

Beispielrechnungen

Was wäre gewesen?

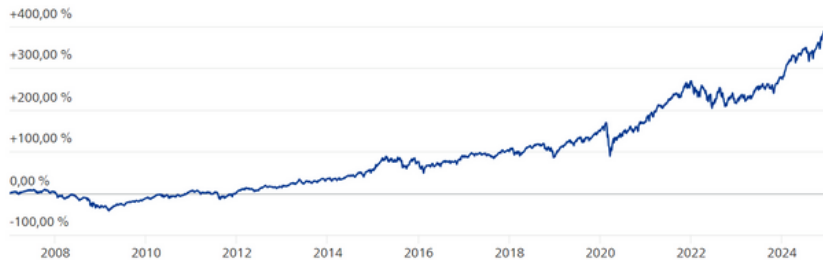
Wertentwicklung im Zeitraum **01.01.2007 bis 31.12.2024** bei einer monatlichen Sparrate von **25,- Euro** in den UniGlobal.

Gesamteinzahlung:

5.400,- Euro

Endbetrag:

16.399,22 Euro



Wertentwicklung im Zeitraum **01.01.1964 bis 31.12.2024** bei einer monatlichen Sparrate von **25,- Euro** in den UniGlobal.

Gesamteinzahlung:

18.300,- Euro

Endbetrag:

306.730,29 Euro



Quelle: Union Investment, eigene Berechnungen. Monatliche Rate 25 Euro in UniGlobal; Beginn des Sparplans jeweils zum 01. Januar des Jahres. Ergebnisse jeweils zum 31.12.2024. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung) und den Ausgabeaufschlag des jeweiligen Sondervermögens in Höhe von 5%. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Steuerliche Aspekte und Dynamisierungen bleiben unberücksichtigt.

Checklisten



Geburt

**Wiedereinstieg nach
der Elternzeit**

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

Checklisten



Nach der Geburt

- ☐ Anmeldung Standesamt - Innerhalb einer Woche
- ☐ Fortzahlung Mutterschaftsgeld beantragen - Nach der Geburt
- ☐ Anmeldung Krankenkasse - Innerhalb von zwei Monaten
- ☐ Beantragung Elterngeld - Innerhalb von drei Monaten
- ☐ Beantragung Kindergeld - Innerhalb von sechs Monaten
- ☐ Betreuungsplatz suchen - Je nach geplantem Start
- ☐ Ggf. Personalausweis Kind
- ☐ Information Arbeitgeber über die Geburt
- ☐ Termin Arbeitgeber bzgl. Rückkehrgespräch - Je nach geplanter Rückkehr

Wiedereinstieg nach der Elternzeit

- ☐ Kinderfreibeträge überprüfen
- ☐ Beantragung von Kindererziehungszeiten (Formular V800 der dt. Rentenversicherung)



Schon mit kleinen Beträgen Großes erreichen!



Weitere To Do's

- ☐ Überprüfung Riesterrente & Zulagenantrag Kind
- ☐ Überprüfung Haftpflichtversicherung
- ☐ Überprüfung Wohnungsbauprämienanspruch
- ☐ ggf. Überprüfung Kreditraten
- ☐ ggf. Vermögenswirksame Leistungen - bis zu 40 Euro mtl.
- ☐ ggf. Betriebliche Altersvorsorge

Unsere Empfehlung

Ihr Kindergeld: _____ €

- ☐ individueller Gesundheitsschutz fürs Kind:
 - Chef-Arzt & Ein-Bett-Zimmer - ca. 6 Euro mtl. _____ €
 - Zahnersatz - ca. 11 Euro mtl. _____ €
 - Kostenbeteiligung an Naturheilverfahren - ca. 10 Euro mtl. _____ €
 - Absicherung bei Pflegebedürftigkeit - ca. 11 Euro mtl. _____ €
- ☐ Unfallschutz fürs Kind - ca. 18 Euro mtl. _____ €
- ☐ Sparkonto mit 5,- € Startguthaben
- ☐ Mitgliedschaft inkl. Geschenk fürs Kind - ab 100 € einmalig
- ☐ kostenloses Prima Girokonto - ab ca. 7 Jahre
- ☐ Aufbau eines Lebenskontos mit Nutzung des Zinseszins-effekts _____ €

Ihr Wunsch: ca. _____ €