



**Bei der Altersvorsorge kann man
viele Beiträge sparen**

**Wenn man die Altersvorsorge clever
gestaltet und früh beginnt**





Gute
Gewinne
sparen viele
Beiträge

Gute Gewinne sparen viele Beiträge. Sehen Sie hierzu die folgende Tabelle. Die zeigt, dass unterschiedliche Gewinne besonders langfristig viele Beiträge sparen können. Wenn clever gemacht, können gute Gewinnchancen mit wünschenswerter Sicherheit kombiniert werden

Internet-Adresse des Rechners: <http://www.zinsen-berechnen.de/zinseszinstabelle.php>



Zinseszinstabelle

Die Zinseszinstabelle bietet den direkten Vergleich der Guthabenentwicklung bei verschiedenen Zinssätzen und Laufzeiten.

Kenndaten


Anfangskapital:	0,00	Euro
Sparrate:	100,00	Euro
Sparintervall:	monatlich	
Dynamik:	0,00	% p.a.
Maximale Laufzeit:	100	Jahre

Kapitalentwicklung

Jahr	Zinssatz und Zinsperiode				
	0,00 % p.a. jährlich	1,25 % p.a. jährlich	3,00 % p.a. jährlich	6,00 % p.a. jährlich	9,50 % p.a. jährlich
0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	1.200,00	1.208,13	1.219,50	1.252,00	1.261,75
2	2.400,00	2.431,35	2.475,59	2.604,16	2.643,37
3	3.600,00	3.669,87	3.769,35	4.064,49	4.156,24
4	4.800,00	4.923,87	5.101,93	5.641,65	5.812,83
5	6.000,00	6.193,54	6.474,49	7.344,98	7.626,80
6	7.200,00	7.479,08	7.888,23	9.184,58	9.613,09
7	8.400,00	8.780,70	9.344,37	11.171,35	11.788,09
8	9.600,00	10.098,58	10.844,20	13.317,06	14.169,70
9	10.800,00	11.432,94	12.389,03	15.634,42	16.777,58
10	12.000,00	12.783,98	13.980,20	18.137,18	19.633,20
11	13.200,00	14.151,90	15.619,11	20.840,15	22.760,10
12	14.400,00	15.536,92	17.307,18	23.759,36	26.184,06
13	15.600,00	16.939,26	19.045,90	26.912,11	29.933,30
14	16.800,00	18.359,13	20.836,77	30.317,08	34.038,71
15	18.000,00	19.796,74	22.681,38	33.994,45	38.534,14
16	19.200,00	21.252,32	24.581,32	37.966,00	43.456,63
17	20.400,00	22.726,10	26.538,26	42.255,28	48.846,76
18	21.600,00	24.218,31	28.553,90	46.887,71	54.748,95
19	22.800,00	25.729,16	30.630,02	51.890,72	61.211,85
20	24.000,00	27.258,90	32.768,42	57.293,98	68.288,73
21	25.200,00	28.807,76	34.970,97	63.129,50	76.037,91
22	26.400,00	30.375,98	37.239,60	69.431,86	84.523,26

