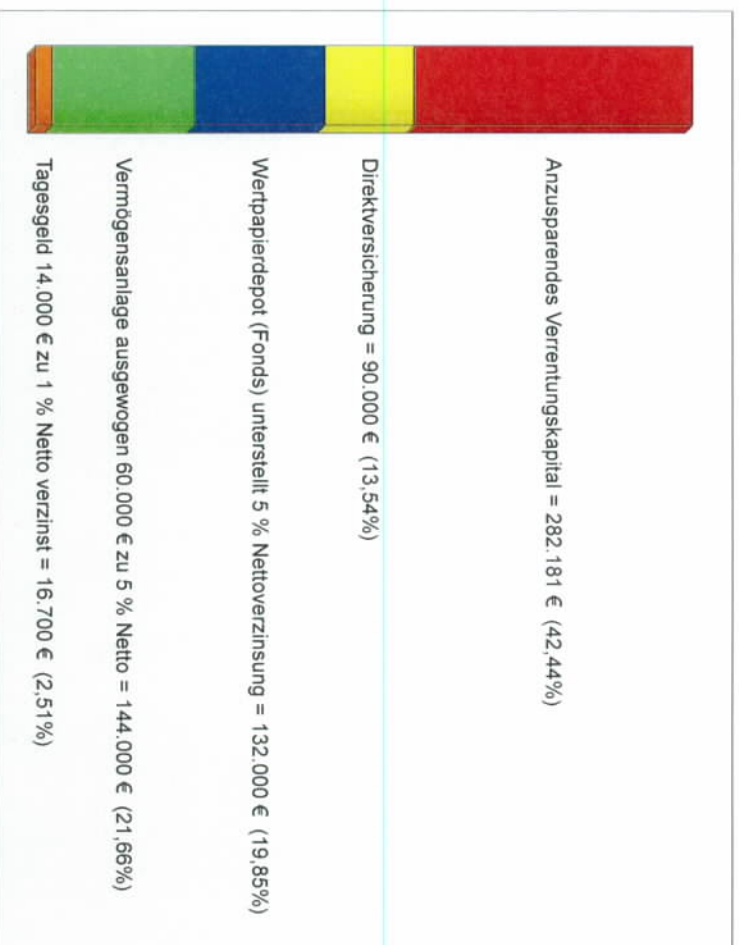


Vorhandenes Kapital zum Ruhestandsbeginn, Planung vom 11.01.2013 für Walter (Anlage 2)

Das erforderliche Verrentungskapital beträgt:	664.880,62
Aus diesen Quellen rechnen Sie bereits mit vorhandenen Kapitalsummen zum Alter:	62
Direktversicherung	ca. 90.000,00 €
Wertpapierdepot (Fonds) unterstellt 5 % Nettoverzinsung	ca. 132.000,00 €
Vermögensanlage ausgewogen 60.000 € zu 5 % Netto	ca. 144.000,00 €
Tagesgeld 14.000 € zu 1 % Netto verzinst	ca. 16.700,00 €
Anlage/Vertrag 5	ca. 0,00 €
Anlage/Vertrag 6	ca. 0,00 €
Anlage/Vertrag 7	ca. 0,00 €
zu tilgende Darlehen/Verbindlichkeiten (-)	ca. 0,00 €
Gesamtsumme des vorhandenen Kapitals:	382.700,00 €
Das noch anzusparendes Verrentungskapital beträgt:	282.180,62 €

Kapitalbedarf, der im Ruhestand zusätzlich anfällt, z.B. für die Entschuldung der Immobilie o. Ä., wird mit negativem Vorzeichen erfasst. Dieser erhöht das noch anzusparendes Kapital!



Die berechneten und angegebenen Werte beruhen auf den heute getroffenen Annahmen und Kundenvorgaben und sind eine Vorausschau nach dem derzeitigen Datenstand. Änderungen in der zukünftigen Entwicklung sind wahrscheinlich und verändern die heutigen Ergebnisse, so dass ein Abgleich, insbesondere bei langen Prognosezeiträumen, notwendig sein wird.