

Thema: Altersvorsorge

Klug und effizient für den späteren
Lebensstandard vorsorgen



Den besseren Weg wählen

Absparen
533€ Zusatzrente

statt
statt

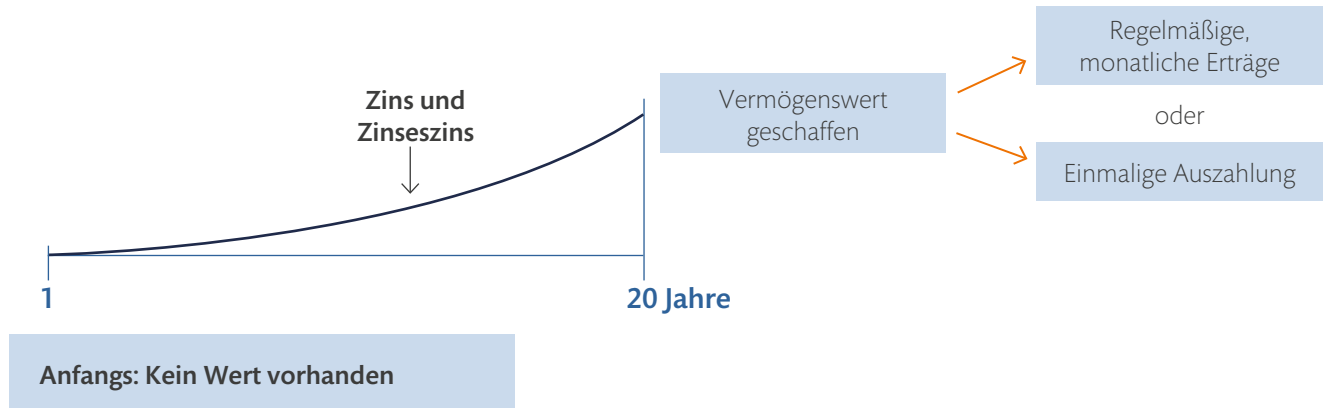
Ansparen
265€* Zusatzrente

* vergleiche Seite 4

Für den eigenen Ruhestand vorsorgen der Weg des klassischen Ansparens ist heute problematisch

1. Der übliche Weg beim Sparen für die eigene Altersvorsorge:

monatliches Ansparen von z. B. 300 €



→ Werte die sich verzinsen können, müssen langsam aufgebaut werden.

2. Die Inflation - aktuell wieder ein großes Thema

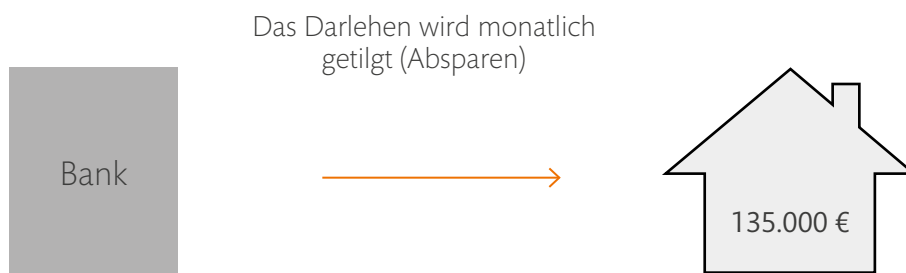
Das Vermögen von deutschen Sparern wird jedes Jahr weniger!

Die nebenstehende Tabelle verdeutlicht, welche Auswirkung die Inflation auf die Kaufkraft eines Vermögenswertes (Geldwert!) von z. B. 100.000 € hat!

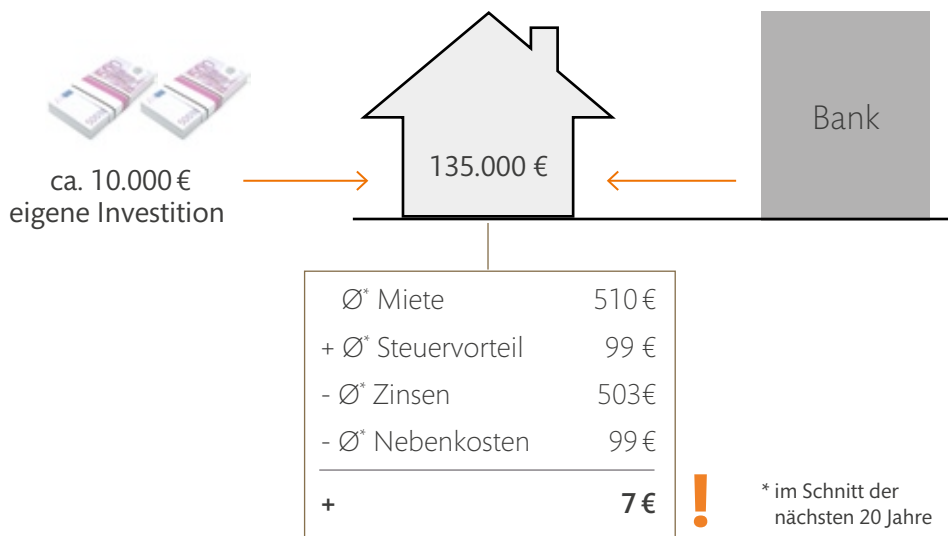
| | Inflation 3 % | Inflation 5 % | Inflation 7 % |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Anfangswert | € 100.000 | € 100.000 | € 100.000 |
| Kaufkraft | | | |
| nach 10 Jahren | € 73.742 | € 59.874 | € 48.398 |
| nach 15 Jahren | € 63.325 | € 46.329 | € 33.670 |
| nach 20 Jahren | € 54.379 | € 35.849 | € 23.424 |