23	27.600,00	31.963,81	39.576,29	76.238,41	93.814,72
24	28.800,00	33.571,48	41.983,08	83.589,48	103.988,86
25	30.000,00	35.199,25	44.462,07	91.528,64	115.129,56
26	31.200,00	36.847,36	47.015,44	100.102,93	127.328,61
27	32.400,00	38.516,08	49.645,40	109.363,16	140.686,58
28	33.600,00	40.205,66	52.354,26	119.364,21	155.313,56
29	34.800,00	41.916,35	55.144,39	130.165,35	171.330,10
30	36.000,00	43.648,43	58.018,22	141.830,58	188.868,21
31	37.200,00	45.402,16	60.978,27	154.429,03	208.072,44
32	38.400,00	47.177,81	64.027,11	168.035,35	229.101,07
33	39.600,00	48.975,66	67.167,43	182.730,18	252.127,42
34	40.800,00	50.795,98	70.401,95	198.600,59	277.341,27
35	42.000,00	52.639,06	73.733,51	215.740,64	304.950,44
36	43.200,00	54.505,17	77.165,01	234.251,89	335.182,49
37	44.400,00	56.394,61	80.699,46	254.244,04	368.286,57
38	45.600,00	58.307,67	84.339,95	275.835,56	404.535,55
39	46.800,00	60.244,64	88.089,65	299.154,41	444.228,17
40	48.000,00	62.205,82	91.951,84	324.338,76	487.691,60
41	49.200,00	64.191,52	95.929,89	351.537,86	535.284,05
42	50.400,00	66.202,04	100.027,29	380.912,89	587.397,79
43	51.600,00	68.237,69	104.247,61	412.637,92	644.462,33
44	52.800,00	70.298,78	108.594,53	446.900,96	706.948,00
45	54.000,00	72.385,64	113.071,87	483.905,03	775.369,81
46	55.200,00	74.498,59	117.683,53	523.869,44	850.291,69
47	56.400,00	76.637,95	122.433,53	567.030,99	932.331,15
48	57.600,00	78.804,05	127.326,04	613.645,47	1.022.164,36
49	58.800,00	80.997,22	132.365,32	663.989,11	1.120.531,72
50	60.000,00	83.217,81	137.555,78	718.360,24	1.228.243,99
51	61.200,00	85.466,16	142.901,95	777.081,05	1.346.188,92
52	62.400,00	87.742,61	148.408,51	840.499,54	1.475.338,61
53	63.600,00	90.047,52	154.080,27	908.991,50	1.616.757,53
54	64.800,00	92.381,24	159.922,18	982.962,82	1.771.611,25
55	66.000,00	94.744,13	165.939,34	1.062.851,85	1.941.176,06
56	67.200,00	97.136,56	172.137,02	1.149.132,00	2.126.849,54
57	68.400,00	99.558,89	178.520,63	1.242.314,56	2.330.162,00
58	69.600,00	102.011,50	185.095,75	1.342.951,72	2.552.789,14
59	70.800,00	104.494,77	191.868,12	1.451.639,86	2.796.565,85
60	72.000,00	107.009,08	198.843,67	1.569.023,05	3.063.501,36
61	73.200,00	109.554,82	206.028,48	1.695.796,89	3.355.795,74
62	74.400,00	112.132,38	213.428,83	1.832.712,64	3.675.858,08
63	75.600,00	114.742,16	221.051,20	1.980.581,65	4.026.326,35
64	76.800,00	117.384,56	228.902,23	2.140.280,18	4.410.089,11
65	78.000,00	120.059,99	236.988,80	2.312.754,60	4.830.309,32
66	79.200,00	122.768,86	245.317,96	2.499.026,97	5.290.450,46

Bei der Altersvorsorge ist es wichtig, mögliche Abzüge zu berücksichtigen (Steuern, Krankenversicherung der Rentner...). Um später nicht eine böse Überraschung zu erleben. Falls man mit der Bruttorente gerechnet hat. Und später feststellen muss, dass es nur eine Nettorente ist. Man könnte eine Berechnung der zu zahlenden Steuern und Krankenversicherungsbeiträge durchführen. Um festzustellen, wie groß der Unterschied zwischen einer Bruttorente und Nettorente aktuell wäre. Die zukünftig zu zahlenden Steuersätze und Beitragssätze können jedoch nicht vorausgesehen werden. Möchte man auf Nummer sicher gehen, könnte man einen Sicherheitspuffer einbauen. Für eventuelle Steuererhöhungen und Beitragssteigerungen. Denn Sicherheit ist bei der Altersvorsorge auch wichtig.

