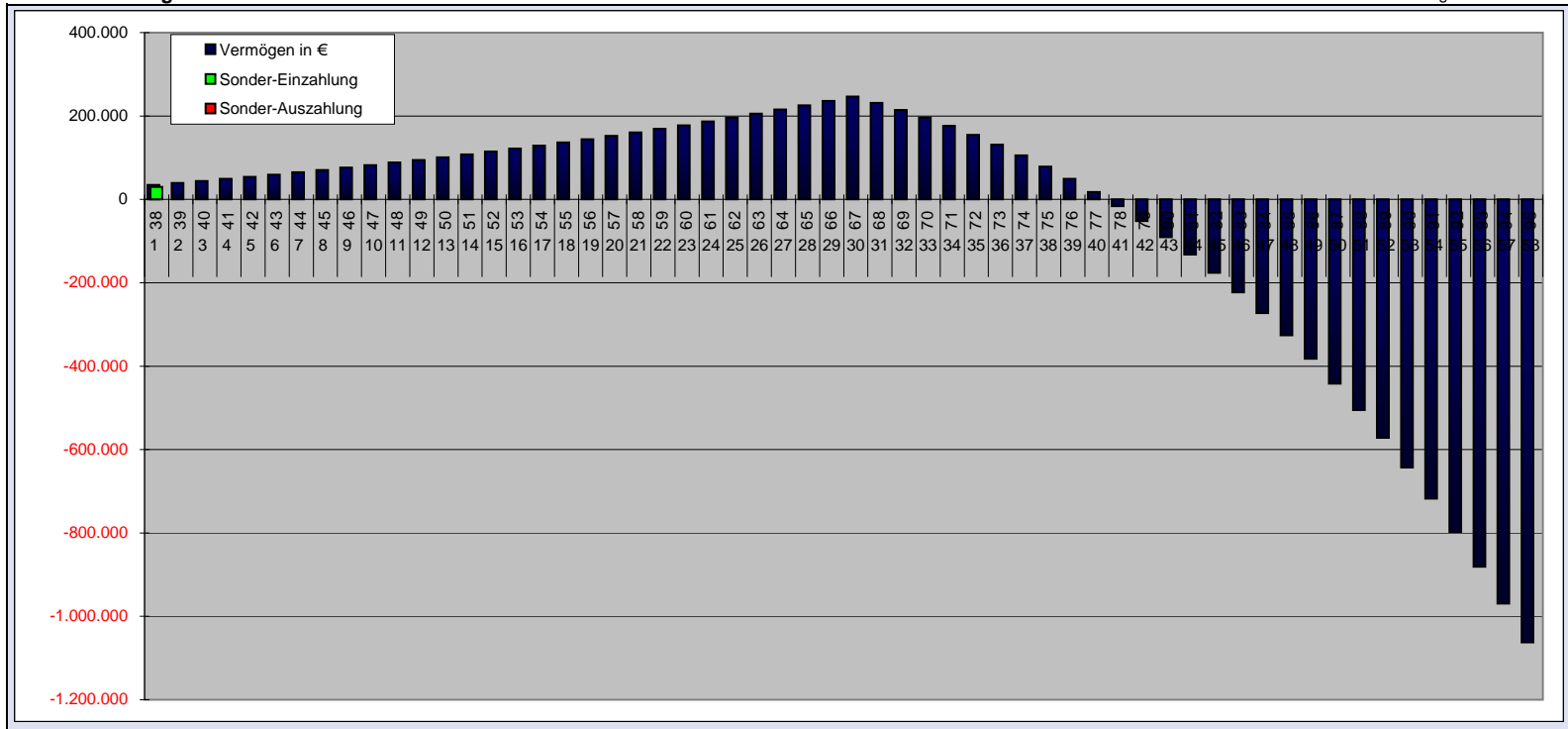


Ruhestandsplaner

- Lebensfinanzplan -

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| Netto-Einkommen | | Dynamik p.a. | Alter | Ansparzeit | Renten-Beginn | Entnahme | Renten-Dauer (bis) | Bemerkung |
| Mandant(in) | 1.500 € Hans Beispiel | 3,00% | 37 J. | 30 J. | 67 J. | 28 J. | 95 J. | 1. IST Situation |
| Ehepartner | | | | | | | | Pleite mit 78 J. |
| 1.500 € Gesamt | | | | | | | | |
| WUNSCHRENTE | mtl. 1.200 € | Inflationsrate | | | 58 Jahre | Gesamtzeit | | |
| Gesetzli. Rente, ab M. | 67 J. 900 € | Dynamik | | | | | | |
| Gesetzli. Rente, ab P. | 67 J. | | | | | | | |
| Sonstige Renten, ab | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| Sonstige Einnahmen | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| = Versorgungslücke | mtl. 300 € | | | | | | | |
| Anlagebetrag | einmalig 30.000 € | | | | | | | Geplanter Endwert am Ende |
| | mtl. 300 € | Dynamik | zusätzlich 0,00 € sparen | | | | | 0 € der Rentendauer |
| Erwartete Netto-Anlagerendite | 3,00% | in Sparphase | | um Ziel zu erreichen! | | | | |
| (nach Steuern und Gebühren) | 3,00% | in Entnahmephase | | | | | | |
| | | | | | Vermögen zum Rentenbeginn (67 J.) 246.658 | | | |

Wertentwicklung - Grafik



Hinweis

Ihr Vermögen und die geplante monatliche Sparrate reicht leider nicht aus, um das angestrebte Ziel zu erreichen. Sie sollten jeden Monat noch mindestens n.v. zusätzlich sparen.

