiffig

Die Zusammenfassung
wurde erstellt von:

**Finanzportal24 GmbH
Hubertus Schmidt
Jägerstraße 27
57299 Burbach**

Telefon: 02736-50975-0

Telefax: 02736-50975-30

E-Mail: info@finanzportal24.de

Internet: <http://www.finanzplaner-software.de>

Datum: Montag, 09. Juli 2007

Ergebniszusammenfassung der Ruhestandsplanung vom: 09.07.2007 für: Herrn Pfiffig, geb. am: 01.01.1967

Stammdaten

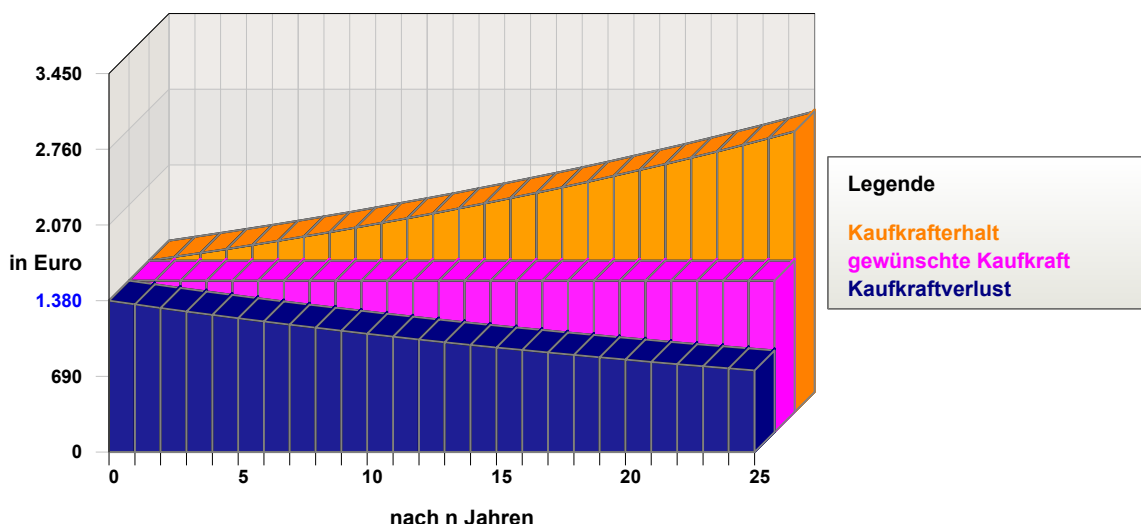
Ihr Alter beträgt heute	40 Jahre
Ihr Ruhestand soll beginnen mit	65 Jahren (in 25 Jahren)
Der Auszahlungszeitraum wird betrachtet als	Leibrentenphase
Die Leibrentenphase wird betrachtet bis zum Alter	94 Jahre (für 29 Jahre)



1. Versorgungslücke unter Berücksichtigung der Inflation

Durch die Inflation verliert Ihr Geld an Wert. Die Kaufkraft sinkt. Um die gewünschte Kaufkraft von heute 1.380,00 €, nach Berücksichtigung einer Teuerungsrate von jährlich 2,50% für Sie in 25 Jahren sicherzustellen, muss Ihnen ein Betrag von 2.558,44 € monatlich zur Verfügung stehen. Da Sie aus anderen Versorgungsquellen ca. 1.215,57 € nach Steuern erwarten, reduziert sich die Versorgungslücke auf 1.342,87 €.

Kaufkraftverlust/ Kaufkrafterhalt für 1.380,00 € in 25 Jahren, bei einer jährlichen Teuerungsrate von 2,50%