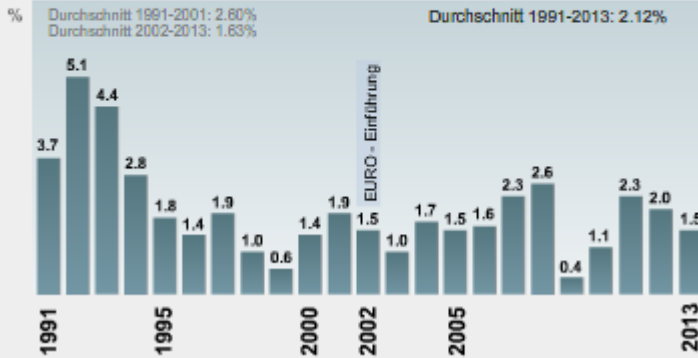
Status Quo Altersvorsorge - Verfügbare Alterseinkünfte netto - Ehepartnerdaten		Name, Vorname	
Gesamtbetrachtung	Brutto-Alterseinkünfte mtl.:	4011.98 Euro	
		Der Abgeltungsteuer unterliegen	Der Einkommensteuer unterliegen
	Brutto-Alterseinkünfte p.a.:	0.00 Euro	48143.76 Euro
	Steuerpflichtiger Anteil:	0.00 Euro	48143.76 Euro
	abzgl. Sparer-Pauschbetrag: ./.:	0.00 Euro	204.00 Euro 72.00 Euro 4934.74 Euro
	abzgl. Werbungskosten-Pauschbetrag: ./.:		
	abzgl. Sonderausgaben-Pauschbetrag: ./.:		
	abzgl. Vorsorgehöchstbetrag: ./.:		
	zu versteuernde Alterseinkünfte Gesamt: =	0.00 Euro	42933.02 Euro 
	Abgeltungssteuersatz*/Grenzsteuersatz:	26.38 %	29.15 %
	Gesamtsteuer:	0.00 Euro	6401.74 Euro
	KVdR-Beiträge:		4934.74 Euro
	verfügbare Alterseinkünfte nach Steuern und KVdR-Abzug:	0.00 Euro	36807.28 Euro
	verfügbare Alterseinkünfte nach Steuern und KVdR-Abzug Gesamt:		36807.28 Euro
	mtl. verfügbare Alterseinkünfte nach Steuern und KVdR-Abzug:		3067.27 Euro
	mtl. Entnahme aus Kapitalvermögen nach Steuern INTERESSENT:		0.00 Euro
	mtl. Entnahme aus Kapitalvermögen nach Steuern Ehepartner:		0.00 Euro

Bei der Altersvorsorge ist es auch wichtig, die Inflation (den Kaufkraftverlust) nicht zu vergessen. Und zwar zum einen bis zum gewünschten Renteneintritt. Und auch für eine persönlich gewünschte Zeit nach Rentenbeginn. Sonst könnte man möglicherweise mit einer viel höheren Rente rechnen. Als man tatsächlich später zur Verfügung hat. Bzw. besser gesagt mit einer viel höheren Kaufkraft der Rente rechnen. Bei der Inflation ist es auch so, dass man diese nicht vorhersehen kann. Man könnte jedoch eine Berechnung mit einer durchschnittlichen Inflationsrate der letzten Jahrzehnte durchführen. Und wenn man auf Nummer sicher gehen will, wieder einen Sicherheitspuffer einbauen. In der persönlich gewünschten Höhe.

Entwicklung der Inflationsrate

Entwicklung der Inflationsrate

(Quelle: Statistisches Bundesamt, Statistisches Jahrbuch, Stand Jan. 2014)



Kaufkraftbetrachtung

monatl. verfügbare Alterseinkünfte in: **2046** 3067.27 Euro
ohne Beachtung von Kaufkraftverlust

monatl. verfügbare Alterseinkünfte in: **2046** 1524.00 Euro
unterstellte Inflationsrate:

Entwicklung Ihrer verfügbaren Alterseinkünfte
Bei einer angenommenen Inflationsrate von: **2.21 %**
entwickelt sich die Kaufkraft Ihrer verfügbaren Alterseinkünfte wie folgt:

im Jahr:	Lebensalter:	verf. Alterseinkünfte:
2047	68	1491.00 Euro
2048	69	1459.00 Euro
2049	70	1427.00 Euro
2050	71	1396.00 Euro
2051	72	1366.00 Euro
2052	73	1336.00 Euro
2053	74	1307.00 Euro
2054	75	1279.00 Euro
2055	76	1251.00 Euro
2056	77	1224.00 Euro
2057	78	1198.00 Euro
2058	79	1172.00 Euro
2059	80	1147.00 Euro
2060	81	1122.00 Euro
2061	82	1098.00 Euro
2062	83	1074.00 Euro
2063	84	1051.00 Euro
2064	85	1028.00 Euro
2065	86	1006.00 Euro
2066	87	984.00 Euro

Partnerdaten

Name, Vorname

mtl.:	4011.98 Euro	
	Der Abgeltungsteuer unterliegen	Der Einkommensteuer unterliegen
p.a.:	0.00 Euro	48143.76 Euro
nteil:	0.00 Euro	48143.76 Euro
trag: ./.:	0.00 Euro	204.00 Euro
trag: ./.:		

Grafische Darstellung der Entwicklung

- Verfügbare Alterseinkünfte im Rentenbeginnjahr ohne Kaufkraftverlust
- Verfügbare Alterseinkünfte im Rentenbeginnjahr inklusive Inflationsrate
- Entwicklung Ihrer verfügbaren Alterseinkünfte inklusive Inflationsrate