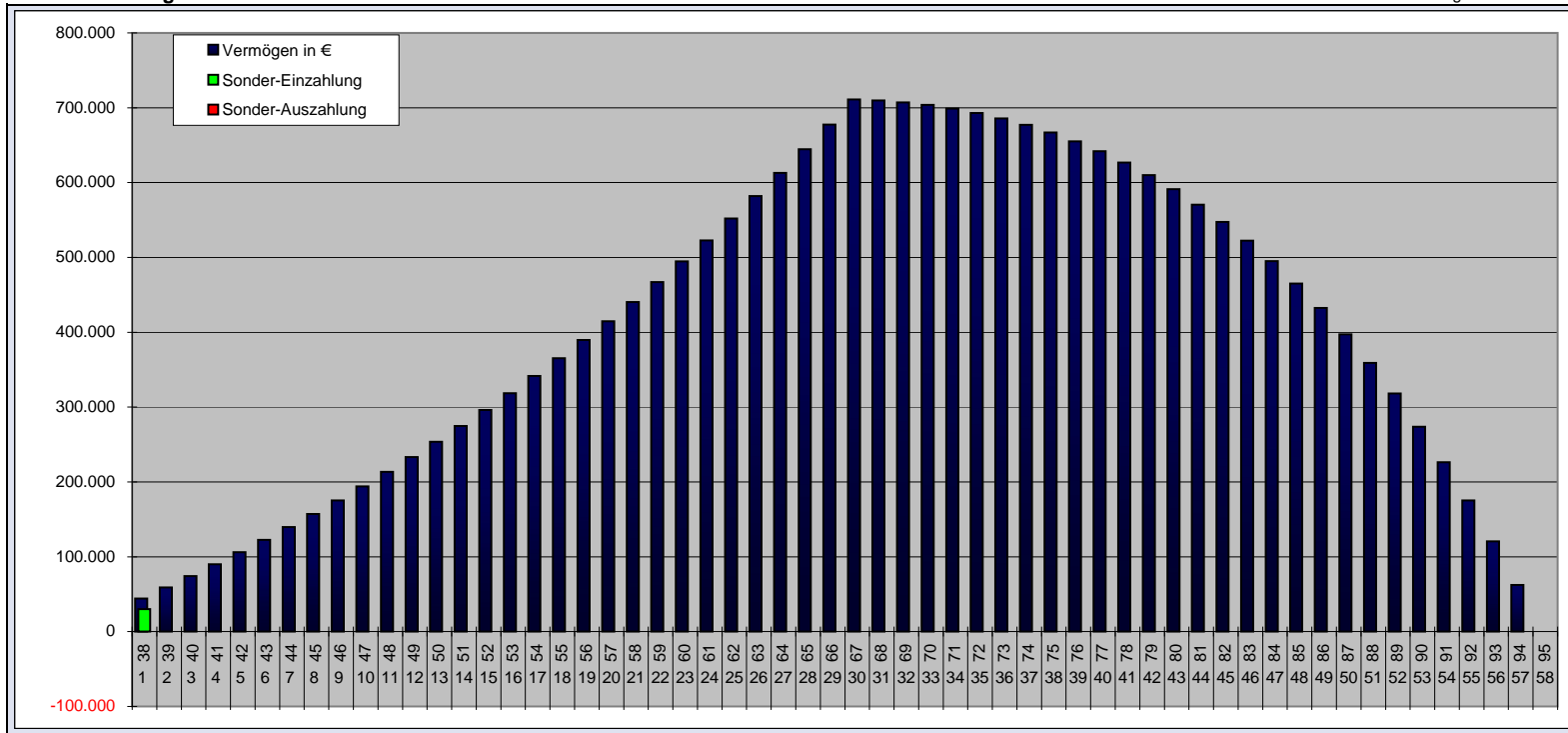
Ruhestandsplaner

- Lebensfinanzplan -

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--|-------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Netto-Einkommen | | Dynamik p.a. | Alter | Ansparzeit | Renten-Beginn | Entnahme | Renten-Dauer (bis) | Bemerkung |
| Mandant(in) | 1.500 € Hans Beispiel | 3,00% | 37 J. | 30 J. | 67 J. | 28 J. | 95 J. | 2. IST Situation |
| Ehepartner | | | | | | | | Zu hohe Sparrate, so nicht mögl. |
| 1.500 € Gesamt | | | | | | | | |
| WUNSCHRENTE | mtl. 1.200 € | Inflationsrate | | | 58 Jahre | Gesamtzeit | | |
| Gesetzli. Rente, ab M. | 67 J. 900 € | Dynamik | | | | | | |
| Gesetzli. Rente, ab P. | 67 J. | | | | | | | |
| Sonstige Renten, ab | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| Sonstige Einnahmen | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| = Versorgungslücke | mtl. 300 € | | | | | | | |
| Anlagebetrag | einmalig 30.000 € | Dynamik | | | zusätzlich 0,00 € sparen | | Geplanter Endwert am Ende | |
| | mtl. 1.102 € | | | | | | 0 € der Rentendauer | |
| Erwartete Netto-Anlagerendite | 3,00% | in Sparphase | | um Ziel zu erreichen! | | | | |
| (nach Steuern und Gebühren) | 3,00% | in Entnahmephase | | | | | | |
| | | | | | Vermögen zum Rentenbeginn (67 J.) 711.110 | | | |

Wertentwicklung - Grafik

Alle Berechnungen ohne Gewähr.



Hinweis
Herzlichen Glückwunsch!
Die Hochrechnung hat ergeben, dass Sie mit Ihrem investiertem Vermögen und den zukünftigen monatlichen Sparraten Ihr Ziel erreichen. Sie sind ab dem **67. Lebensjahr** finanziell unabhängig.

