

Unser Altersvorsorgeempfehlung – oder wie viel soll ich eigentlich sparen.

Beispiel:

| | |
|--|---|
| Sie verdienen aktuell 2500 € Netto. | Zum Renteneintritt werden Ihnen 1300 Euro insgesamt zur Verfügung stehen. |
|--|---|

Das Bedeutet, dass Sie von 1 Monat zum andern auf

1.200 Euro

verzichten müssen.

Wir empfehlen daher die 2/3 und 1/3 Lösung.

Wir teilen die 1.200 Euro auf 3/3 auf – also 3 x 400 Euro.

Sie behalten derzeit 800 Euro zur freien Verwendung da Sie berufstätig sind und daher auch höhere Ausgaben haben. Auch evtl. Lebensumstände die mehr Geld kosten (z.B. Kinder, Ausbildung, Fortbildung, Raten für das Eigentum usw.)

Die restlichen 400 Euro legen Sie für die Altersvorsorge an.

Dabei ist zu beachten, dass je nach Eintritt in dieses System das Risiko entsprechend angepasst werden müsste, um eine ausgewogene Altersvorsorge gestalten zu können. Oder der Beitrag müsste entsprechend erhöht werden. Die Tabellen zeigen dabei die Ablaufleistung sehr deutlich bei unterschiedlichem Eintrittsalter.

| | | | |
|---|---|------------------------|------------------------|
| Berechnung von / Anzahl Berechnungen | Ablaufleistung 3 | | |
| Bezeichnung | Alter 20 Jahre | Alter 35 Jahre | Alter 50 Jahre |
| Berechnungsparameter | | | |
| Anfangskapital | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten) | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % |
| Sparrate | 400,00 € | 400,00 € | 400,00 € |
| Zahlweise | monatlich | monatlich | monatlich |
| Dynamik / Dynamikintervall | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 0 Jahre |
| Einzahlungs- / Berechnungsdauer | 48J, 0M 48J, 0M | 33J, 0M 33J, 0M | 18J, 0M 18J, 0M |
| Kosten (berücksichtigen Ja) | | | |
| Summe Kosten | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Steuern (berücksichtigen Ja) | | | |
| Besteuerung nach | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren |
| Steuerparameter | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung |
| Ergebnis | | | |
| Summe Einzahlung | 436.145,40 € | 241.707,48 € | 86.400,00 € |
| Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten) | 908.812,66 € | 403.214,14 € | 117.153,74 € |
| Fazit | Der Vergleich ergibt, dass es sich bei Berechnung 1 (Alter 20 Jahre) um die optimale Variante handelt. Es gelten die folgenden Annahmen: Wird eine Rate von monatlich 400,00 € zu 3,50% über 48 Jahre angespart, so beträgt Ihr Guthaben nach 48 Jahren 908.812,66 €. Die Sparrate wird alle 1 Jahre um 2,50% erhöht. Berücksichtigt ist die 50%-ige Steuerpflicht (Halbeinkünfteverfahren) der Ablaufleistung für LV-Verträge ab Abschlussdatum 2005, deren Auszahlung nach dem 59. Lebensjahr erfolgt (ab 01.01.2012 nach dem 61. Lebensjahr) und deren Laufzeit größer 12 Jahre ist. Der steuerpflichtige Ertrag wurde berechnet aus der halben Differenz zwischen Ablaufleistung und der Summe der eingezahlten Beiträge mit einem Steuersatz von 16,00%. | | |

Die 2. Tabelle zeigt die benötigte Rendite, um in etwa die gleiche Ablaufleistung zu erhalten – inflationsbereinigt (s. Tabelle 4 rote Kreise)

| Berechnung von / Anzahl Berechnungen | Ablaufleistung 3 | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Bezeichnung | Alter 20 Jahre | Alter 35 Jahre | Alter 50 Jahre |
| Berechnungsparameter | | | |
| Anfangskapital | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten) | 3,50 % | 6,13 % | 16,42 % |
| Sparrate | 400,00 € | 400,00 € | 400,00 € |
| Zahlweise | monatlich | monatlich | monatlich |
| Dynamik / Dynamikintervall | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 0 Jahre |
| Einzahlungs- / Berechnungsdauer | 48J, 0M 48J, 0M | 33J, 0M 33J, 0M | 18J, 0M 18J, 0M |
| Kosten (berücksichtigen) Ja | | | |
| Summe Kosten | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Steuern (berücksichtigen) Ja | | | |
| Besteuerung nach | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren |
| Steuerparameter | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung |
| Ergebnis | | | |
| Summe Einzahlung | 436.145,40 € | 241.707,48 € | 86.400,00 € |
| Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten) | 908.812,66 € | 630.728,75 € | 429.645,56 € |

Die 3. Tabelle zeigt die Beträge die zu investieren wären, um die gleiche Ablaufleistung – inflationsbereinigt (s. Tabelle 4 rote Kreise) - zu erhalten. Dies wird mit zunehmendem Alter jedoch unrealistischer...

| Berechnung von / Anzahl Berechnungen | Ablaufleistung 3 | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Bezeichnung | Alter 20 Jahre | Alter 35 Jahre | Alter 50 Jahre |
| Berechnungsparameter | | | |
| Anfangskapital | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Brutto-Rendite (vor Steuern und Kosten) | 3,50 % | 3,50 % | 3,50 % |
| Sparrate | 400,00 € | 625,00 € | 1.487,00 € |
| Zahlweise | monatlich | monatlich | monatlich |
| Dynamik / Dynamikintervall | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 1 Jahr | 2,50 % 0 Jahre |
| Einzahlungs- / Berechnungsdauer | 48J, 0M 48J, 0M | 33J, 0M 33J, 0M | 18J, 0M 18J, 0M |
| Kosten (berücksichtigen) Ja | | | |
| Summe Kosten | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| Steuern (berücksichtigen) Ja | | | |
| Besteuerung nach | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren | Halbeinkünfteverfahren |
| Steuerparameter | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung | 16,00% Steuerbelastung |
| Ergebnis | | | |
| Summe Einzahlung | 436.145,40 € | 377.657,76 € | 321.193,00 € |
| Ablaufleistung (ggf. nach Steuern und Kosten) | 908.812,66 € | 630.009,31 € | 435.519,08 € |

Tabelle 4

Kaufkraftbereinigte Ablaufleistung – was wird benötigt, um die gleiche Kaufkraft zum Ablaufzeitpunkt zu haben.

| Berechnung von / Anzahl Berechnungen | Inflationsverlust 3 | | |
|--------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| Bezeichnung | Alter 20 Jahre | Alter 35 Jahre | Alter 50 Jahre |
| Berechnungsparameter | | | |
| Auszahlung nach x Jahren | 907.000,00 € | 630.000,00 € | 435.000,00 € |
| Inflationsrate | 2,50 % | 2,50 % | 2,50 % |
| Berechnungsdauer | 48J, 0M | 33J, 0M | 18J, 0M |
| Ergebnis | | | |
| Kaufkraft nach Inflationsverlust | 278.243,74 € | 278.902,88 € | 278.907,17 € |

Unser Tipp:
Möglichst früh anfangen, dann kann mit kleineren Beträgen viel erreicht werden.