Drucken
 Grafik
 Berechnen

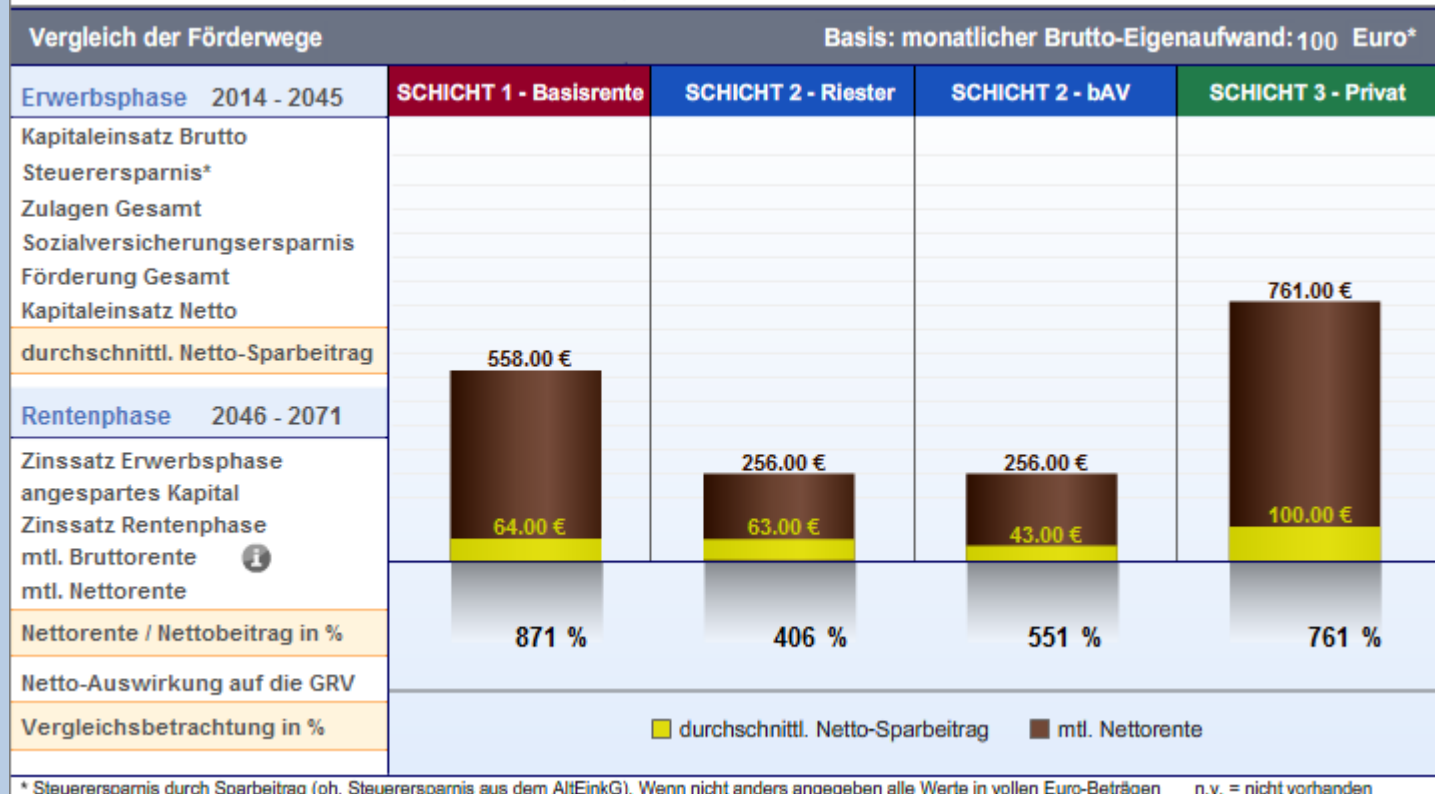


Sicherheit
und gute
Gewinne
kombinieren

Man kann möglicherweise mehr als 50 % der Beiträge sparen, wenn man weiß, welche Fördermöglichkeiten eine Garantie vom Anbieter zur Voraussetzung machen. Und was eine solche Garantie bei einer langfristigen Altersvorsorge in der Regel oder immer bewirkt. Da der Anbieter einer Garantie kein Geld verlieren möchte, legt er die Beiträge möglicherweise bis zu 100 % festverzinslich an. Bei einer Niedrigzinsphase, wie im Moment, entstehen dadurch entsprechend niedrige Gewinne (Renditen). Manche Möglichkeiten für eine staatliche Förderung lassen die Wahl zwischen einer Garantie und einem Verzicht auf eine Garantie zu. Wodurch man frei und flexibel im Rahmen von angebotenen Möglichkeiten wählen kann. Dadurch können Chancen auf gute Gewinne entstehen. Und wie auf den ersten Seiten gesehen, können gute Gewinne (gute Renditen) Beiträge langfristig bis zu mehr als 50 % reduzieren oder entsprechend erhöhen. **Dann ist es auch noch wichtig** im Rahmen Ihrer persönlichen Wünsche (zum Beispiel mit Garantie oder frei und flexibel) ein **gutes Angebot** auszuwählen. Und falls keine Garantie gewünscht ist, den Ablauf einer Altersvorsorge so zu gestalten, dass dennoch eine gewünschte Sicherheit vorhanden ist. Bei einer Altersvorsorge ohne Garantie sind verschiedene Faktoren für die Sicherheit wichtig. Weil Geldanlagen mit hohen Chancen auf Gewinne, auch höhere Risiken einschließen können. Wie man eine gewünschte Sicherheit mit hohen Chancen auf gute Gewinne kombiniert, kann Ihnen im Rahmen einer persönlichen Beratung gezeigt werden.

Vergleich der Förderwege		Basis: monatlicher Brutto-Eigenaufwand: 100 Euro*			
Erwerbsphase 2014 - 2045	SCHICHT 1 - Basisrente	SCHICHT 2 - Riester	SCHICHT 2 - bAV	SCHICHT 3 - Privat	
Kapitaleinsatz Brutto	38400	38400 * i	38400	38400	
Steuerersparnis*	13725	7040	13976	n.v.	
Zulagen Gesamt	n.v.	7165	n.v.	n.v.	
Sozialversicherungersparnis	n.v.	n.v.	7749	n.v.	
Förderung Gesamt	13725	14205	21725	n.v.	
Kapitaleinsatz Netto	24675	24198	16675	38400	
durchschnittl. Netto-Sparbeitrag	64	63	43	100	
Rentenphase 2046 - 2071	Besteuerungsanteil: 100 %	Besteuerung: 100 %	Besteuerung: 100 %	Ertragsanteil: 17 %	
Zinssatz Erwerbsphase	8.00 %	4.00 %	4.00 %	8.00 %	
angespartes Kapital	168035	76872	76872	168035	
Zinssatz Rentenphase	4.00 %	4.00 %	4.00 %	4.00 %	
mtl. Bruttorente i	801	365	365	801	
mtl. Nettorente	558	256	256	761	
Nettorente / Nettobeitrag in %	871 %	406 %	595 %	761 %	
Netto-Auswirkung auf die GRV	keine	keine	-19 i	keine	
Vergleichsbetrachtung in %	871 %	406 %	551 %	761 %	

