

2123	2124	2125	2126	2127	2128	2129	2130	2131	2132	2133	2134	2135	2136	2137	2138	2139	2140	2141	2142	214
<b>"Phase ohne Ansprüche"</b> Auszahlung kaum sinnvoll (es sind quasi keine Ansprüche realisierbar)					<b>"Kritische Phase"</b> Relativ wenig Ansprüche und zudem alle mit (erheblichen!) Abschlägen versehen (sehr großes Restrisiko)				<b>"Übergangsphase"</b> Steigende Zahl von Ansprüchen, viele aber nur mit Abschlägen (Restrisiko vorhanden, aber durchaus überschaubar)			<b>"Stabile Phase"</b> Alle Ansprüche bestehen, zum Teil aber noch nicht in voller Höhe (relativ geringes Restrisiko)				<b>"Gesicherte Phase"</b> Alle Ansprüche bestehen und auch in voller Höhe (kein Restrisiko)				

Alter Mann	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
GKV	Kein Anspruch aus GKV								GKV mit Abschlag mögl.				voller GKV Anspruch									
Riester gefördert	Kein Anspruch aus Riester (erst ab 60. LJ)					Auszahlung mit Abschlag mögl. (Abschluss vor 2011)					"Voller Riesteranspruch" (-> weil auf 65. LJ kalkuliert ist)											
Riester ungefördert	Kein Anspruch wegen Steuer (erst ab 60. LJ)					Auszahlung mit Abschlag möglich					"Voller Riesteranspruch" (-> weil auf 65. LJ kalkuliert ist)											
Depot 1 "Aktiv"	Verrentung möglich, aber sinnlos					Auszahlung mit Abschlag möglich					Auszahlung ohne Abschlag möglich (-> weil auf 65. LJ kalkuliert ist)											
Depot 2 "ETF"	Verrentung möglich, aber sinnlos					Auszahlung mit Abschlag möglich					Auszahlung ohne Abschlag möglich (-> weil auf 65. LJ kalkuliert ist)											
Target 1	Verrentung sinnlos (wg. Zieltermin Fonds)					Verrentung "Kritische Phase" bis Ende "Übergangsphase"																
Target 2	Verrentung sinnlos (wg. Zieltermin Fonds)										Verrentung "Übergangsphase" bis Ende "stabile Phase"											
Target 3	Verrentung sinnlos (wg. Zieltermin Fonds) -> verlängerte Ansparphase (+ 5 Jahre)															Ziel Rentensteigerung, Auszahlung bis kalkuliertem EA 100						

Alter Frau	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
GKV	Kein Anspruch aus GKV												GKV mit Abschlag				voller GKV Anspruch				
Riester gefördert	Kein Anspruch aus Riester (erst ab 60. LJ)								Auszahlung mit Abschlag mögl. (Abschluss vor 2011)				"voller Riesteranspruch" (-> weil Vertrag auf 65. LJ kalkuliert ist)								
Depot 1	Verrentung möglich, aber sinnlos								Auszahlung mit Abschlag mögl. (Abschluss vor 2011)				"voller Riesteranspruch" (-> weil Vertrag auf 65. LJ kalkuliert ist)								
BAV	Kein Leistungsanspruch aus (unverfallbarer) BAV												BAV mit Abschlag				voller BAV Anspruch				
Fondssparplan	Verrentung möglich, aber nicht sinnvoll								Auszahlung mit Abschlag möglich				Auszahlung ohne Abschlag möglich (-> weil auf 65. LJ kalkuliert ist)								
Target 2	Verrentung sinnlos (wg. Zieltermin Fonds)										Verrentung Übergangsphase bis Ende kritische Phase										

Verrentungswerte Targets pro 1.000 Euro (unterlegter Zinssatz 3,0%)												
gilt für Targets...	Als Risikoverrentung (für die Übergangsphasen)						Als Langfristverrentung					
	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	T 2040	T 2035	T 2030
Jahre	5	6	7	8	9	10	15	20	25	30	35	40
Summe	17,91	15,14	13,16	11,68	10,53	9,61	6,87	5,51	4,71	4,18	3,82	3,55

**Anmerkung:** Die Targets sind als kalkulatorische Sicherheit gedacht, um die Problemphasen (vor allem den hier als "kritische Phase" bezeichneten Zeitraum) im Zweifel überbrücken zu können. So kann es ggf. mehr Sinn machen, so ein Sparplan über nur ein paar Jahre (5-7 Jahre) zu verrenten als z. B. die GKV / Riesterrente vorzeitig (und dann mit erheblichen Abschlägen!) in Anspruch zu nehmen. Bei der Sache muss man bedenken, dass sich in den **letzten Berufsjah** z. B. das BU Risiko erheblich erhöht, die Wahrscheinlichkeit eines "vorzeitigen Ausscheidens" steigt oder man schlichtweg "keinen Bock" mehr hat und in Altersteilzeit gehen will - usw....  
 > Wird der Puffer nicht benötigt, kann man den Targetfonds ja noch was liegen lassen und / oder die Verrentungszeit verlängern. Oder dafür in Urlaub fahren...