

Die Zukunft im Blick

Mit einer qualifizierten Ruhestandsplanung

Die Wahrscheinlichkeit, ein hohes Alter zu erreichen, ist groß – der Wunsch, den gewohnten Lebensstandard so lange zu halten, jedoch auch.



Der Ruhestand hat heute eine vollkommen andere Bedeutung als noch vor 50 Jahren. Die Menschen werden älter und bleiben aktiv. Sie wollen das Alter genießen und suchen nach geeigneten Modellen, um finanziell unabhängig zu sein. Wer seinen Ruhestand entspannt genießen möchte, braucht eine qualifizierte Planung.

Am Markt gibt es viele Produktlösungen für den Ruhestand. Allerdings greifen diese Konzepte häufig zu kurz und lassen einige Fragen offen. Wir zeigen Ihnen mit unserem Konzept was eine unabhängige Ruhestandsplanung alles kann.

Für ein lebenslanges Einkommen sorgen

Insbesondere die Folge der steigenden Lebenserwartung ist in den Köpfen der meisten Menschen noch immer nicht angekommen. Mit Beginn der Rentenphase geht es darum das finanzielle Risiko der Langlebigkeit zu beachten.

Bilanz ziehen

Der erste Schritt ist eine umfassende Bestandsaufnahme, die Inhalt einer Ruhestandsplanung ist.

- *Mit welchen Einnahmen kann im Ruhestand fest gerechnet werden?*
- *Welche finanziellen Mittel werden benötigt um den gewünschten Lebensstandard zu halten?*

Monatliche Einnahmen

- Gesetzliche Rente
- Betriebsrente
- Private Rente
- Zinseinkünfte
- Mietinnahmen



Monatliche Ausgaben

- Miete oder Kreditrate
- Lebenshaltungskosten
- Versicherungen
- Kosten für Kfz (Steuer, Benzin)
- Mitgliedschaften, Vereine
- Medikamente, sonstige Gesundheitskosten
- Luxusgüter, Unternehmungen, Hobbys