* Steuerersparnis durch Sparbeitrag (oh. Steuerersparnis aus dem AltEinkG). Wenn nicht anders angegeben alle Werte in vollen Euro-Beträgen n.v. = nicht vorhanden



* Steuerersparnis durch Sparbeitrag (oh. Steuerersparnis aus dem AltEinkG). Wenn nicht anders angegeben alle Werte in vollen Euro-Beträgen n.v. = nicht vorhanden

Eine staatliche Förderung der Altersvorsorge kann die Beiträge unter Umständen um bis zu mehr als 30 oder 50 % erhöhen. Es gibt verschiedene Möglichkeiten für eine staatliche Förderung der Altersvorsorge. Ein persönlicher Vergleich kann bei der Auswahl helfen. Das Ergebnis von einem Vergleich ist von verschiedenen Faktoren abhängig. Beispielsweise vom Einkommen (möglicherweise auch vom Ehepartner), Kindern...

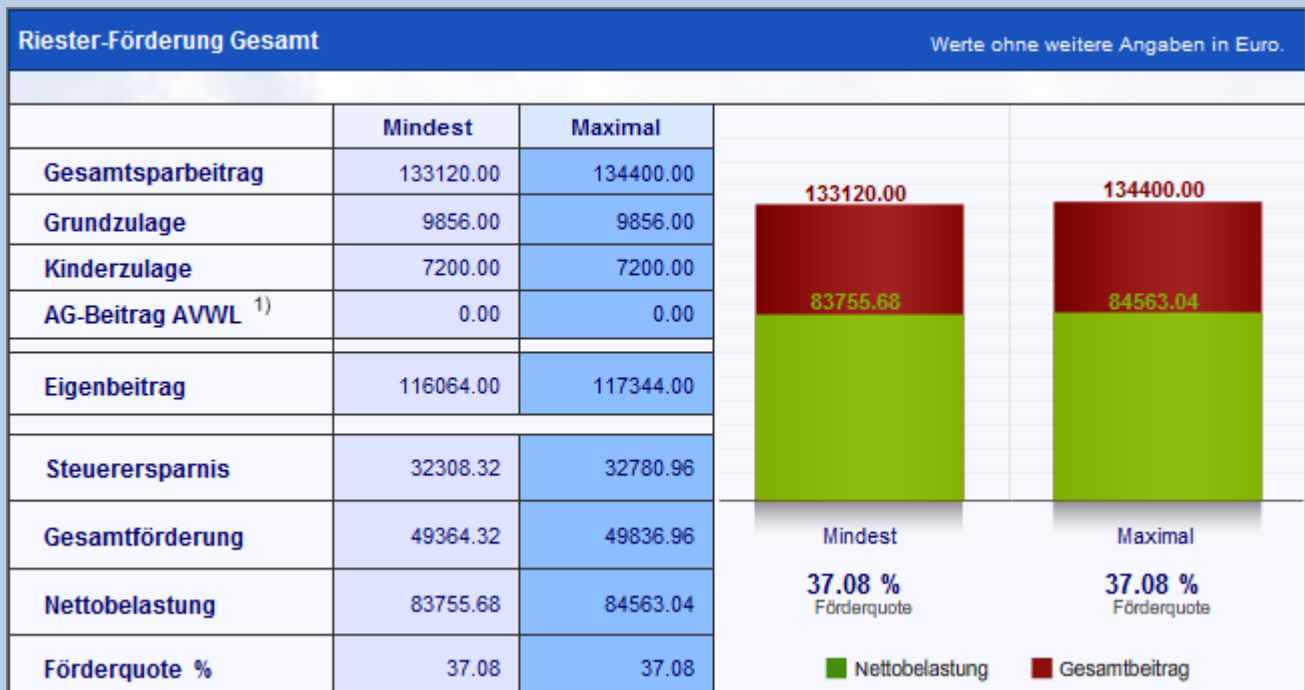
Obiger Vergleich ist nur ein Beispiel. Der in Ihren persönlichen Fall **ganz anders** ausfallen kann. Abhängig beispielsweise von dem Einkommen. Gewünschten Möglichkeiten (mit oder ohne Chancen auf gute Gewinne). Und weiteren Variablen. Im Vergleich berücksichtigt wurde eine unterschiedliche Rendite bei den Förderwegen. Die in der Realität jedoch auch ganz anders ausfallen könnte. Daher ist es in der Regel sinnvoll, verschiedene Berechnungen mit unterschiedlichen Variablen zu erstellen. Um die Auswahl zu erleichtern.

