

**Sparzielfinanzierung**

**Sparzielfinanzierung z. B. für: Herrn Mustermann**

Ausbildungsfinanzierung , Sparziel, Ruhestand ...

**Betrachtung der Auszahlungszeit!**

Wieviel Kapital wird zukünftig benötigt?

Zeitpunkt des Kapitalbedarfs in	8 Jahren
gewünschte Dauer der Auszahlung für	5 Jahre
gewünschte Auszahlung monatlich	300,00 Euro
zusätzliches Kapital bei Auszahlungsbeginn	10.000,00 Euro
verbleibendes Kapital nach Auszahlungsende	0,00 Euro
Anlagezins während der Auszahlungsdauer	5,00 %
steuerpflichtiger Anteil am Ertrag	20,00 %
durchschnittlicher Steuersatz	30,00 %
berücksichtigungsfähiger Sparerfreibetrag	1.602,00 Euro

**Inflationsausgleich**

erwartete Inflationsrate jährlich:	2,25 %
erforderliche Monatsauszahlung nach Inflation	358,45 Euro
erforderliche zusätzliche Auszahlung nach Inflation	11.948,31 Euro
verbleibendes Kapital nach Auszahlungsende nach Inflation	0,00 Euro

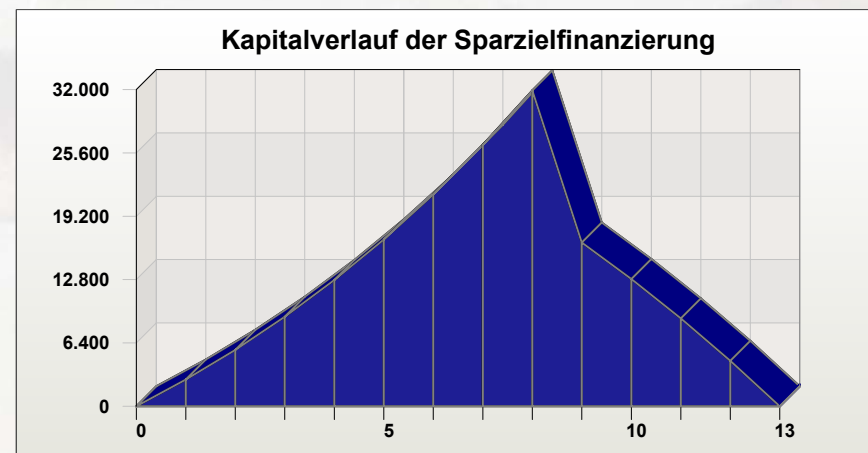
**hierfür anzusparendes Gesamtkapital mit Inflationsausgleich während der Auszahlung** 31.912,43 Euro

**hierfür anzusparendes Gesamtkapital unter Berücksichtigung von Steuern und Inflation** 31.912,43 Euro

**Betrachtung der Ansparzeit (vor der Auszahlung)!**

Welche Sparrate ist dafür erforderlich?

<b>anzusparendes Gesamtkapital</b>	<b>31.912,43 Euro</b>
Ansparzeit bis Auszahlungsbeginn	8 Jahre
Zins während der Ansparphase	6,50 %
steuerpflichtiger Anteil am Ertrag	20,00 %
durchschnittlicher Steuersatz	30,00 %
berücksichtigungsfähiger Sparerfreibetrag	801,00 Euro
<b>erforderliche Einmalanlage per heute</b>	<b>19.282,49 Euro</b>
<b>oder</b>	
<b>erforderliche Sparrate monatlich</b>	<b>254,93 Euro</b>
Dynamik	5,00 % alle 1 Jahre
<b>Anfangssparrate mit Dynamik</b>	<b>217,04 Euro</b>



Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Für Ihre Anlageentscheidung sind die Bedingungen des jeweiligen Produkthanbieters maßgeblich. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.