2. Kapitalbedarf für eine gleichbleibende Rentenzahlung von 1.342,87 € mtl.

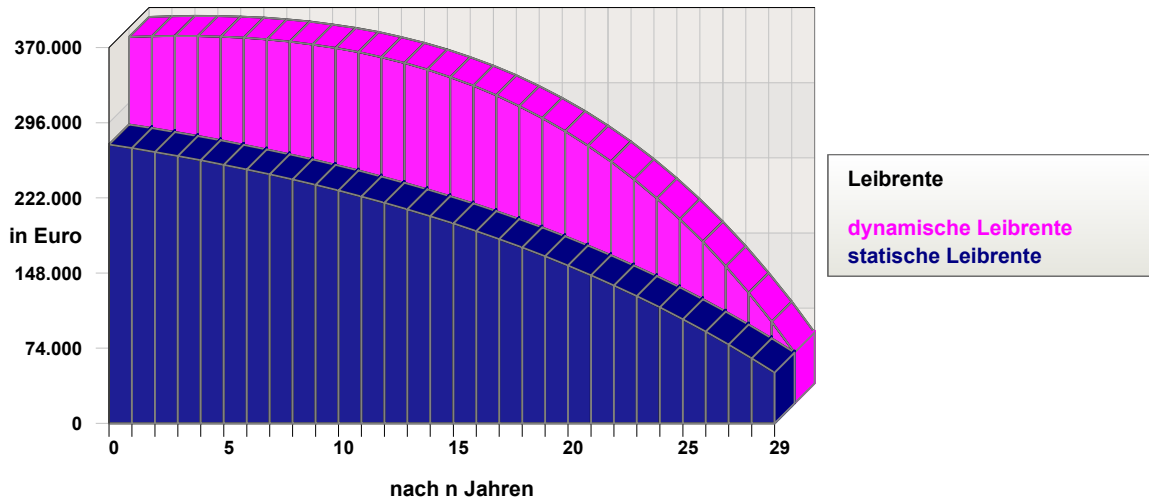
Damit Sie ab Alter 65 für weitere 29 Jahre über einen monatlichen Betrag von 1.342,87 € verfügen können, muss zu Beginn Ihres Ruhestandes ein Leibrentenkapital von 274.553,58 € vorhanden sein, das zu jährlich 5,00% angelegt wird. Durch die Rentenzahlung wird sich das Leibrentenkapital bis zum Alter 94 auf den Betrag von 50.000,00 € (Restkapital) reduzieren.

3. Kapitalbedarf für eine steigende Rentenzahlung beginnend mit 1.342,87 € mtl.

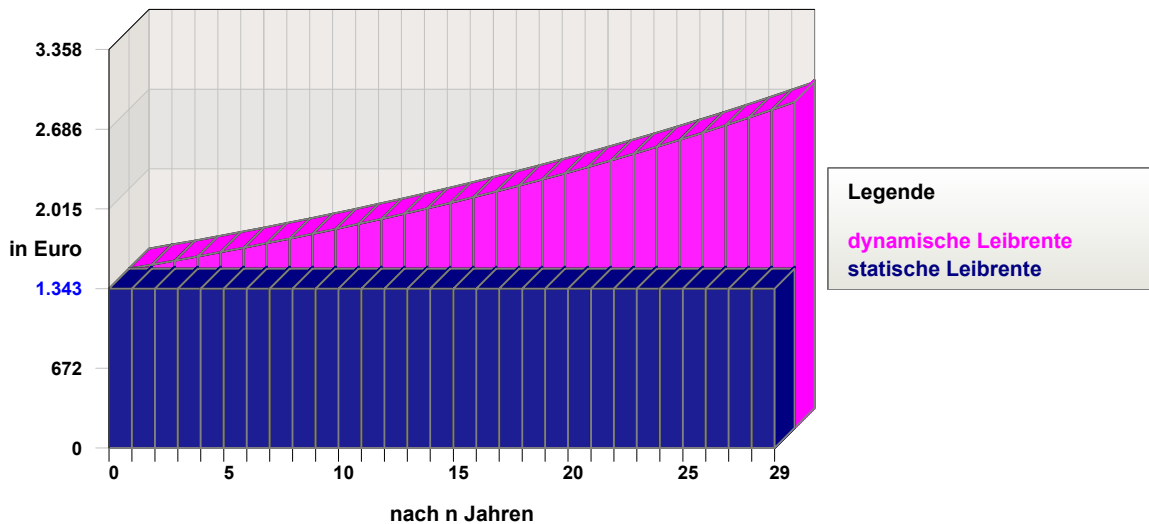
Um die Kaufkraft Ihrer Leibrente während Ihres Ruhestandes möglichst zu erhalten, berücksichtigen wir nach Ihrem Wunsch eine jährlich um 2,50% steigende Leibrente. Das hierfür notwendige Leibrentenkapital, das zu Beginn des Verrentungszeitraums zu 5,00% angelegt werden muss, beträgt 360.726,27 €. Eine Rentendynamik von jährlich 2,50% wäre damit finanzierbar.