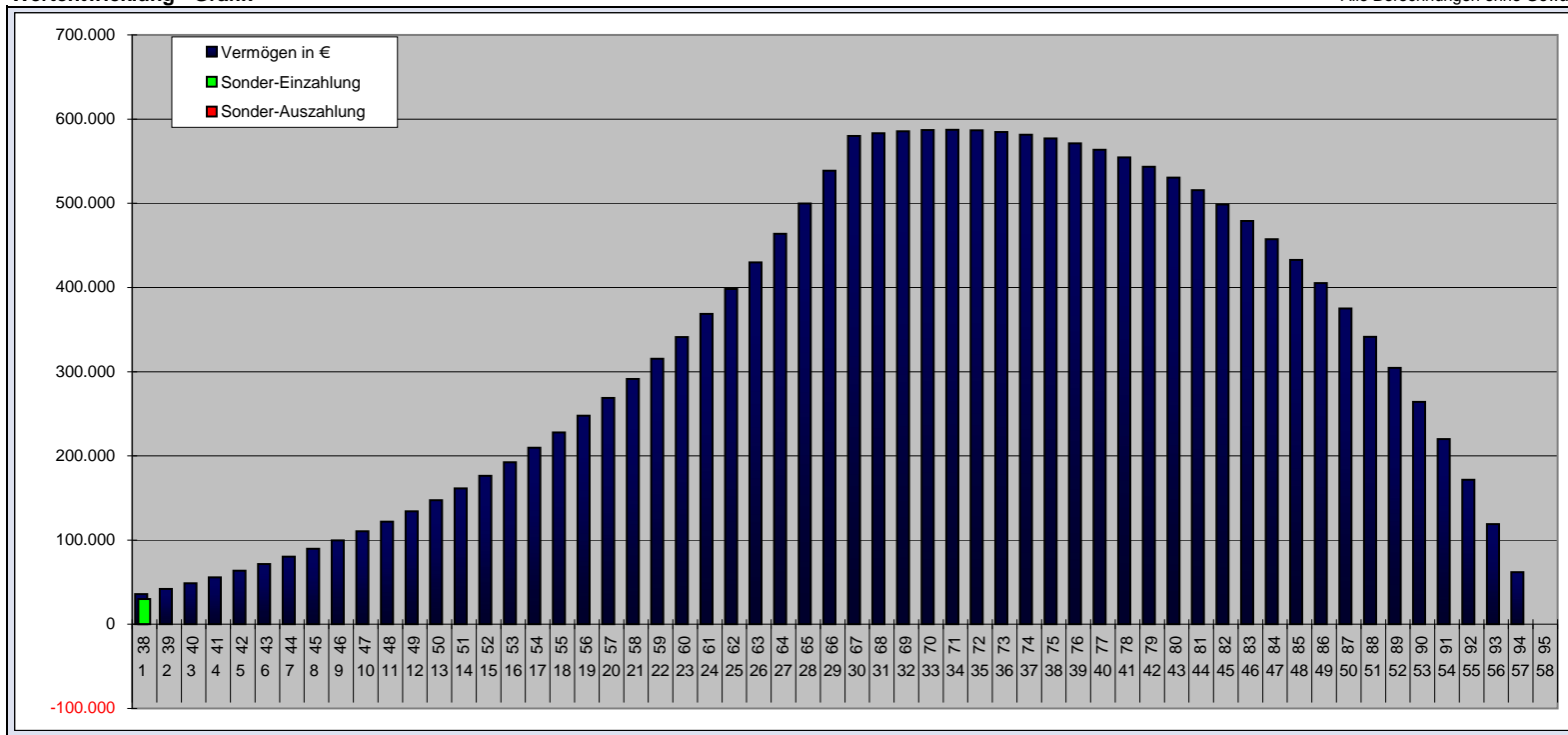
Ruhestandsplaner

- Lebensfinanzplan -

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------|--------------------------|--|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| Netto-Einkommen | | Dynamik p.a. | Alter | Ansparzeit | Renten-Beginn | Entnahme | Renten-Dauer (bis) | Bemerkung |
| Mandant(in) | 1.500 € Hans Beispiel | 3,00% | 37 J. | 30 J. | 67 J. | 28 J. | 95 J. | 3. Optimierung der Rendite |
| Ehepartner | | | | | | | | Beachten Sie die Risiken |
| 1.500 € Gesamt | | | | | | | | |
| WUNSCHRENTE | mtl. 1.200 € | Inflationsrate | | | 58 Jahre | | Gesamtzeit | |
| Gesetzli. Rente, ab M. | 67 J. 900 € | Dynamik | | | | | | |
| Gesetzli. Rente, ab P. | 67 J. | | | | | | | |
| Sonstige Renten, ab | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| Sonstige Einnahmen | 67 J. | Dynamik | | | | | | |
| = Versorgungslücke | mtl. 300 € | | | | | | | |
| Anlagebetrag | einmalig 30.000 € | | | | | | | Geplanter Endwert am Ende |
| | mtl. 300 € | Dynamik | | zusätzlich 0,00 € sparen | | | | 0 € der Rentendauer |
| Erwartete Netto-Anlagerendite | 7,00% in Sparphase | | | um Ziel zu erreichen! | | | | |
| (nach Steuern und Gebühren) | 4,50% in Entnahmephase | | | | | | | |
| | | | | | Vermögen zum Rentenbeginn (67 J.) 580.050 | | | |

