

Ihr Ruhestand – Ihr Einkommen – Ihre Freiheit

Ihr Einkommen – jetzt und in Zukunft – garantiert Ihnen finanzielle Freiheit. Lassen Sie uns Ihre Einkommenssituation im Ruhestand überprüfen.

Ein entscheidender Faktor bei der Altersvorsorgeplanung ist die stetig steigende Lebenserwartung. Heute 50-Jährige werden durchschnittlich ...



80 Jahre alt



84 Jahre alt

Quelle: Destatis, 2016

Wer weiß, wie sich die Lebenserwartung in Zukunft entwickelt. Statistisch gesehen, dürfte sie sich weiter erhöhen. Nachfolgend sehen Sie, mit welcher Wahrscheinlichkeit Sie welches Alter erreichen.

Ihr Alter	Mit welcher Wahrscheinlichkeit werden Sie ...		
	90 Jahre	95 Jahre	100 Jahre
50 Jahre	64 %	41 %	20 %
55 Jahre	62 %	39 %	19 %
60 Jahre	61 %	37 %	17 %
65 Jahre	59 %	35 %	15 %

Datenbasis: Sterbetafel der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. (DAV 2004 R, 2. Ordnung), Stand: 01.01.2016. Diese Sterbetafel beinhaltet eine Schätzung für den zukünftigen medizinischen Fortschritt.

Die ältesten Menschen weltweit:

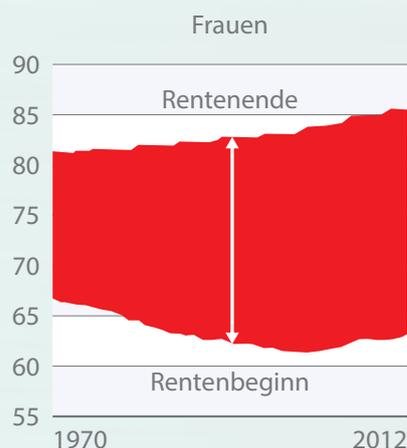
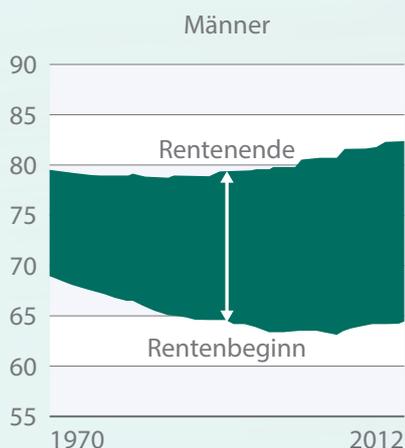
Mann	
116 Jahre	54 Tage

Frau	
122 Jahre	164 Tage

Quelle: Wikipedia, 2016

Die steigende Lebenserwartung hat zur Folge, dass sich die Rentenbezugsdauer kontinuierlich verlängert – eine erfreuliche Entwicklung, die allerdings den finanziellen Bedarf im Alter erhöht.

Rentenbezugsdauern



Quelle: OECD

Wie alt sind Ihre Großeltern geworden? _____

Ihr Einkommen im Ruhestand – Ihre Sicherheit

Eine gängige Faustformel lautet: notwendiges Alterseinkommen = 80% des aktuellen Bruttogehalts.

Warum 80%? Gewisse Kosten, die mit dem Arbeitsleben verbunden sind, wie z. B. Bekleidung, Fahrwege, Altersvorsorge entfallen und der finanzielle Bedarf sinkt.

Schaffen Sie die 80%-Regel ohne Lücke?

Ihr aktuelles Bruttogehalt	
x 80% des Bruttogehalts	
– gesetzliche Rente	
– sonstige Einkünfte	
Rentenlücke	

Welches Kapital benötigen Sie, damit Ihre monatliche Einkommenslücke im Alter für den Rest Ihres Lebens geschlossen werden kann?

\times =
 Ihre Rentenlücke (monatlich) Faktor Notwendiges Kapital

Ruhestand mit Alter	60	61	62	63	64	65	66	67
Faktoren mit Garantie (lebenslange Rente)	429	415	401	388	374	361	348	335
Faktoren ohne Garantie (PayPlan 5%)	215	212	210	208	205	203	201	198

Stand: 2017

Welches Kapital lässt sich mit Ihren Sparmöglichkeiten erreichen?

Da Ihr Ruhestand nicht mehr allzu lange auf sich warten lässt, fehlt der Vorsorge ein entscheidender Faktor – nämlich Zeit! Denn je kürzer die Spardauer, desto höher muss die Rendite sein, um Ihre Sparziele zu erreichen. Die nachfolgenden Tabellen geben Ihnen einen Überblick über die nötige Verzinsung (bei anderen Beträgen bitte umrechnen).

Monatlicher Sparplan (Endkapital 100.000 EUR)

Spardauer	Beitrag bei	
	3% p. a.	6% p. a.
10 Jahre	710 EUR	610 EUR
15 Jahre	440 EUR	340 EUR

Werte gerundet ohne Berücksichtigung von Kosten, Steuern und Inflation

Einmalanlage (Endkapital 100.000 EUR)

Spardauer	Beitrag bei	
	3% p. a.	6% p. a.
10 Jahre	74.400 EUR	55.800 EUR
15 Jahre	64.200 EUR	41.700 EUR

Bitte beachten Sie, dass Sie Produkte mit einer Beitragsgarantie zurzeit maximal mit 3% p. a. hochrechnen sollten. Die Garantie wirkt sich stark auf die Renditechancen aus.

Wer heute beginnt, hat den ersten Schritt in einen entspannten Ruhestand getan!

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden. Stand 10/2017