Steuerliche Annahme zu Punkt 2 und 3:
 Steuerpflichtiger Anteil der Rente 18,00%; Durchschnittssteuersatz 25,00%

**Kapitalverlauf in der Leibrentenphase
 (gleichbleibende und dynamische
 Kapitalentnahme)**



Entwicklung der Leibrente in der Verrentungsphase



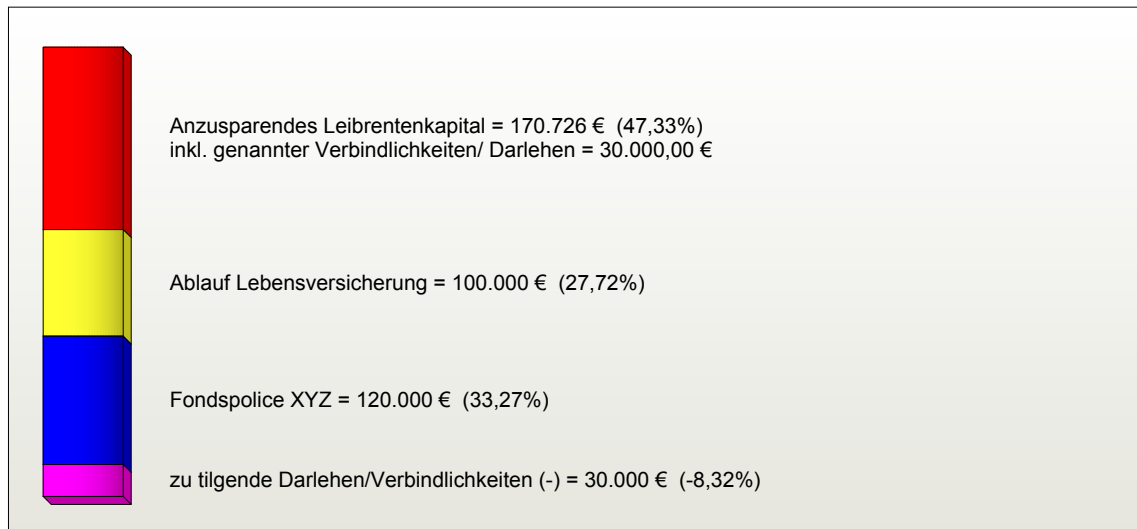
Wichtiger Hinweis zur Rentendynamik in der Leibrentenphase gem. Punkt 3

Die angenommene Rentendynamik von 2,50%, erhöht in der Leibrentenphase ausschließlich die Leibrente, die ab Alter 65 zum Ausgleich der Versorgungslücke in Höhe von 1.342,87 € ermittelt wurde. Das insgesamt erforderliche Leibrentenkapital beträgt demnach 360.726,27 €. Wird in der Leibrentenphase ein Inflationsausgleich von 2,50% auf die Kaufkraft von 2.558,44 € ab Alter 65 gewünscht, so beträgt das benötigte Leibrentenkapital 438.730,05 €. Für das zusätzlich erforderliche Leibrentenkapital von 78.003,78 € ist bei einer Rendite von 5,00% eine Zielsparrate von weiteren 82,42 € in der Ansparphase erforderlich (Dynamik 5,00% alle 1 Jahre).

Steuerliche Annahme:
 Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

4. Vorhandenes Kapital zum Ruhestandsbeginn

Da Ihnen mit Alter 65 bereits 190.000,00 € aus anderen Quellen zur Verfügung stehen, vermindert sich Ihr erforderlicher Kapitalbedarf von 360.726,27 € auf 170.726,27 €.



5. Erforderliche Einmalanlage für ein Kapital von 170.726,27 €

Um das erforderliche Leibrentenkapital von 170.726,27 € zu Ihrem Ruhestandsbeginn mit Alter 65 verfügbar zu haben, müssten Sie für die kommenden 25 Jahre ab heute 51.928,42 € zu 5,00% dauerhaft anlegen. Dann wäre keine weitere Ansparung erforderlich.

Sollte diese Anlagesumme zur Zeit nicht zur Verfügung stehen, muss das benötigte Kapital von 170.726,27 € innerhalb der nächsten 25 Jahre, bis zum Beginn Ihres Ruhestandes zum Alter 65 angespart werden.

Steuerliche Annahme zu Punkt 5:

Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

6. Berücksichtigung Ihrer Einmalanlage per heute

Sie beabsichtigen heute 5.000,00 € als Einmalanlage für Ihren Ruhestand langfristig anzulegen. Für die nächsten 25 Jahre rechnen Sie mit einer Rendite von 5,00% brutto.

