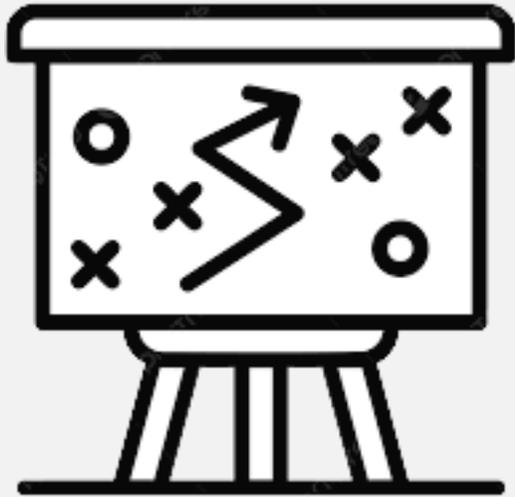




ETF- Planaufstellung



Planaufstellung für die Zukunft



Ein Altersvorsorgeplan ist ein individueller, langfristiger Fahrplan, der dir hilft, genügend Kapital für den Ruhestand aufzubauen. Dabei ist das Ziel, schon jetzt gezielt für die Rente zu investieren und den späteren Lebensstandard zu sichern.



Planaufstellung für die Zukunft



- ✓ **Zieldefinition:** Wie viel benötige ich im Alter?
- ✓ **Planung** des Kapitalbedarfs
- ✓ **Strategische Auswahl und Aufteilung:** NUR ETFs? Aktien + ETFs?
- ✓ **Automatisierung** durch Sparpläne
- ✓ **Anpassung des Plans** mit zunehmendem Alter
- ✓ **Entnahmeplan** für die Rente erstellen



Planaufstellung für die Zukunft



Zieldefinition: Wie viel benötige ich im Alter?



Bedarfsklärung:

Überlege, wie hoch deine monatlichen Ausgaben im Ruhestand voraussichtlich sein werden. Berücksichtige auch Inflation und unerwartete Kosten.

Rentenlücke berechnen:

Berechne, welche Einkünfte du aus der gesetzlichen Rente und anderen Einkommensquellen erwarten kannst und wie viel zusätzlich benötigt wird.

Rentenlücke Rechner:

<https://www.finanzfluss.de/rechner/rentenluecke-berechnen/>



Planaufstellung für die Zukunft



Zieldefinition: Wie viel benötige ich im Alter?



Zielkapital bestimmen:

Errechne, wie viel Kapital du bis zum Rentenbeginn benötigst, um die gewünschte Rentenlücke abzudecken.

Faustformel: Monatsbedarf x 12 Monate x geplante Rentenjahre.

Renditen und Zinsen kalkulieren:

Setze eine realistische Rendite (z. B. min. 15% bei ETFs) an und berechne, wie viel monatlich investiert werden muss, um dein Zielkapital zu erreichen.





Planaufstellung für die Kinder

Zieldefinition: Wie viel Startkapital für Kinder



Zielkapital bestimmen:

Soll Dein Kind 5.000 €, 10.000 € oder 20.000 € durch ETFs bekommen?

Renditen und Zinsen kalkulieren:

Setze eine realistische Rendite (z. B. min. 15% bei ETFs) an und berechne, wie viel monatlich investiert werden muss, um dein Zielkapital zu erreichen.



Planaufstellung für die Kinder



Zieldefinition: Wie viel Startkapital für Kinder ?



Rendite
Ca. 7%



Dauer /Jahre
18 Jahre



Monatlicher Betrag
50€



Wunschsumme
Lass mich überraschen

Beispiel-rechnung mit Ishares MSCI World

Konservative Schätzung der Rendite





Planaufstellung für die Kinder



Zieldefinition: Wie viel Startkapital für Kinder ?

Jahr	Jährlicher Betrag (€)	Kapital zum Jahresende
1	600	619,63
2	1200	1,284,05
3	1800	1,996,51
4	2400	2,760,46
5	3000	3,579,65
10	6000	8,654,24
15	9000	15,848,11
18	10800	21,536,05

Monatlich: 50 €

Dauer: 18 Jahre

Rendite: ca. 7 % konservativ

**Dein Kind bekommt nach Steuern einen Betrag von:
ca. 15.855 €**

Vor Steuern

Beispiel-Rechnung mit Ishares MSCI World



Planaufstellung für die Rente



Zieldefinition: Wie viel Rente nach ETF?



Ca. 7 %



30 Jahre



500 € mtl Investition



Endbetrag?

Beispiel-rechnung mit Ishares MSCI World



Planaufstellung für die Rente



Zieldefinition: Wie viel Rente nach ETF?



Jahr	Jährlicher Betrag (€)	Kapital zum Jahresende
1	6000	6,196,29
2	12000	12,840,52
3	18000	19,965,05
4	24000	27,604,62
5	30000	35,796,45
10	60000	86,542,40
20	120000	260,463,33
30	180000	609,985,50

Vor Steuern

Monatlich: 500 €

Rendite: ca. 7% konservativ

Dauer: 30 Jahre

Idealfall
!Mindset! ***

* Die wenigsten Menschen denken frühzeitig an Altersvorsorge

Beispiel-rechnung mit Ishares MSCI World





Planaufstellung für die Rente



Zieldefinition: Wie viel Rente nach ETF?

Jahr	Jährlicher Betrag (€)	Kapital zum Jahresende
1	6000	6,196,29
2	12000	12,840,52
3	18000	19,965,05
4	24000	27,604,62
5	30000	35,796,45
10	60000	86,542,40
20	120000	260,463,33
27	162000	478,553,17

Vor Steuern

Monatlich: 500 €

Rendite: ca. 7% konservativ

Dauer: 27 Jahre

Start: mit 40 Jahren anfangen

Beispiel-rechnung mit Ishares MSCI World





Weiter geht's mit: Welcher Risikotyp bist du bei ETFs?