Auf die jeweilige Person zugeschnittene Berechnungen für die einzelnen Möglichkeiten der staatlichen Förderung Ihrer Altersvorsorge können Aufschluss über die unterschiedliche Förderquote geben. Die Förderquote ist beispielsweise vom Einkommen abhängig. In diesem Muster-Berechnungsbeispiel würde sich die staatliche Förderung für eine Basisrente (Rürup Rente) wie folgt gestalten:

Nettoentwicklung					
Jahr	p.a. Beitrag für Basisrente	p.a. Nettoentlastg. aus Basisrente	p.a. Eigenaufwand nach Steuern	mtl. Eigenaufwand nach Steuern	% Förderquote aus Basisrente
2014	20000.00	5682.23	14317.77	1193.15	28.41
2015	20000.00	5804.61	14195.39	1182.95	29.02
2016	20000.00	5926.99	14073.01	1172.75	29.63
2017	20000.00	6047.26	13952.74	1162.73	30.24
2018	20000.00	6165.42	13834.58	1152.88	30.83
2019	20000.00	6285.69	13714.31	1142.86	31.43
2020	20000.00	6399.63	13600.37	1133.36	32.00
2021	20000.00	6517.79	13482.21	1123.52	32.59
2022	20000.00	6631.73	13368.27	1114.02	33.16
2023	20000.00	6745.67	13254.33	1104.53	33.73
2024	20000.00	6859.61	13140.39	1095.03	34.30
2025	20000.00	6969.33	13030.67	1085.89	34.85
2026 bis 2045 bleiben die Werte aus 2025 unverändert.					
Summe:		215422.56	424577.44		
Gesamtsumme Beiträge zur Basisrente:			640000.00 Euro		
Durchschnittl mtl. Nettoeigenaufw. Basisrente:			1105.67 Euro mtl.		
Durchschnittliche Förderquote:			33.66 %		

Riester-Förderung p.a.				
Detail-Info >>>	2014-2038		2039-2046	
	Mindest	Maximal	Mindest	Maximal
Gesamtsparbeitrag	4160.00	4200.00	4160.00	4200.00
Grundzulage	308.00	308.00	308.00	308.00
Kinderzulage	300.00	300.00	0.00	0.00
AG-Beitrag AVWL ¹⁾	0.00	0.00	0.00	0.00
Eigenbeitrag	3552.00	3592.00	3852.00	3892.00
Steuerersparnis	930.51	945.28	1247.01	1261.78
Gesamtförderung	1538.51	1553.28	1555.01	1569.78
Nettobelastung	2621.49	2646.72	2604.99	2630.22
Förderquote %	36.98	36.98	37.38	37.38
mtl. Eigenbeitrag	296.00	299.33	321.00	324.33

Und bei der Riester-Rente:



Und bei der betrieblichen Altersvorsorge:

