

Kurzfassung der Ruhestandsplanung vom: 12. Juni 2004 für: Dr. Jörg Mustermann, geb. am: 01.07.1968

Ihr Alter beträgt heute 35 Jahre.

Ihr Ruhestand soll beginnen mit 65 Jahren.

Die Zeit bis zu Ihrem Ruhestand beträgt noch 30 Jahre.

Nach heutiger Kaufkraft benötigen Sie im Ruhestand 2.250,00 Euro an monatlichen Einnahmen.

Bei einer Teuerungsrate von 2,00% benötigen Sie dann 4.075,56 Euro an monatlichen Einnahmen.

Aus anderen Quellen rechnen Sie dann bereits mit 1.200,00 Euro an monatlichen Einnahmen.

Somit verbleibt eine Versorgungslücke von monatlich 2.875,56 Euro im Alter.

Angenommene Teuerungsrate bis zum Ruhestandsbeginn 2,00%.

Um die Kaufkraft zu erhalten, benötigen Sie 4.075,56 Euro ab Alter 65 an monatlichen Einnahmen.

Diese monatliche Einnahme soll Ihnen dann für weitere 25 Jahre (bis Alter 90) zur Verfügung stehen.

Erforderliches Vermögen zu Beginn der Entnahmephase 499.507,39 Euro bei 5,00% Anlagezins netto.

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 25,00%, einem Sparerfreibetrag von 0.00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 25,00% erhöht sich das erforderliche Verrentungskapital auf 514.685,36 Euro.

Dynamische Einnahmensteigerung ab Ruhestandsbeginn von 2,00% für jedes Jahr gewünscht.

Erforderliches Vermögen zu Beginn der Entnahmephase 609.028,22 Euro bei 5,00% Anlagezins netto.

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 25,00%, einem Sparerfreibetrag von 0.00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 25,00% erhöht sich das erforderliche Verrentungskapital auf 629.379,75 Euro.

Aus anderen Quellen vorhandene 250.000,00 Euro mit Alter 65 werden berücksichtigt.

Das aufzubauende Vermögen beträgt demnach noch 379.379,75 Euro.

Die notwendige Einmalanlage ab heute beträgt 49.838,02 Euro bei 7,00% Anlagezins netto.

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 20,00%, einem Sparerfreibetrag von 1.430,00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 42,00% erhöht sich die erforderliche Einmalanlage auf 57.214,08 Euro.

Die Anlagerendite beträgt nach Steuern 6,51%

Ihre Einmalanlage per heute beträgt 10.000,00 Euro bei 7,00% Anlagezins brutto.

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 10,00%, einem Sparerfreibetrag von 1.430,00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 42,00% erwirtschaften Sie in den nächsten 30 Jahren ein Endkapital von 74.423,71 Euro.

Die Anlagerendite beträgt nach Steuern 6,92%

Das nunmehr erforderliche Verrentungskapital beträgt 304.956,04 Euro zum Ruhestandsbeginn.

Die gleichbleibende Sparrate ab heute beträgt 311,33 Euro bei 6,00% Anlagezins netto.

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 0,00%, einem Sparerfreibetrag von 0.00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 0.00% erhöht sich die erforderliche Sparrate von 311,33 Euro auf 311,33 Euro.

Die Anlagerendite beträgt nach Steuern 6,00%

Die dynamisch steigende Sparrate ab heute beträgt 222,66 Euro bei 6,00% Anlagezins netto.

(3,00% Steigerung alle 1 Jahre)

Bei einem Anteil steuerpflichtiger Erträge von 0,00%, einem Sparerfreibetrag von 0.00 Euro und einem durchschnittlichen Steuersatz von 0.00% erhöht sich die erforderliche Sparrate von 222,66 Euro auf 222,66 Euro.

Die Anlagerendite beträgt nach Steuern 6,00%

Wenn Sie den Beginn Ihres Sparens von 304.956,04 Euro nur um 12 Monat(e) aufschieben, beträgt der entgangene Vermögenszuwachs 23.395,21 Euro.

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.