

Rente, Kapitalbedarf und Ansparung unter Berücksichtigung von Inflation und Steuern

Prognose vom: 09.07.2007

Stammdaten

Ruhestandsplanung für	Herrn Pfiffig
Sie sind geboren am	01.01.1967 = 40 Jahre
Ihr gewünschtes Alter zum Ruhestandsbeginn beträgt	65 Jahre in 2032
Bis zu Ihrem Ruhestandsbeginn vergehen noch	25 Jahre
Der Auszahlungszeitraum wird betrachtet als	Leibrentenphase z.B. Rentenversicherung
Die Leibrentenphase betrachten wir kalkulatorisch bis zum Alter	94 in 2061
Demnach beträgt die Dauer der Leibrentenphase	29 Jahre
Werden in der Anspar- und Leibrentenphase Steuern berücksichtigt?	Ja

1. Ihre Versorgungslücke unter Berücksichtigung der Inflation

Nach heutiger Kaufkraft wünschen Sie eine monatliche Versorgung von	1.380,00 €
Bis zum Ruhestandsbeginn rechnen Sie mit einer Teuerungsrate von	2,50%
Nach Berücksichtigung der Inflation benötigen Sie mit Alter 65	2.558,44 €
Aus anderen Versorgungsquellen erwarten Sie monatlich bereits	1.215,57 €
Somit ermitteln wir eine monatliche Netto-Versorgungslücke von	1.342,87 €

2. Kapitalbedarf für eine gleichbleibende Rentenzahlung von 1.342,87 € mtl.

In der Leibrentenphase (zwischen Alter 65 und 94) rechnen Sie mit einer Rendite von	5,00%
Zum Alter 94 soll ein Restkapital verbleiben von	50.000,00 €
Demnach benötigen Sie ein Kapitalkonto zum Alter 65 von insgesamt	274.553,58 €
<i>Steuerliche Annahme in der Leibrentenphase</i>	
<i>Steuerpflichtiger Anteil der Rente 18,00%; Durchschnittssteuersatz 25,00%</i>	

3. Kapitalbedarf für eine steigende Rentenzahlung beginnend mit 1.342,87 € mtl.

Zum Inflationsausgleich in der Leibrentenphase wünschen Sie eine Steigerung von	2,50%
Unter Berücksichtigung der Dynamik benötigen Sie ein Kapitalkonto von	360.726,27 €
<i>Steuerliche Annahme in der Leibrentenphase wie Punkt 2</i>	

4. Vorhandenes Kapital zum Ruhestandsbeginn

Aus anderen Versorgungsquellen rechnen Sie zum Alter 65 mit	190.000,00 €
Das noch anzusparende Leibrentenkapital beträgt demnach	170.726,27 €

5. Erforderliche Einmalanlage für ein Kapital von 170.726,27 €

Die Anlagerendite wird für die Dauer der Ansparphase von 25 Jahren angenommen mit	5,00%
Um dieses Anlageergebnis zu erreichen benötigen Sie heute eine Einmalanlage von	51.928,42 €
<i>Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €</i>	
<i>Anlagerendite nach Steuern</i>	4,88%

6. Berücksichtigung einer neuen Einmalanlage per heute

Ihre mögliche Einmalanlage per heute beträgt	5.000,00 €
Die durchschnittlich erzielbare Anlagerendite wird angenommen mit	5,00%
Ihre Einmalanlage erwirtschaftet zum Ruhestandsbeginn ein Kapital von	16.125,50 €
<i>Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €</i>	
<i>Anlagerendite nach Steuern</i>	4,80%
Erforderliches Kapital nach Berücksichtigung Ihrer Einmalanlage	154.600,77 €

7. Ermittlung der konstanten Sparrate für ein Kapital von 154.600,77 €

Die Anlagerendite wird für die Dauer der Ansparphase von 25 Jahren angenommen mit	5,00%
Dieses Kapital erwirtschaften Sie mit einer konstanten Zielsparrate von	275,96 €
<i>Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%; Durchschnittssteuersatz 0,00%; Sparerfreibetrag 0,00 €</i>	
<i>Nettorendite nach Steuern</i>	4,66%

8. Ermittlung der dynamischen Sparrate für ein Kapital von 154.600,77 €

Eine anfänglich geringere Sparrate kann dynamisch erhöht werden um z.B.	5,00%
Die dynamische Erhöhung der Sparrate erfolgt alle	1 Jahre
Dieses Kapital erwirtschaften Sie mit einer dynamischen Anfangssparrate von	163,35 €
<i>Steuerliche Annahme wie Punkt 7</i>	
<i>Nettorendite nach Steuern</i>	4,59%

9. Früher Beginn zahlt sich aus

Innerhalb von 25 Jahren soll ein Kapital angespart werden von	154.600,77 €
Die anfängliche, dynamische Sparrate wurde errechnet mit	163,35 €
Wenn Sie den Sparbeginn von heute an aufschieben um nur	12 Monate,
beträgt der entgangene Vermögenszuwachs	13.255,30 €
Der Aufschub um 12 Monate kostet Sie somit täglich	36,82 €

10. Ihre Wunschsparrate für Ihr Sparziel von 154.600,77 €

Ihre anfängliche Wunschsparrate wurde angegeben mit	150,00 €
Diese Sparrate soll sich um einen festen Prozentsatz erhöhen mit	3,00%
Die dynamische Erhöhung erfolgt im Intervall alle	1 Jahre
Unter Punkt 7 wurde die jährliche Ansparrendite angenommen mit	5,00%

Ihre Wunschsparrate ändert die Planungsdaten wie folgt:

Faktor Zeit:	Der Ruhestandsbeginn verschiebt sich auf Alter	69 (statt 65)
Faktor Rente:	Die Leibrente beträgt monatlich	1.185,66 € (statt 1.342,87 €)
Faktor Rendite:	Ihre Planziele können erreicht werden mit einer Ansparrendite von	7,306% (statt 5,00%)

Steuerpflichtiger Anteil am Ertrag 0,00%, Durchschnittssteuersatz 0,00%, Sparerfreibetrag 0,00 €

Wichtiger Hinweis zur Rentendynamik in der Leibrentenphase

Die angenommene Rentendynamik von 2,50%, erhöht in der Leibrentenphase ausschließlich die Leibrente, die ab Alter 65 zum Ausgleich der Versorgungslücke in Höhe von 1.342,87 € ermittelt wurde. Das insgesamt erforderliche Leibrentenkapital beträgt demnach 360.726,27 €.

Wird in der Leibrentenphase ein Inflationsausgleich von 2,50% auf die Kaufkraft von 2.558,44 € ab Alter 65 gewünscht, so beträgt das benötigte Leibrentenkapital 438.730,05 €.

Für das zusätzlich erforderliche Leibrentenkapital von 78.003,78 € ist bei einer Rendite von 5,00% eine Zielsparrate von weiteren 82,42 € in der Ansparphase erforderlich (Dynamik 5,00% alle 1).

Steuerliche Annahme: 0,00% steuerpflichtiger Anteil am Ertrag, 0,00 € Steuersatz, 0,00 € Freibetrag

Die Berechnungen beinhalten folgende Kosten der Anlagen als Ausgabekosten (Agio):

Punkt 2, 3: Leibrentenkapital 0,00%; Punkt 5: Einmalanlage 3,00%;
Punkt 6: Einmalanlage 5,00%; Punkt 7,8,10: Sparrate 5,00%

Wichtiger Hinweis:

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen.

Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen.

Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.