

Der Ruhestandsplaner-Tipp

Präsentiert vom ersten Ruhestandsplaner im Kreis Rosenheim

Die Berechnung der individuell notwendigen Rendite!

Viele Menschen verlassen sich oft auf langfristig abgeschlossene Lebens- und Rentenversicherungen als Altersversorgung. In aller Regel werden die Auszahlungen jedoch nicht genügen, um eine ausreichende Rente zu ermöglichen. Anlageformen wie geschlossene Fonds und atypisch stille Beteiligungen sind gerade dann unverkäuflich, wenn sie schlecht laufen. Derartige Beispiele gibt es nahezu unendlich.

Gehen Sie also mal gedanklich weg von den vielen Geldanlage-möglichkeiten und strukturieren Sie gemeinsam mit Ihrem Berater Ihre derzeitige finanzielle Situation. Dann lassen Sie sich die weitere Entwicklung Ihrer Finanzen in der Zukunft simulieren.

Als nächsten Schritt wird Ihnen ein qualifizierter Berater Ihre **individuell notwendige Rendite ermitteln**, die sie benötigen, um überhaupt eine Chance zu haben, im Alter finanziell unabhängig zu sein und zu bleiben.

Ein Fallbeispiel: Familie Muster, Vater angestellt, 42 Jahre. Seine Frau, 36 Jahre, zieht die beiden Kinder groß (6 und 10 Jahre). Die Wunschkrente von 2000,- Euro soll mit 67 beginnen, das Geld theoretisch bis zum 95. Le-

bensjahr reichen und die angen. Inflation von 3 Prozent ausgleichen. Die Erwartung der gesetzlichen Rente liegt derzeit bei 1567,- Euro. Ein Haus wird finanziert und soll im Rentenalter abbezahlt sein.

Es sind bereits 50.000,- Euro vorhanden und mtl. werden 500,- Euro gespart. Die derzeitige Verzinsung liegt bei „sicheren“ 4 Prozent. Künftige Ausgaben sind natürlich kaum planbar, jedoch tatsächlich vorhanden, finden aber in diesem Beispiel jetzt keine Betrachtung.

Die Simulation der aktuellen Ruhestandssituation ergibt nun folgende Erkenntnisse:

Im Alter von 76 Jahren wird die Familie pleite sein! Das Vermögen ist ausgegeben, das nun 40 Jahre alte Haus ist renovierungsbedürftig und kann nicht mehr unterhalten werden!

Was wäre die individuell notwendige Rendite in diesem Fall?

Entweder müsste unser Musterfall erheblich mehr Geld sparen, monatlich 1494,- Euro, eine nicht zu schaffende Summe. Oder aber sein Vermögen müsste nach Steuern etwa 6,75 Prozent Rendite pro Jahr erzielen, um überhaupt eine Chance zu haben bis zum 95. Lebensjahr versorgt zu sein. Wenn er nichts unternimmt, folgt die Pleite - Punkt!!!

Würde dies jemals bei Ihren Beratungen berücksichtigt? Was passiert, wenn Sie weiter so handeln wie bisher und Sie unternehmen nichts?

Für nähere Informationen zum Thema Ruhestandsplanung stehen wir Ihnen mit einem Kennenlernertermin gerne zur Verfügung. Rufen Sie an - wir freuen uns auf Sie!



MÜHLBAUER
DER RUHESTANDSPLANER

Andreas und Manuela Mühlbauer
Blumenweg 1c · 83093 Bad Endorf
Tel. 0 80 53/79 99 79 · Fax 0 80 53/79 99 76
info@der-rosenheimer-ruhestandsplaner.de
www.der-rosenheimer-ruhestandsplaner.de

