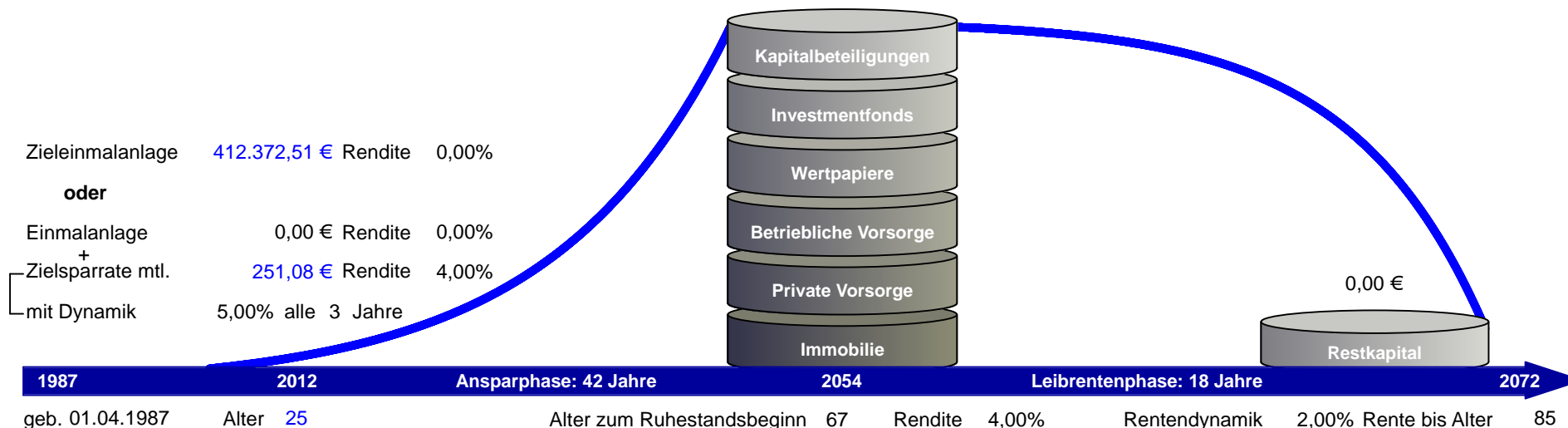


# Übersicht der Ruhestandsplanung vom 05.04.2012 für Herr Muster25

## Erforderliches Leibrentenkapital

**492.372,51 € zur Finanzierung der Versorgungslücke**

davon: Vorhandenes Kapital zum Alter 67 80.000,00 €  
 + Kapital aus u.g. Einmalanlage 0,00 €  
 + Kapital aus u.g. Zielsparrate 412.372,51 €



**gewünschte mtl. Kaufkraft heute** 1.600,00 € **Teuerungsrate bis Alter 67** 2,50% = **erforderliche mtl. Kaufkraft** 4.513,59 €

- Anspruch GRV,sonstige 1.790,61 €

**Nettolücke zum Alter 67** 2.722,98 €

**Steuern berücksichtigen:** Ja  
 (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 412.372,51 € erwirtschaften.**

**Faktor Zeit:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 4,00%, ist das genannte Zielsparkapital mit Alter 71 erreicht.

**Faktor Rente:** Nach Ihren Vorgaben und der Ansparrendite von 4,00%, kann die Leibrente ab Alter 67 monatlich 2.184,12 € betragen.

**Faktor Rendite:** Soll Ihre Leibrente monatlich 2.722,98 € ab Alter 67 betragen, so wäre nach Ihren Vorgaben eine persönliche Altersvorsorgerendite von 5,369% 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.