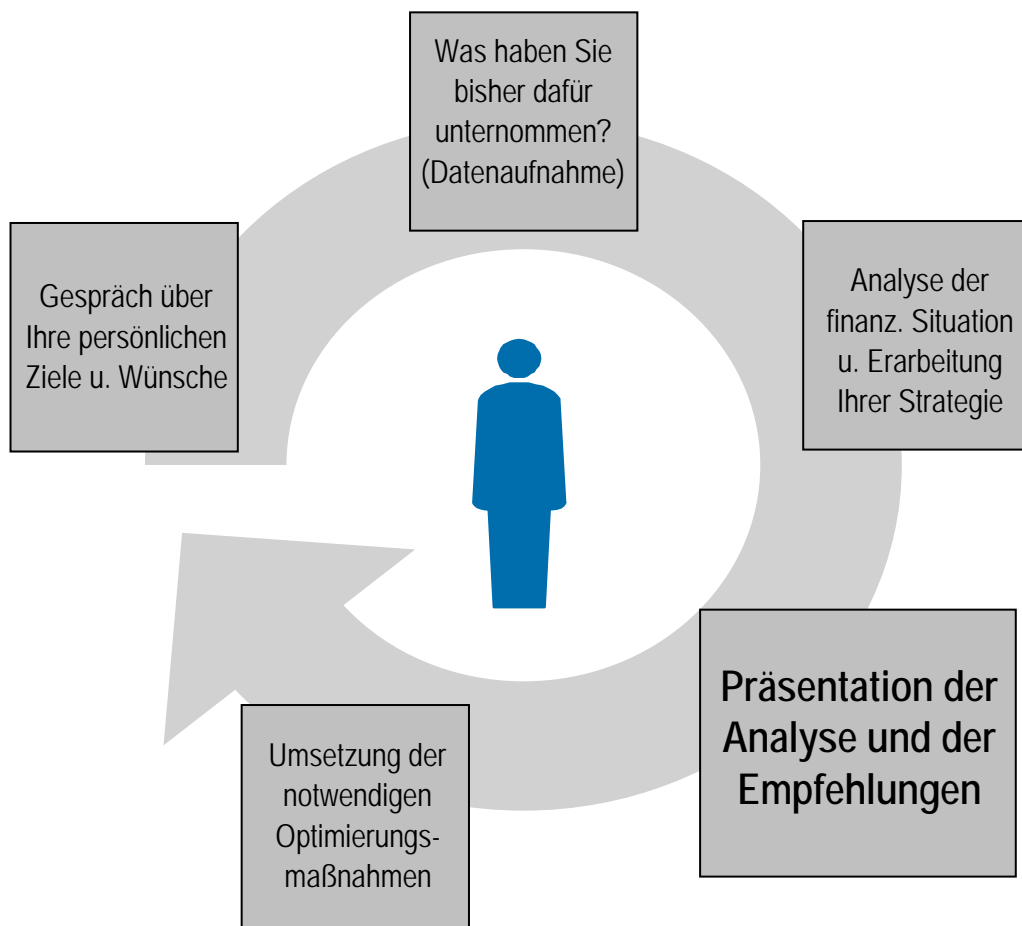




# Altersvorsorgeplanung für Max Mustermann

- Präsentation der Analyse und Empfehlungen -



**Ruch Finanzberatung GmbH**

Hohen Neuendorfer Weg 27

16556 Borgsdorf (bei Berlin)

Tel: 03303 / 548 265

Fax: 03303 / 548 266

e-mail: [info@ruch-finanzberatung.de](mailto:info@ruch-finanzberatung.de)