Wertentwicklung - Grafik

Alle Berechnungen ohne Gewähr.



Hinweis
Herzlichen Glückwunsch!
Die Hochrechnung hat ergeben,
dass Sie mit Ihrem investiertem
Vermögen und den zukünftigen
monatlichen Sparraten Ihr Ziel
erreichen. Sie sind ab dem
67. Lebensjahr finanziell
unabhängig.

Wertentwicklung - Tabelle

Alle Berechnungen ohne Gewähr.

| Jahr | Lebensjahr Mand. | Partner | Wunsch- rente | Gesetzliche Rente/n | Sonstige Renten | Sonstige Einnahmen | Versorg.- lücke | Einzahlung | Auszahlung (Entnahme) | Spar- rate | Entnahme- rate | Rendite % | kum. Ein- / Auszahlung | Vermögen in € | Bemerkungen zu Ein-/Auszahlungen, ... |
|------|---------------------|---------|------------------|------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|------------|--------------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------------------|------------------|--|
| 0 | 37 | | 3,00% | 0,50% | 0,00% | 0,00% | | 30.000 | | 0,00% | | | 0 | 0 | |
| 1 | 38 | | 1.200 | 0 | 0 | 0 | 1.200 | 300 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 33.597 | 35.823 | |
| 2 | 39 | | 1.236 | 0 | 0 | 0 | 1.236 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 37.194 | 42.054 | |
| 3 | 40 | | 1.273 | 0 | 0 | 0 | 1.273 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 40.791 | 48.721 | |
| 4 | 41 | | 1.311 | 0 | 0 | 0 | 1.311 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 44.389 | 55.854 | |
| 5 | 42 | | 1.351 | 0 | 0 | 0 | 1.351 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 47.986 | 63.487 | |
| 6 | 43 | | 1.391 | 0 | 0 | 0 | 1.391 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 51.583 | 71.654 | |
| 7 | 44 | | 1.433 | 0 | 0 | 0 | 1.433 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 55.180 | 80.393 | |
| 8 | 45 | | 1.476 | 0 | 0 | 0 | 1.476 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 58.777 | 89.743 | |
| 9 | 46 | | 1.520 | 0 | 0 | 0 | 1.520 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 62.374 | 99.748 | |
| 10 | 47 | | 1.566 | 0 | 0 | 0 | 1.566 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 65.972 | 110.454 | |
| 11 | 48 | | 1.613 | 0 | 0 | 0 | 1.613 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 69.569 | 121.909 | |
| 12 | 49 | | 1.661 | 0 | 0 | 0 | 1.661 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 73.166 | 134.165 | |
| 13 | 50 | | 1.711 | 0 | 0 | 0 | 1.711 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 76.763 | 147.280 | |
| 14 | 51 | | 1.762 | 0 | 0 | 0 | 1.762 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 80.360 | 161.313 | |
| 15 | 52 | | 1.815 | 0 | 0 | 0 | 1.815 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 83.957 | 176.328 | |
| 16 | 53 | | 1.870 | 0 | 0 | 0 | 1.870 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 87.554 | 192.394 | |
