

Übersicht der Ruhestandsplanung vom 06.07.2007 für Herr Pfiffig

Erforderliches Leibrentenkapital 304.676,58 € zur Finanzierung der Versorgungslücke

davon: Vorhandenes Kapital zum Alter 65 70.000,00 €
 + Kapital aus u.g. Einmalanlage 16.125,50 €
 + Kapital aus u.g. Zielsparrate 218.551,08 €



Zieleinmalanlage 72.765,68 € Rendite 5,00 %
oder
 Einmalanlage 5.000,00 € Rendite 5,00 %
 +
 Zielsparrate mtl. 230,93 € Rendite 5,00 %
 mit Dynamik 5,00% alle 1 Jahre

1967 2007 Ansparphase: 25 Jahre 2032 Leibrentenphase: 28 Jahre 2060
 geb. 01.01.1967 Alter 40 Alter zum Ruhestandsbeginn 65 Rendite 5,00% Rentendynamik 2,50% Rente bis Alter 93

gewünschte mtl. Kaufkraft heute 1.380,00 € Teuerungsrate bis Alter 65 2,50 % = erforderliche mtl. Kaufkraft 2.558,44 €
 - Anspruch GRV,sonstige 1.410,39 €
Versorgungslücke zum Alter 65 1.148,05 €

Steuern berücksichtigen:

| | steuerpfl. Anteil | Steuersatz | Freibetrag |
|------------------|-------------------|------------|------------|
| Leibrentenphase | 18,00% | 27,00% | 0,00 € |
| Einmalanlage | 0,00% | 0,00% | 0,00 € |
| Zielsparrate | 0,00% | 0,00% | 0,00 € |
| Zieleinmalanlage | 0,00% | 0,00% | 0,00 € |

Ihre Wunschsparrate:

Ihre gewünschte Sparrate von monatlich 180,00 € mit 5,00 % Dynamik, alle 1 Jahre soll zum Alter 65 ein Zielsparkapital von 218.551,08 € erwirtschaften.

Faktor Zeit: Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 5,00%, ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 68 erreicht.

Faktor Rente: Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 5,00%, kann die Leibrente ab Alter 65 monatlich 958,51 € betragen.

Faktor Rendite: Soll Ihre Leibrente monatlich 1.148,05 € ab Alter 65 betragen, so wäre nach Ihren Vorgaben eine Anlagerendite von 7,024% erforderlich.

Folgende Anlagekosten sind als Agio enthalten für: Zielsparrate 5,00%, Einmalanlage 5,00%, fiktive Zieleinmalanlage 5,00%, 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.