Das erforderliche Leibrentenkapital von 170.726,27 € vermindert sich unter Berücksichtigung des Betrages von 16.125,50 € aus Ihrer Einmalanlage auf ein nunmehr erforderliches Leibrentenkapital von 154.600,77 € zum Ruhestandsbeginn.

Dieses Leibrentenkapital von 154.600,77 € muss innerhalb der nächsten 25 Jahre angespart werden.

Steuerliche Annahme zu Punkt 6:

Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

7. Ermittlung der konstanten Sparrate für ein Kapital von 154.600,77 €

Wenn Sie das mit Alter 65 erforderliche Leibrentenkapital von 154.600,77 € ansparen wollen, und Sie für die Dauer von 25 Jahren mit einem Anlagezins von netto 5,00% rechnen, beträgt die erforderliche gleichbleibende monatliche Sparrate 275,96 € ab heute.

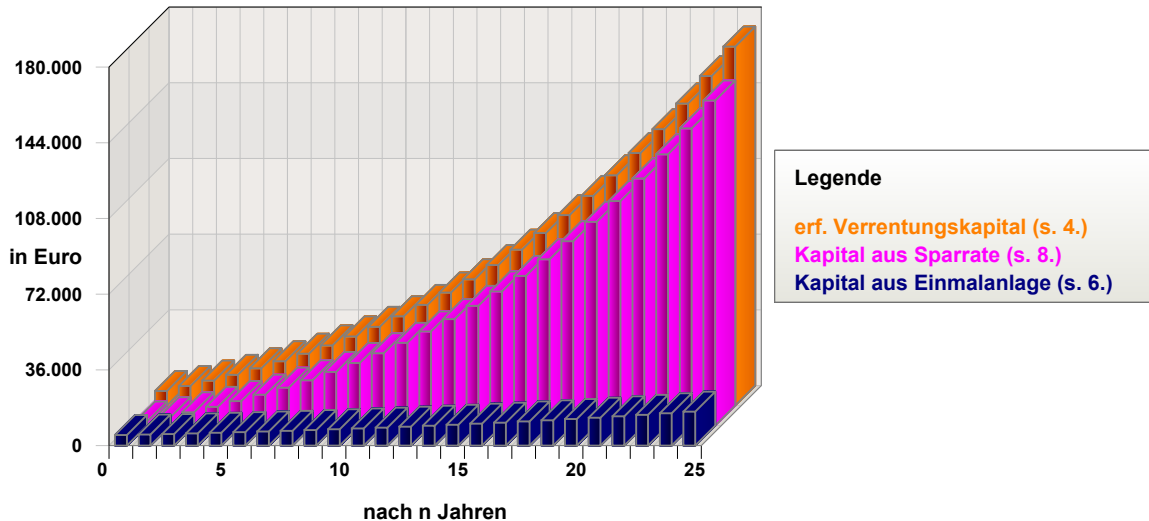
8. Ermittlung der dynamischen Sparrate für ein Kapital von 154.600,77 €

Ebenso können Sie das benötigte Leibrentenkapital von 154.600,77 € zum Alter 65 mit steigenden Raten dynamisch ansparen. Bei einer angenommenen Rendite von 5,00% und einer 1-jährlichen Erhöhung der Sparrate um 5,00%, beträgt die monatliche Anfangsrate 163,35 €.

Steuerliche Annahme zu Punkt 7 und 8:

Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

Entwicklung des Kapitals aus Sparrate und Einmalanlage nach Steuern



9. Zeit verlieren bedeutet Geld verlieren oder früher Beginn zahlt sich aus

Das benötigte Leibrentenkapital von 154.600,77 € soll in 25 Jahren (25 x 12 Monate) angespart werden. Wenn Sie den Beginn Ihres Sparens von 163,35 € nur um 12 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 13.255,30 €. Das entspricht 36,82 € täglich.

10. Ihre Wunschsparrate für Ihr Sparziel von 154.600,77 €

Sie möchten 150,00 € monatlich mit einer jährlichen Erhöhung um 3,00% alle 1 Jahre anlegen, um das Sparziel von 154.600,77 € zu erreichen. Die Anlagerendite wurde mit 5,00% angenommen. Durch Ihre Wunschsparrate ändern sich Ihre Planungsdaten. Statt mit Alter 65 erreichen Sie Ihr Sparziel mit Alter 69 (Faktor Zeit). Statt der Leibrente von monatlich 1.342,87 € stehen zum Alter 65 monatlich 1.185,66 € zur Verfügung (Faktor Leibrente). Statt der gewählten Anlagerendite von 5,00% benötigen Sie eine Rendite von 7,306% um Ihr Sparziel zu erreichen.