| 17 | 54 | | 1.926 | 0 | 0 | 0 | 1.926 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 91.152 | 209.584 | |
| 18 | 55 | | 1.983 | 0 | 0 | 0 | 1.983 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 94.749 | 227.978 | |
| 19 | 56 | | 2.043 | 0 | 0 | 0 | 2.043 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 98.346 | 247.660 | |
| 20 | 57 | | 2.104 | 0 | 0 | 0 | 2.104 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 101.943 | 268.719 | |
| 21 | 58 | | 2.167 | 0 | 0 | 0 | 2.167 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 105.540 | 291.252 | |
| 22 | 59 | | 2.232 | 0 | 0 | 0 | 2.232 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 109.137 | 315.363 | |
| 23 | 60 | | 2.299 | 0 | 0 | 0 | 2.299 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 112.735 | 341.162 | |
| 24 | 61 | | 2.368 | 0 | 0 | 0 | 2.368 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 116.332 | 368.766 | |
| 25 | 62 | | 2.439 | 0 | 0 | 0 | 2.439 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 119.929 | 398.303 | |
| 26 | 63 | | 2.513 | 0 | 0 | 0 | 2.513 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 123.526 | 429.907 | |
| 27 | 64 | | 2.588 | 0 | 0 | 0 | 2.588 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 127.123 | 463.723 | |
| 28 | 65 | | 2.666 | 0 | 0 | 0 | 2.666 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 130.720 | 499.907 | |
| 29 | 66 | | 2.746 | 0 | 0 | 0 | 2.746 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 134.317 | 538.624 | |
| 30 | 67 | | 2.828 | 0 | 0 | 0 | 2.828 | 0 | 0 | 300 | 0 | 7,00% | 137.915 | 580.050 | |
| 31 | 68 | | 2.913 | 1.045 | 0 | 0 | 1.867 | 0 | 0 | 0 | -1.867 | 4,50% | 115.505 | 583.239 | |
| 32 | 69 | | 3.000 | 1.050 | 0 | 0 | 1.950 | 0 | 0 | 0 | -1.950 | 4,50% | 92.110 | 585.563 | |
| 33 | 70 | | 3.090 | 1.056 | 0 | 0 | 2.034 | 0 | 0 | 0 | -2.034 | 4,50% | 67.697 | 586.952 | |
| 34 | 71 | | 3.183 | 1.061 | 0 | 0 | 2.122 | 0 | 0 | 0 | -2.122 | 4,50% | 42.236 | 587.330 | |
| 35 | 72 | | 3.278 | 1.066 | 0 | 0 | 2.212 | 0 | 0 | 0 | -2.212 | 4,50% | 15.693 | 586.619 | |
| 36 | 73 | | 3.377 | 1.072 | 0 | 0 | 2.305 | 0 | 0 | 0 | -2.305 | 4,50% | -11.967 | 584.735 | |
| 37 | 74 | | 3.478 | 1.077 | 0 | 0 | 2.401 | 0 | 0 | 0 | -2.401 | 4,50% | -40.778 | 581.589 | |
| 38 | 75 | | 3.582 | 1.082 | 0 | 0 | 2.500 | 0 | 0 | 0 | -2.500 | 4,50% | -70.777 | 577.087 | |
| 39 | 76 | | 3.690 | 1.088 | 0 | 0 | 2.602 | 0 | 0 | 0 | -2.602 | 4,50% | -102.000 | 571.130 | |
| 40 | 77 | | 3.800 | 1.093 | 0 | 0 | 2.707 | 0 | 0 | 0 | -2.707 | 4,50% | -134.486 | 563.614 | |
| 41 | 78 | | 3.914 | 1.099 | 0 | 0 | 2.816 | 0 | 0 | 0 | -2.816 | 4,50% | -168.275 | 554.427 | |
| 42 | 79 | | 4.032 | 1.104 | 0 | 0 | 2.928 | 0 | 0 | 0 | -2.928 | 4,50% | -203.407 | 543.454 | |
