

Wieviel brauche ich im Ruhestand?

	Beispiel	Ihre Daten
Gesamtausgaben heute (2003) monatlich: (Alter z.B. 45 Jahre)	2.500,00 €	
1. Beiträge, die im Rentenalter wegfallen		
a) Kosten für Kinder	- 300,00 €	- _____
b) Einschränkung des Lebensstandards	- - €	- _____
c) _____	- _____	- _____
d) _____	- _____	- _____
2. Beiträge, die im Rentenalter hinzukommen		
a) höhere Kosten für die Krankenversicherung	+ 200,00 €	+ _____
b) höherer Lebensstandard als jetzt	+ 300,00 €	+ _____
c) endlich dem Hobby widmen	+ 250,00 €	+ _____
d) Reisen	+ _____	+ _____
e) _____	+ _____	+ _____
f) _____	+ _____	+ _____
Geplante Ausgaben monatlich, nach heutigem Wert	<u>2.950,00 €</u>	<u>- €</u>
3. Bei einer Inflationsrate von 3 % p.a. entsprechen die Ausgaben von heute in 20 Jahren einem Wert (Faktor 1,806) von (s.a. "Wachstum einer einmaligen Anlage bei einer Rendite von..")	<u>5.328,03 €</u>	<u>- €</u>
4. Dieser Betrag kommt voraussichtlich zusammen aus:		
a) gesetzl. Rentenversicherung (Schätzung: 6 % der gezahlten Beiträge)	- 1.200,00 €	- _____
b) Betriebsrente/Pension	- 300,00 €	- _____
c) Lebensversicherungen/Rentenvers.	- 1.000,00 €	- _____
d) Mieteinnahmen	- - €	- _____
e) _____	- - €	- _____
f) _____	- - €	- _____
Monatsfehlbetrag, der noch aus eigenem Vermögen erwirtschaftet werden muß	<u>2.828,03 €</u>	<u>- €</u>
Jahresbetrag = Monatsbetrag x 12	<u>33.936,34 €</u>	<u>- €</u>

Ihre Daten

Fortsetzung : ermittelter Jahresbedarf 33.936,34 € - €

5 . Notwendiges Vermögen, um den kalkulierten Jahresbedarf im Alter von 65 Jahren zu decken; Wenn wir unterstellen, daß eine sehr gute Anlage 10 % Rendite nach Steuern abwirft und wiederum 3 % für den Geldwertschwund veranschlagt werden müssen:

<u>Jahresbedarf x 100</u>	<u>484.804,82 €</u>	<u>- €</u>
Rendite (7%)		

6. Das notwendige Vermögen ist zu kürzen um

a) bereits vorhandenes Vermögen (z.B. 50.000 €, hochgerechnet mit 7 % auf das 65. Lebensjahr = 50.000 x Faktor 3,870)	- <u>193.484,22 €</u>	- _____
b) zu erwartende Erbschaften	- <u>50.000,00 €</u>	- _____
c) Erlöse aus Verkauf Betrieb/Praxis	- _____ €	- _____
d) _____	- _____	- _____

Noch anzusparendes Vermögen 241.320,60 € - €

Um dieses Ziel in 20 Jahren zu erreichen, müßten

a) **monatlich gespart werden:**

(siehe auch Tabelle: " Wachstum einer regelmäßigen monatlichen Anlage bei einer Rendite von ...%)

bei einer angenomm. Rendite von	6%	<u>519,69 €</u>	<u>- €</u>
	7%	<u>460,57 €</u>	<u>- €</u>
	8%	<u>406,98 €</u>	<u>- €</u>
	10%	<u>315,16 €</u>	<u>- €</u>

oder

b) **einmalig angelegt werden:**

(siehe auch Tabelle: " Wachstum einer einmaligen Anlage bei einer Rendite von ...%)

bei einer angenomm. Rendite von	6%	<u>75.244,90 €</u>	<u>- €</u>
	7%	<u>62.361,83 €</u>	<u>- €</u>
	8%	<u>51.774,90 €</u>	<u>- €</u>
	10%	<u>35.870,77 €</u>	<u>- €</u>