Für den eigenen Ruhestand vorsorgen
der heute empfehlenswerte Weg – Absparen statt Ansparen

1. Empfehlung: Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge durch Kauf einer Wohnimmobilie - durch Darlehenaufnahme und hohe Finanzierung



2. Vorteil 1: Werte schaffen mit wenig Eigenkapital

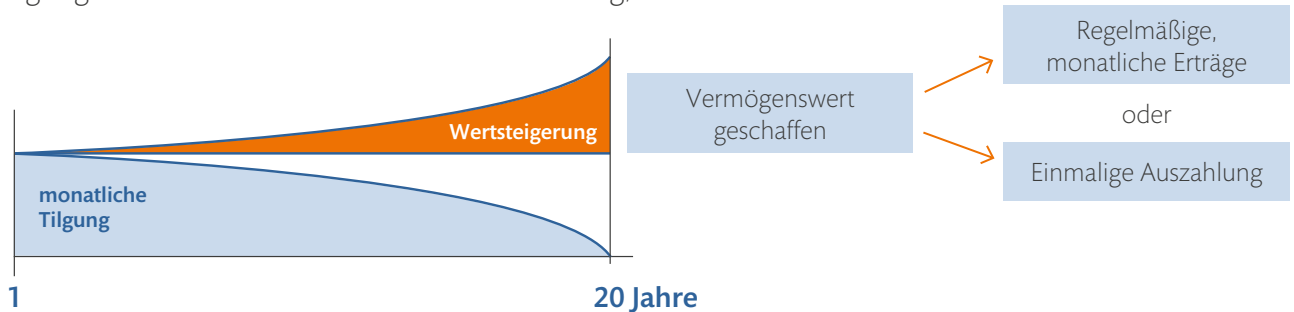


Der entscheidende Punkt:

- Die Tilgung des Darlehens (Absparen) ist Vermögensbildung.
- Gleichzeitig steht von Anfang an der hohe Wert der Immobilie zur Verfügung, der sich durch Wert- und Mietsteigerung positiv auswirken kann.

3. Der eigentliche Clou: Das Absparkonzept

- Immobilienfinanzierung mit 150.000 € Darlehen
- Tilgung des Darlehens durch monatliche Zahlung, z. B. 300 €



Anfangs: sofort ein Wert vorhanden

→ Das Investment kann sofort von Wertsteigerungen profitieren.

Der Vergleich

Ergebnis: Prognose Immobilie

finanzierte Wohnung

| | |
|------------------------------------|----------|
| Ihre Ø monatliche Investition | 413 € |
| Ihre Gesamtinvestment in 20 Jahren | 99.229 € |

Ihr Nutzen - Immobilienwert

| | |
|---|-----------|
| bezahlte Eigentumswohnung Kaufpreis 2023 in Höhe von | 134.232 € |
| inkl. Wertsteigerung in 20 Jahren | |
| bei 3 % | 234.263 € |
| bei 4 % | 283.166 € |
| bei 5 % | 342.399 € |

Ihr Nutzen - Ertrag

| | |
|---|-------|
| Ihre Ø monatliche Investition | 400 € |
| bezahlte Eigentumswohnung Kaufpreis 2023 in Höhe von | 655 € |
| abzüglich Nebenkosten | 122 € |
| Ihr monatlicher Überschuss | 533 € |

- alternative Geldwertanlage

alternative Geldwertanlage

| | 2 % | 3 % | 4 % |
|------------------------------------|----------|----------|----------|
| Ihre Ø monatliche Investition | 413 € | 413 € | 413 € |
| Ihre Gesamtinvestment in 20 Jahren | 99.229 € | 99.229 € | 99.229 € |

Ihr Nutzen - Geldwert

| | | | |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| Vermögen | 138.920 € | 158.766 € | 178.612 € |
|----------|-----------|-----------|-----------|

Ihr Nutzen - Ertrag

| | | | |
|------------|-------|--------|-------|
| Zinsertrag | 116 € | 265 € | 447 € |
| | | | |
| | 2 % | 3 % | 4 % |
| | 116 € | 265 €* | 447 € |

Wichtiger Hinweis: Der Flyer dient dazu, das Konzept grundsätzlich zu verdeutlichen. Er erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Der Erwerb einer Immobilie beinhaltet grundsätzlich und insbesondere bei einer Finanzierung ein unternehmerisches Risiko, da weder Mieteinnahmen noch Wertsteigerungen garantiert sind. Die vorstehenden Informationen ersetzen selbstverständlich keine individuelle Anlageberatung! Bitte lesen Sie vor einer Investition die ausführlichen Risikohinweise zum Thema Immobilienerwerb!