Steuerliche Annahme zu Punkt 10:

Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

Die Berechnungen beinhalten folgende Kosten der Anlagen als Ausgabekosten (Agio):

Punkt 2, 3: Leibrentenkapital 0,00%; Punkt 5: Einmalanlage 3,00%;
Punkt 6: Einmalanlage 5,00%; Punkt 7,8,10: Sparrate 5,00%

Wichtiger Hinweis:

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.

Haftung - Vertraulichkeit

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.

Ort / Datum

Unterschrift

Kurzfassung der Ruhestandsplanung vom: 09.07.2007

für: Herrn Pfiffig, geb. am: 01.01.1967

Ihr Alter beträgt heute 40 Jahre.

Ihr Ruhestand soll in 25 Jahren mit Alter 65 beginnen.

Nach heutiger Kaufkraft benötigen Sie im Ruhestand 1.380,00 € an monatlichen Einnahmen.

Bei einer Teuerungsrate von 2,50% benötigen Sie dann 2.558,44 € an monatlichen Einnahmen.

Aus anderen Quellen rechnen Sie zukünftig bereits mit 1.215,57 € an monatlichen Einnahmen.

Somit verbleibt eine Versorgungslücke von monatlich 1.342,87 € zum Alter 65, die durch eine Rentenzahlung ausgeglichen werden muss.

Diese monatliche Einnahme soll Ihnen dann für weitere 29 Jahre (bis Alter 94) zur Verfügung stehen.

Anschließend sollen noch 50.000,00 € an Restkapital verbleiben.

Erforderliches Leibrentenkapital zu Beginn der Leibrentenphase 274.553,58 € bei 5,00% Anlagezins.

Eine dynamische Einnahmensteigerung ist ab Ruhestandsbeginn von 2,50% für jedes Jahr gewünscht.

Erforderliches Vermögen zu Beginn der Entnahmephase 360.726,27 € bei 5,00% Anlagezins.

Annahme: Steuerpflichtiger Anteil der Rente 18,00%; Durchschnittssteuersatz 25,00%

Aus anderen Quellen vorhandene 190.000,00 € zum Alter 65 werden berücksichtigt.

Das aufzubauende Vermögen beträgt demnach noch 170.726,27 €.

Die theoretisch erforderliche Einmalanlage per heute beträgt 51.928,42 € bei 5,00% Anlagezins.

Annahme: Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

Ihre Einmalanlage per heute beträgt 5.000,00 € bei 5,00% Anlagezins. Daraus erwirtschaften Sie in den nächsten 25 Jahren ein Endkapital von 16.125,50 €. Das nunmehr erforderliche Verrentungskapital beträgt 154.600,77 € zum Ruhestandsbeginn.

Annahme: Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

Die gleichbleibende Sparrate ab heute beträgt 275,96 € bei 5,00% Anlagezins.

Die dynamisch steigende Sparrate ab heute beträgt 163,35 € bei 5,00% Anlagezins.

(5,00% Steigerung alle 1 Jahre)

Annahme: Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €

Wenn Sie den Beginn Ihres Ansparens von 163,35 € um 12 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 13.255,30 €. Das entspricht 36,82 € täglich.

Wenn Sie statt der erforderlichen monatlichen Sparrate in Höhe von 275,96 € monatlich 150,00 € ansparen (Erhöhung um 3,00% alle 1 Jahre), erreichen Sie das Zielkapital in Höhe von 154.600,77 € mit Alter 69. Zum Alter 65 können Sie statt der 1.342,87 € monatlich dann 1.185,66 € entnehmen. Um das Zielkapital zum Alter 65 zu erreichen benötigen Sie eine Sparanlage mit 7,306% Rendite.

(Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%, Durchschnittssteuersatz 0,00%, Sparerfreibetrag 0,00 €)

Die Berechnungen beinhalten folgende Kosten der Anlagen als Ausgabekosten (Agio):

Punkt 2, 3: Leibrentenkapital 0,00%; Punkt 5: Einmalanlage 3,00%;

Punkt 6: Einmalanlage 5,00%; Punkt 7,8,10: Sparrate 5,00%

Wichtiger Hinweis:

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.

Haftung - Vertraulichkeit

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.

Ort / Datum

Unterschrift