FAZIT Arbeitnehmer-Betrachtung		Basis: zu versteuerndes Einkommen p.a.	
		Zusammensetzung des bAV-Produktbeitrages	
Bruttobeitrag	3936.00 Euro		
Steuerersparnis -	1422.14 Euro		
Sozialversicherungersparnis -	576.24 Euro		
umgewandelter vwL-Anteil -	0.00 Euro		
Netto-Investition =	1937.62 Euro	Produktbeitrag	Produktbeitrag
Eigenaufwand	49.23 %	Anteile	Vorschlag
Förderquote	50.77 %	3936.00 Euro	bAV Produktbeitrag Vorschlag
		1422.14 Euro	Steuerersparnis
		576.24 Euro	Sozialversicherungersparnis
		0.00 Euro	AG-Beltrag bAV
		1937.62 Euro	effektiver Produktbeitrag

Die Berechnung dient einem ersten Überblick. Aus Darstellungsgründen wird die Beitragszahlung für das volle Kalenderjahr unterstellt. Sie basiert auf dem Rechtsstand des aktuellen Jahres. Eine Gewähr für die Richtigkeit kann nicht übernommen werden.

bAV-Gesamtbetrachtung bis zum Renteneintrittsalter des Interessenten		2014 - 2046	
		Kapitaleinsatz Brutto 125952.00 €	
0.00%	AG-Förderung	0.00 €	
36.10%	Steuerersparnis	45508.00 €	
14.60%	Sozialvers.-Ersparnis	18440.00 €	
0.00%	umgew. vwL-Anteil	0.00 €	
49.20%	Eigenanteil	62004.00 €	
		Förderquote	50.80 %

Die Berechnung wurde auf Basis der p.a.-Betrachtung durchgeführt!
Die Werte wurden auf volle Euro-Werte gerundet.

Solche und weitere wichtige Informationen können für eine Altersvorsorge sehr hilfreich sein. Eine gut ausgewählte Altersvorsorge kann die zukünftige Rente möglicherweise um weit mehr als 100 Prozent verbessern

Staatliche Förderung, die der Arbeitgeber ermöglichen kann

Für Arbeitnehmer kann staatliche Förderung bei dem Gehalt beginnen. Durch verschiedene Möglichkeiten, die der Staat einem Arbeitgeber ermöglicht, könnten möglicherweise viele Sozialabgaben und Steuern eingespart werden. Die dann zum Beispiel für eine Altersvorsorge genutzt werden könnten. Bei diesen Möglichkeiten für eine staatliche Förderung ist keine betriebliche Altersvorsorge, Rüruprente oder Riester Rente gemeint. Sondern andere Möglichkeiten, auf die man nur zugreifen kann, wenn der Arbeitgeber damit einverstanden ist. Für den Arbeitgeber gibt es die Möglichkeit, diese Möglichkeiten ganz einfach über ein Onlineportal den Arbeitnehmern zur Auswahl zu stellen. Arbeitnehmer können sich auf dem Onlineportal über Videos informieren. Und die gewünschten Fördermöglichkeiten auswählen. Vorteile für Arbeitgeber sind beispielsweise Mitarbeiterbindung und Mitarbeitermotivation. Mitarbeiterbindung, wenn der Arbeitgeber Möglichkeiten bietet, die ein anderer Arbeitgeber nicht bietet. Mitarbeiter Motivation, wenn dadurch zum Beispiel dem Mitarbeiter bewusst ist, dass im Laufe der Zeit durch die gesparten Steuern und Sozialabgaben eine beachtliche Altersvorsorge aufgebaut wird. Monat für Monat, in dem der Arbeitnehmer für das Unternehmen arbeitet.

Eine Publikation von Beratung von Unternehmen und Arbeitnehmer in Deutschland Uwe Michael Tschischka, Damaschkeweg 10,35039 Marburg , Telefon 06421-8858491, Email: Beratung@Beratung24.info

© Copyright. Der Inhalt dieser Publikation ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte sind vorbehalten

Unerlaubte Nutzung von Bildern und Texten kann strafrechtliche Verfolgung und Geldstrafen bewirken

Personen in Bildern sind Models für illustrative Zwecke