

Überblick über die Funktionalitäten von AVI@Risk™

	Ansparphase Hinweis: Sämtliche €-Beträge, welche sich auf den Zeitpunkt des Rentenanstritts beziehen, werden jeweils zusätzlich in heutiger Kaufkraft angegeben.	Entnahmephase
Welche Entscheidungen und Analysen werden unterstützt?	<p>Konkurrenzanalyse von Banksparplänen u. ä.</p> <p>Festlegung</p> <ul style="list-style-type: none"> - von optimalen Vermögensstrukturen (Aktienquoten) - eventuell erforderlicher Vermögensaufstockungen - der nötigen monatlichen Ansparung - des Renteneintrittsalters (Dauer der Ansparphase) 	<p>Konkurrenzanalyse von Entnahmeplänen und Versicherungsannuitäten</p> <p>Festlegung</p> <ul style="list-style-type: none"> - optimaler Vermögensstrukturen (Aktienquoten) - eventuell erforderlicher Vermögensaufstockungen - angemessener monatlicher Entnahmen
Marktbezogene Eingaben	<ul style="list-style-type: none"> - Aktienquote / Rendite p.a. / Risiko p.a. - Kostensatz p.a. - „risikoarme“ Verzinsung - geschätzte Inflation in der Ansparphase 	<ul style="list-style-type: none"> - Aktienquote / Rendite p.a. / Risiko p.a. - Kostensatz p.a. - „risikoarme“ Verzinsung - geschätzte Inflation in der Entnahmephase
Personenbezogene Eingaben	<ul style="list-style-type: none"> - Aktuelles Vermögen - Monatliche Ansparung - Dauer der geplanten Ansparphase - Dauer der geplanten Entnahmephase - Geplantes Ruhestandseinkommen - Minimalrente - Geplantes, am Ende der Entnahmephase zur Verfügung stehendes Endvermögen 	<ul style="list-style-type: none"> - Aktuelles Vermögen - Geplante monatliche, mit der Inflationsrate anwachsende Entnahme - Dauer der geplanten Entnahmephase
Finanzmathematische, deterministische Auswertungen (auf Grundlage des aktuellen Zinssatzes und der geschätzten Inflationsrate)	<ul style="list-style-type: none"> - Sofortrente (sofort auszahlbar, ohne weitere Zuzahlungen) - Bei Rentenanstritt zur Verfügung stehende Rente, berechnet ohne weitere Zuzahlungen - Bei Rentenanstritt zur Verfügung stehende Rente, berechnet mit weiteren Zuzahlungen 	<ul style="list-style-type: none"> - Mit dem aktuellen Vermögen finanzierbares, mit der Inflationsrate wachsendes Ruhestandseinkommen (bei unterstelltem vollständigen Kapitalverzehr)

Überblick über die Funktionalitäten von AVI@Risk™

	Ansparphase Hinweis: Sämtliche €-Beträge, welche sich auf den Zeitpunkt des Rententritts beziehen, werden jeweils zusätzlich in heutiger Kaufkraft angegeben.	Entnahmephase
Simulationsbasierte, stochastische Auswertungen (auf Grundlage der eingegebenen Aktienquote)	<ul style="list-style-type: none">- Wahrscheinlichkeit, das geplante Ruhestandseinkommen im Verlauf der Ansparphase zu erreichen.- Wahrscheinlichkeit, die Minimumrente im Verlauf der Ansparphase zu erreichen.- Erwartungswert des bei Rentenritt vorliegenden Vermögens- Erwartungswert des daraus finanzierbaren monatlichen Ruhestandseinkommens	<ul style="list-style-type: none">- Wahrscheinlichkeit, mit der das Vermögen ausreicht, das geplante Ruhestandseinkommen über die gesamte Entnahmedauer zu finanzieren.- Anzahl Entnahmemonate, welche das Vermögen mit 95 % Wahrscheinlichkeit ausreicht, den Entnahmeplan zu finanzieren. (5%-Value at Risk der Monate mit positivem Vermögen)- Erwartungswert des am Ende der Entnahmephase noch zur Verfügung stehenden Vermögens.- Medianwert des am Ende der Entnahmephase noch zur Verfügung stehenden Vermögens.
Grafische Darstellungen (ausblendbar)	Simulierte Szenarien von <ul style="list-style-type: none">- Vermögensentwicklungen- Zinsentwicklungen- Entwicklungen der mit den jeweils vorliegenden Vermögenswerten und Zinsen finanzierbaren Rentenzahlungen (Sofortrente und bei Rentenritt zur Verfügung stehende Rente).	Simulierte Szenarien der Vermögensentwicklung bei <ul style="list-style-type: none">- Entnahme eines konstanten Nominalbetrages- Entnahme eines um die Inflation erhöhten Betrages

Kontakt:

ikf-Institut GmbH, Prof. Dr. Stefan May, Obere Vorstadt 5, 97437 Haßfurt
Tel. 09521 - 61 91 500, Fax: 09521 - 61 91 502
mail: stefan.may@ikf-online.de