| 43 | 80 | | 4.153 | 1.110 | 0 | 0 | 3.043 | 0 | 0 | 0 | -3.043 | 4,50% | -239.924 | 530.570 | |
| 44 | 81 | | 4.277 | 1.115 | 0 | 0 | 3.162 | 0 | 0 | 0 | -3.162 | 4,50% | -277.870 | 515.647 | |
| 45 | 82 | | 4.406 | 1.121 | 0 | 0 | 3.285 | 0 | 0 | 0 | -3.285 | 4,50% | -317.289 | 498.545 | |
| 46 | 83 | | 4.538 | 1.126 | 0 | 0 | 3.411 | 0 | 0 | 0 | -3.411 | 4,50% | -358.226 | 479.121 | |
| 47 | 84 | | 4.674 | 1.132 | 0 | 0 | 3.542 | 0 | 0 | 0 | -3.542 | 4,50% | -400.730 | 457.222 | |
| 48 | 85 | | 4.814 | 1.138 | 0 | 0 | 3.677 | 0 | 0 | 0 | -3.677 | 4,50% | -444.848 | 432.686 | |
| 49 | 86 | | 4.959 | 1.143 | 0 | 0 | 3.815 | 0 | 0 | 0 | -3.815 | 4,50% | -490.631 | 405.343 | |
| 50 | 87 | | 5.107 | 1.149 | 0 | 0 | 3.958 | 0 | 0 | 0 | -3.958 | 4,50% | -538.131 | 375.015 | |
| 51 | 88 | | 5.261 | 1.155 | 0 | 0 | 4.106 | 0 | 0 | 0 | -4.106 | 4,50% | -587.400 | 341.513 | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|----|--|-------|-------|---|---|-------|---|---|---|--------|-------|----------|---------|
| 52 | 89 | | 5.419 | 1.161 | 0 | 0 | 4.258 | 0 | 0 | 0 | -4.258 | 4,50% | -638.494 | 304.638 |
| 53 | 90 | | 5.581 | 1.166 | 0 | 0 | 4.415 | 0 | 0 | 0 | -4.415 | 4,50% | -691.469 | 264.179 |
| 54 | 91 | | 5.748 | 1.172 | 0 | 0 | 4.576 | 0 | 0 | 0 | -4.576 | 4,50% | -746.383 | 219.918 |
| 55 | 92 | | 5.921 | 1.178 | 0 | 0 | 4.743 | 0 | 0 | 0 | -4.743 | 4,50% | -803.297 | 171.620 |
| 56 | 93 | | 6.099 | 1.184 | 0 | 0 | 4.915 | 0 | 0 | 0 | -4.915 | 4,50% | -862.271 | 119.042 |
| 57 | 94 | | 6.282 | 1.190 | 0 | 0 | 5.092 | 0 | 0 | 0 | -5.092 | 4,50% | -923.369 | 61.926 |
| 58 | 95 | | 6.470 | 1.196 | 0 | 0 | 5.274 | 0 | 0 | 0 | -5.274 | 4,50% | -986.658 | -0 |

Diese Berechnung dient ausschließlich der mathematischen Darstellung. Die Rendite ist nur als Beispiel, ohne Gewähr auf Erzielung zu verstehen.

Alle Berechnungen ohne Gewähr.

Fazit und wichtige Hinweise:

Sie sehen, wie wichtig es ist, HEUTE bereits zu rechnen wie Sie Ihre Ziele erreichen können. Die Höhe der Anlagerendite und vor allem die Anlagedauer sind sehr mitentscheidend für Ihren Anlageerfolg. Sie müssen u.U. versuchen eine höhere Rendite zu erzielen, damit Sie Ihr Anlageziel erreichen können. Das bedeutet jedoch auch, dass Sie gewisse Anlagerisiken eingehen müssen. In der Vergangenheit erzielte Anlageerfolge bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen. Bitte beachten Sie alle Risiken die jede Anlage beinhaltet. Die individuelle Besteuerung von Kapitalerträgen wurde in der Berechnung nicht berücksichtigt. Sämtliche Daten und Rechenformeln sind sorgfältig recherchiert. Dennoch kann für den Inhalt keine Haftung übernommen werden. Dieses Programm ist ausschließlich für Anlageberater bestimmt.