Schichtenvergleich

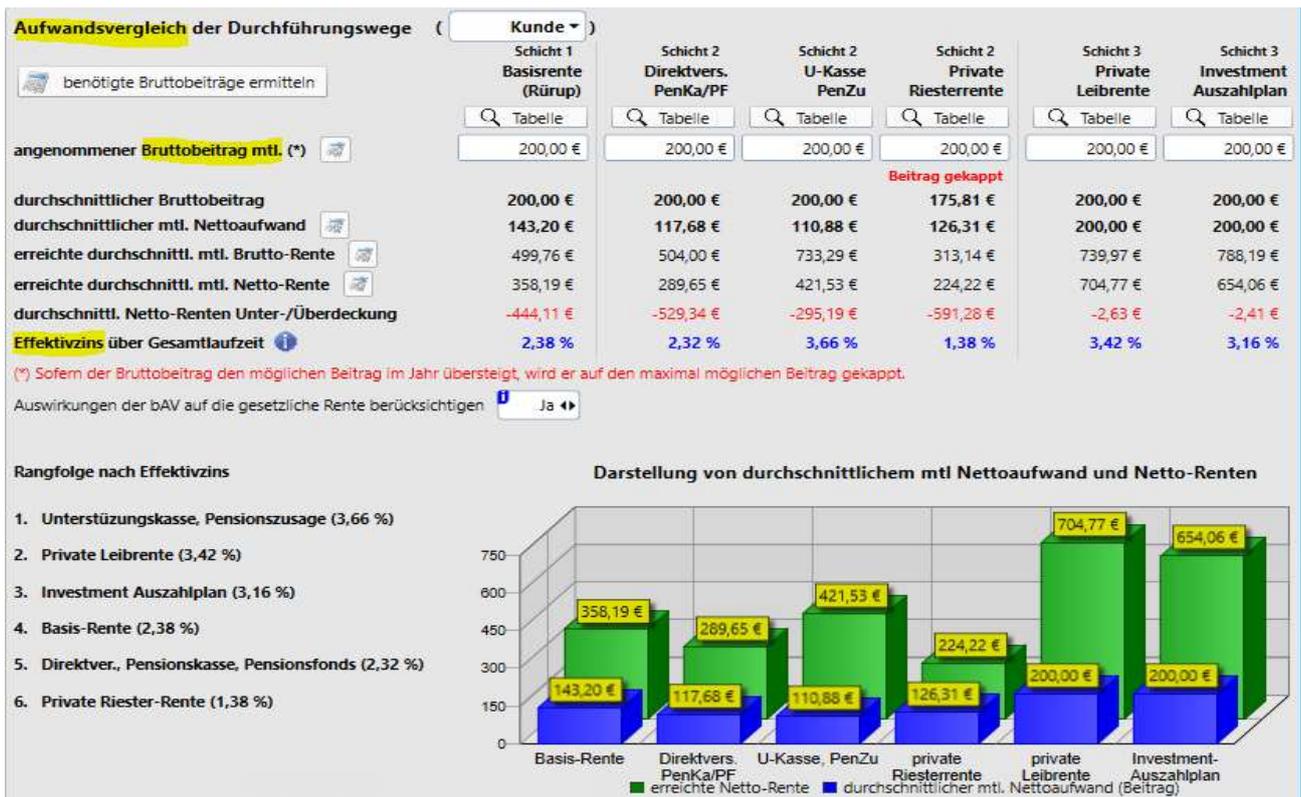
Seit dem 1. Januar 2005 gilt das neue **Alterseinkünftegesetz (AlteinkG)**. Der Gesetzgeber hat darin die Förderung und steuerliche Behandlung der Altersvorsorge neu geregelt. **Renten** und **Alterseinkünfte** werden unterschiedlich besteuert und je nach Durchführungsweg (**Schichten**) und Krankenversicherungsstatus beitragspflichtig in der Kranken- und Pflegeversicherung (KVdR).

Drei-Schichten-Modell

- Schicht** - Basisversorgung.
Gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungen, die Alterssicherung der Landwirte und die **Rürup- (Basis) Rente**.
- Schicht** - kapitalgedeckte Zusatzversorgung
Die **betriebliche Altersversorgung** und die **Riester Rente**
- Schicht** – private Geld- und Kapitalanlage
Alle Kapitalanlageprodukte der privaten Altersvorsorge die steuerlich nicht gefördert werden.



Ein Schichtenvergleich ermöglicht eine objektive Übersicht mit verbindlichen Aussagen und berücksichtigt alle erforderlichen Parameter in der **Ansparphase** und mit **Rentenbeginn**.



Fehler bei der Ruhestandsplanung

Diversifikation

Eine Verteilung (Risikostreuung) der Geldanlagen auf unterschiedliche Anlageformen ist für den gesamten Erfolg der Vorsorge entscheidend. Das **Risiko einer Geldanlage und die mögliche Rendite sind untrennbar miteinander verknüpft**. Anlageklassen mit einem höheren Risiko, kompensieren dieses höhere Risiko mit einer höheren Rendite. Ein optimales Portfolio besteht demnach aus den Anlageklassen **Aktien, Anleihen** (festverzinsliche Wertpapiere), **Immobilien, Rohstoffe, Edelmetalle** und **kurzfristigen Geldmarktanlagen** (Tagesgeld, Festgeld). Die Aufteilung auf die einzelnen Anlageklassen hängt davon ab, welche Risiken der Anleger eingehen möchte.

Kosten unterschätzen

Das einzige was bekannt ist sind die **Kosten der Produktangebote**. Die Parameter Rendite, Risiko, Steuer oder Kaufkraft, die einen Einfluss auf die Ergebnisse haben, sind unverbindlich. **Sie sind nicht garantiert**.