## **Annahmen für die Rentenberechnung**

Anrede:	<b>Herrn</b>
Name:	<b>Max Mustermann</b>
Geburtstag:	<b>01.05.1984</b>
Geburtsjahr:	<b>1984</b>
Alter bei Rentenbeginn:	<b>65</b>
angenommene Inflationsrate:	<b>2,5%</b>
heutiges monatliches Nettoeinkommen:	<b>1.650,00 €</b>
Infos der letzten BfA Renteninformation:	<b>Stand 12/13</b>
a) bereits erdiente Rentenansprüche	<b>498,31 €</b>
b) hochgerechnete mögliche Rentenansprüche	<b>1.725,94 €</b>
weitere Rentenansprüche	<b>0,00 €</b>
<b>Vermögen:</b>	
heutiges Vermögen:	<b>20.000,00 €</b>
monatliche Sparraten zur Altersversorgung:	<b>150,00 €</b>
zusätzliche jährliche Sparraten	<b>0,00 €</b>
Ansparphase: Ihr Vermögen verzinst sich mit	<b>4</b> % p.a.
Rentenphase: Ihr Vermögen verzinst sich mit	<b>4</b> % p.a.
(Steuern auf die Zinsen und das Vermögen bleiben unberücksichtigt)	

## Berechnung der Altersrente

Sie haben derzeit ein Nettoeinkommen von monatlich **1.650,00 €**

Durch die Inflation wird die Kaufkraft für die Zukunft entsprechend geringer.

Um zu Rentenbeginn im Jahre **2049** d.h. in **35** Jahren

monatlich einen Geldbetrag zur Verfügung zu haben, der dem heutigen

Nettoeinkommen entspricht, benötigen sie monatlich **3.915,79 €**

(bei berücksichtigter Inflation) zur freien Verfügung.

Nach derzeitiger Planung werden Sie zum Renteneintritt folgendes monatliches Einkommen haben:

Einnahmen (Monatswerte)		%
Gesetzliche Rente (Hochrechnung)	1.726 €	86%
Rente aus Versorgungswerk	0 €	0%
Betriebsrenten (PK,PF,DV,PZ,UK)	0 €	0%
Basis-Rente, Riester-Rente	86 €	4%
Private Renten	193 €	10%
WP-Erträge	0 €	0%
Immobilien	0 €	0%
Untern.Beteilig.	0 €	0%
Weitere Einnahmen	0 €	0%
Einnahmen (Partner)	0 €	
<b>Einnahmen gesamt</b>	<b>2.005 €</b>	<b>100%</b>

### Zusammenfassung:

Damit fehlen Ihnen zum Renteneintritt monatlich **1.910,85 €**,  
damit sie als Rentner genauso leben können wie heute.

### Wichtig:

Zukünftige Einkommenssteigerungen, sowie Steueränderungen wurden nicht berücksichtigt.

## Berechnung zur Schließung der Rentenlücke

Um bis zum Rentenbeginn genügend Kapital anzusparen, um die Rentenlücke aus den Zinsen des eigenen Vermögens zu schließen, müssen sie entweder

a) **396,19 €** als gleichbleibende monatliche Sparrate anlegen

oder

b) **186,52 €** als anfängliche Sparrate, die sich jedes Jahr um 5% erhöht.

Info: Annahme **4 %** Zinsen p.a.

Bitte beachten Sie, dass es sich um eine ungefähre Hochrechnung des Kapitalbedarfes handelt, da weder eine steuerliche Betrachtung, noch eine verlässliche Information über die zukünftige Verzinsung oder Inflationsrate möglich ist.

Weiterhin wurde ohne Kapitalverzehr gerechnet.

Zur Info: Formel für die Berechnung:

$$K_n = K_0 \cdot \left( 1 + q \cdot \frac{1 - (v \cdot q)^n}{1 - v \cdot q} \right)$$

$K_n$  Kapital nach n Jahren

$K_0$  Anfangskapital

$p$  Zinssatz (in %) [ $q = 1 + p$ ]

$u$  Dynamisierung (in %) [ $v = 1 + u$ ]

**Gerne unterbreiten wir Ihnen Vorschläge, mit welchen Finanzprodukten (Versicherungen oder Sparplänen) Sie Ihre Rentenlücke schließen können.**

**Ihr  
Wolfgang Ruch**