

# Altersvorsorgebedarf (Schätzung)



## Persönliche Angaben

Ihr jetziges Alter

41

Ihr Wunsch-Ruhestandsalter

67

Ihr Geschlecht

m

m/w

## Welchen Geldbedarf erwarten Sie im Ruhestand auf Basis heutiger Preise?

Miete oder sonstige Kosten des Wohnens

jährlich

10.000 €

Sonstige Kosten des Lebensunterhalts

9.600 €

Urlaub, Hobbies

2.000 €

Auto

1.000 €

Summe

22.600 €

## Welche Inflation (Geldentwertung) erwarten Sie?

Jährlich....

2,4%

## Welche Versorgungen liegen bisher vor?

Erwartete Regelaltersrente laut Renteninformation<sup>1</sup>

monatlich

1.000 €

12.000 €

Erwartete Renten aus betrieblicher Vorsorge/Versorgungswerken<sup>2</sup>

500 €

6.000 €

Erwartete Renten aus bestehenden Versicherungen<sup>2</sup>

180 €

2.160 €

20.160 €

## Welche durchschnittliche Belastung (Steuern/Krankenvers.) erwarten Sie im Rentenalter<sup>3</sup>?

35,0%

## Welche Rendite einer weiteren privaten Vorsorge erwarten Sie (nach Steuer)?

5,0%

## Ergebnis

### Sie erwarten im Ruhestand folgenden Geldbedarf..

...zu heutigen Preisen

22.600 €

...nach Berücksichtigung von Inflation

41.870 €

### Bisher vorhandene Versorgung im Rentenalter

...brutto

20.160 €

...netto

13.104 €

Daraus ergibt sich im Rentenalter eine Versorgungslücke von jährlich anfänglich...

28.766 €

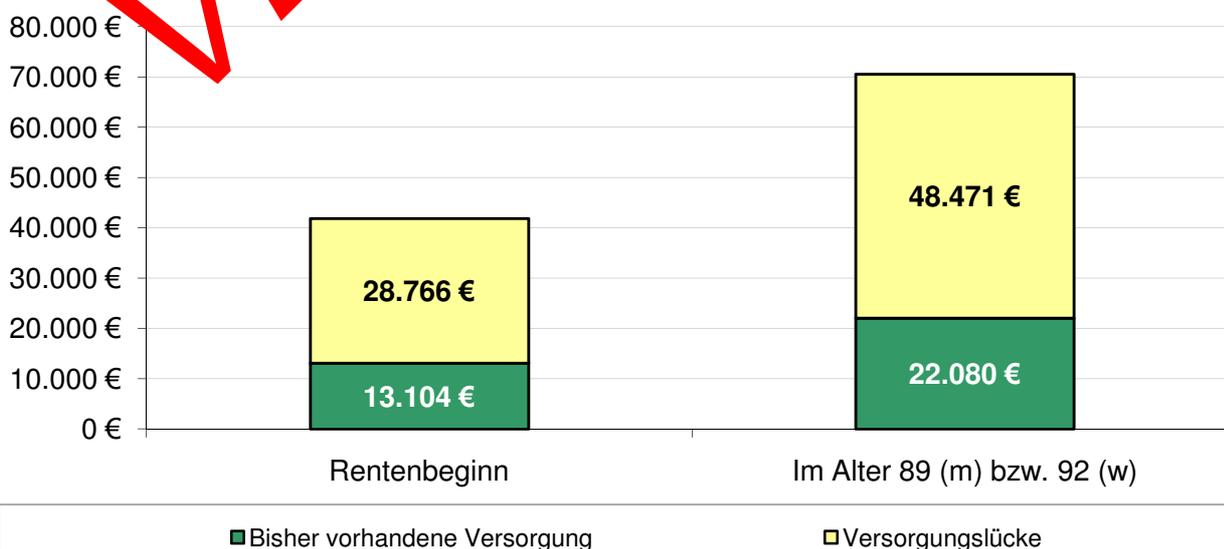
Diese Versorgungslücke steigt bis zum Alter 89 (m) bzw. 92 (w) an auf jährlich...

48.471 €

Bezogen auf die Lebenserwartung summiert sich die Versorgungslücke auf...

821.038 €

Jährlicher Geldbedarf, Versorgung und Versorgungslücke



## Altersvorsorgebedarf (Schätzung)



Um diese Versorgungslücke auszugleichen, müssen Sie heute  
...entweder diesen Betrag einmalig zur o.g. Rendite anlegen:  
...oder diesen Betrag monatlich bis zum Rentenalter sparen:

78.936 €  
458 €

<sup>1</sup>Erwartete Rente, wenn bis zur Regelaltersgrenze Beiträge wie im Durchschnitt der letzten 5 Jahre gezahlt werden

<sup>2</sup>Erwartete Rentenzahlungen ab Beginn des Rentenalters

<sup>3</sup>Geschätzte durchschnittliche Belastung durch Steuern und Beiträge zur Krankenversicherung

Keine Haftung für die Richtigkeit

**VERTRAULICH!**