Ergebnis		
Summe Einzahlung	72.000,00 €	72.000,00 €
Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten)	109.918,99 €	146.494,22 €

Die Reduzierung der Kosten von 2,8% auf 0,8% / ergibt einen Mehrertrag von 36.576,--

Die Höhe der Leistungsversprechen wird vor allem durch zwei Faktoren bestimmt: **Rendite und Kosten**. Sind die Produktkosten hoch, fallen die Auszahlungen desto geringer aus. Wer heute für einen gesicherten Ruhestand vorsorgt, möchte mit seiner Anlageentscheidung **verlässliche Werte** für ein sorgenfreies, finanziell gesichertes Leben. Treffen die Prognosen der Anbieter nicht zu, bedeutet das mit weniger Versorgung auskommen zu müssen.

Beispiel: Eine betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung) mit monatlich 242,00 € über eine Vertragsdauer von 35 Jahren. Im Angebot wird bei 6% Rendite eine Ablaufleistung in Höhe von **178.372,97 €** zugesagt.

Auszug aus Produktinformationsblatt: Die Gesamtleistungen hängen im Wesentlichen von der Wertentwicklung der Fondsanteile, aber auch von der Höhe der **Abschluss- und Vertriebskosten und der laufenden Fondskosten ab**.

Unter Berücksichtigung dieser Kosten beträgt die Ablaufleistung nur **107.633,15 EUR**. **Ein Fehlbetrag bei Rentenbeginn in Höhe von 70.739,-- EUR**.

Ergebnisse	Alte Leipziger ALfonds (HFR10)	myLife Fondsrente (FRNK)	Allianz Privatrente Invest
Summe eingesetztes Kapital	74.880,00 €	74.880,00 €	74.880,00 €
Summe der laufenden Anlagebeträge	72.000,00 €	68.400,00 €	72.000,00 €
Einmaliger Anlagebetrag	2.880,00 €	0,00 €	2.880,00 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	2.880,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	3.600,00 €	0,00 €
Summe der Kosten	48.541,04 €	23.223,78 €	51.781,74 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	2.880,00 €	0,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	3.600,00 €	0,00 €
Kosten der Fondsanlage*	36.933,80 €	8.734,94 €	35.216,92 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	11.607,24 €	8.008,84 €	16.564,82 €
Ablaufleistung vor Steuern	115.030,40 €	154.943,05 €	107.633,15 €

(Auszug aus einem Finanzgutachten)

Basis für die Ruhestandsplanung

*Ruhestandsplanung ist für Selbstständige, freiberuflich tätige und für Angestellte eine wichtige, gleichsam existenzielle Grundlage. Wer für den Ruhestand plant, plant für einen Zeitpunkt, ab dem das Einkommen (**Humankapital**) aus beruflicher Tätigkeit entfällt und möglichst gleichwertig ersetzt werden soll.*

*Eine Ruhestandsplanung ist kein fertiges Produkt, sondern ein lebensbegleitender Prozess, der aktive Beratung erforderlich macht. Das Ziel ist mit Beginn des Ruhestandes finanziell frei zu sein. Finanziell frei sind Anleger, deren regelmäßiges **passives Einkommen** die Ausgaben übersteigt.*

Einkommen und Vermögen im Ruhestand

- ✓ **Rentenzahlungen aus Vorsorgekapital**
Gesetzliche Renten / Pensionen / betriebliche Altersvorsorge / Rürup- und Riesterrente / Lebens- und Rentenversicherungen
- ✓ **Mieterträge aus Immobilien**
Vermietetes Wohneigentum
- ✓ **Auszahlungen aus Wertpapieranlagen**
Anleihen (Renten) / Aktien / Geldmarkt / strukturierte Finanzprodukte
- ✓ **Edelmetalle / Rohstoffe**
Physischer Besitz von Gold, Silber, Platin, Palladium, Industriemetalle (Strategische Metalle)
- ✓ **Sonstige Erträge**
Beteiligungen / Pachteinnahmen

