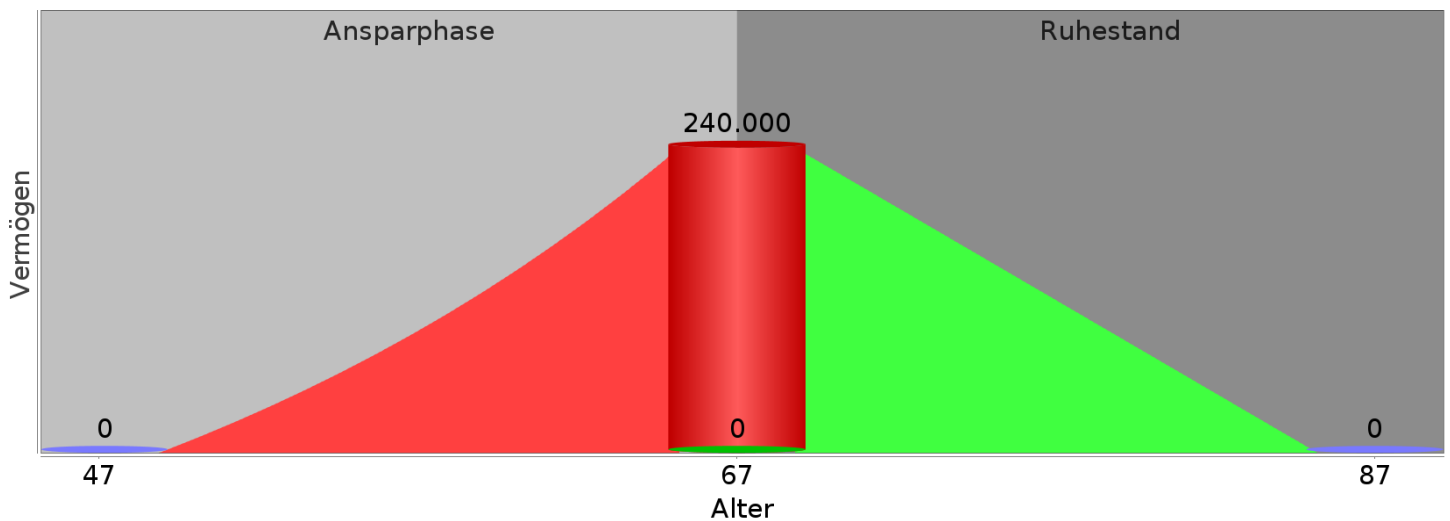


## Vorsorgesituation / strategische Vermögensplanung

Beginn Ruhestand	67	Inflation in %	0
Lebenserwartung in Jahren	87	Datum Beginn zusätzliche Sparrate	01.07.2020
mtl. Bedarf real in Euro	1.000	Nettorendite zusätzliche Sparrate in %	4
mtl. Bedarf nominal in Euro	1.000	notw. monatl. Sparrate zur Zielerreichung in €	657
gesetzliche Rente monatl. in Euro	0	Rendite Ruhestand in %	0
Renten Anpassung jährl. in %	0	Steuersatz Ruhestand in %	
Restkapital Puffer in Euro		Dynamik zusätzliche Sparrate	

Unter Berücksichtigung Ihrer bestehenden und geplanten Bausteine entwickelt sich Ihre Situation zu Rentenbeginn wie folgt:



### Bausteine der Ansparphase

▲ fehlende Altersvorsorge    ▲ Kapitalabbau durch Rentenzahlungen

### Berechnungsgrundlagen

Sie möchten Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter von 67 Jahren erreichen. Ihre gewünschte Rente nach heutiger Kaufkraft lautet: 1.000 EUR. Bei einer angenommenen Inflation von 0 % p.a. beträgt Ihre benötigte Rente zum gewünschten Rentenbeginn 1.000 EUR.

### Berechnung des notwendigen Kapitals

Damit Sie im Alter von 67 bei einem unterstellten Verrentungszins von 0 % p.a. und einem Restkapitalpuffer am Ende der Rentenzahlung von 0 EUR bei einer Lebenserwartung von noch 20 Jahren eine Rente von 1.000 EUR erhalten, benötigen Sie ein Vermögen zu Beginn des Rentenbezuges von 240.000 EUR

### Berechnung der monatlich notwendigen Rate

Bei verbleibenden 20 Sparjahren bis zum gewünschten Rentenbeginn und einem angenommenen Ansparzins von 4 % p.a. und zu Sparplanbeginn investiertem Vermögen von 0 EUR benötigen Sie ab heute eine zusätzliche monatliche Sparrate von 657 EUR.