

Vorsorge-Ausbildung Kinder: überschlägige Betrachtung für die Studiumsfinanzierung *

für
durchgeführt am

Familie
19.06.2018

Frau und Herr Mustermann

Ein Beispiel:

1. Kapitalbedarf, zu Beginn des Studiums

800,00 € mtl.

2. Beginn des Studiums in

16 Jahren

3. Angenommene durchschnittliche Inflationsrate von

2,50% p.a.

Vergleichswerte bei anderen Inflationsraten

1,50%	3,50%	4,50%

4. Erforderlicher monatlicher Betrag, der der Kaufkraft in 16 Jahren von heute bei der obigen angenommenen Inflationsrate von 2,5% p.a. entspricht

1.187,60 €

1.015,19 €	1.387,19 €	1.617,90 €

5. Angenommener durchschnittlicher Kapitalzins pro Jahr für risikolose Kapitalanlage während des Studiums

3,00% p.a.

1,00%	4,00%	5,00%

6. Erforderliches Kapital für die Finanzierung des Studiums bei Kapitalerhalt ohne Kapitalverzehr

475.041,80 €

406.075,38 €	554.875,53 €	647.158,45 €

7. Kapitalverzehr in

4 Jahren

8. Erforderliches Kapital bei angenommenem durchschnittlichem Zinsertrag p.a. von 3,00% in der Ansparphase

53.654,42 €

p.a. = per anno = pro Jahr

Erläuterungen:

zu 1. : Dies ist der von Ihnen zu ermittelnde Betrag, den Sie heute benötigen, wenn Ihr Kind heute ein Studium beginnen würde.

zu 2. : Hier steht die Angabe, in wieviel Jahren Ihr Kind das Studium beginnen wird (hier in 16 Jahren).

zu 3. : Dies ist die von Ihnen vorgegebene, durchschnittlich zu erwartende Inflationsrate (hier 2,50% p.a.) in den nächsten Jahren bis zu Beginn des Studiums (amtliche Inflationsraten der letzten 50 Jahre auf der Rückseite).

zu 4. : Dieser Betrag besagt, dass bei der hier unterstellten Inflationsrate von 2,50% p.a. Sie monatlich den Betrag von 1.187,60€ zur Verfügung haben müssen, um sich wertmäßige Sachen (Güter und Dienstleistungen) zum heutigen Wert von 800,00€ leisten zu können.

zu 5. : Hier sehen Sie den Zinssatz, den Sie für risikolose, kurz- bis mittelfristige Geldanlagen erzielen können. Er korrespondiert mit der Inflationsrate (niedrige Inflationsrate = niedrige Kapitalzinsen und umgekehrt: Stichwort Realzins). Geldanlagen mit langfristigen Laufzeiten sind nicht zu empfehlen, da bei steigenden Inflationsraten und den damit einhergehenden steigenden Zinsen nicht ohne Kursverluste der langlaufenden Wertpapiere reagiert werden kann. => Zinserträge können die Kosten der Lebenshaltung nicht erzielen und der gewohnte Lebensstandard sinkt.

zu 6. : Dies ist der benötigte Kapitalbetrag (hier 475.041,80€), den Sie in den Jahren bis zum Beginn der Ausbildung (Studium) angespart haben müssen (hier in 16 Jahren), damit Sie monatlich den von Ihnen gewünschten Betrag = monatlich verfügbares Geld (hier mtl. 1.187,60€) ohne Kapitalverzehr entnehmen können. Dieser Betrag entspricht einem Geldbetrag nach heutiger Kaufkraft von 800,00€. Das Kapital bleibt dabei erhalten => Vererbung!

- zu 7.** : Hier ist der Zeitraum angegeben, in dem Sie bei Entnahme Ihres gewünschten Geldbetrages ab Ausbildungsbeginn (Studium) Ihr Kapital verbraucht haben werden (hier in 4 Jahre). => Kapitalverzehr!
- zu 8.** : Dies ist der benötigte Kapitalbetrag (hier 53.654,42€), den Sie in den Jahren bis zum Beginn der Ausbildung (Studium) (hier in 16 Jahren) angespart haben müssen, damit Sie monatlich den von Ihnen gewünschten Betrag = monatlich verfügbarer Geldbetrag (hier 1.187,60€) entnehmen können. Das Kapital ist dann nach 16 Jahren verbraucht.

* *Dies ist nur eine überschlägige Betrachtung (Beispielsrechnung) um Ihnen die Notwendigkeit einer qualifizierten Planung Ihrer Ruhestandsfinanzierung vor Augen zu halten. In diesem Beispiel sind folgende wichtigen Punkte nicht berücksichtigt:*

- 1. Die hier zugrunde gelegten Zinserträge unterliegen der Besteuerung. (Vor-Steuer-Betrachtung). Der persönliche Steuersatz hat gravierende Auswirkung während der Ansparzeit. => Steueroptimierte Lösungen sind zu berücksichtigen!*
- 2. Bei der überschlägigen Berechnung wurde nicht berücksichtigt, dass auch während des Rentenbezugs die Entnahmen zu erhöhen sind, da auch ab Rentenbeginn die Inflation nicht still steht.=> Erhaltung des Lebensstandards!*
- 3. Bei der Berechnung wurde nicht berücksichtigt, dass auch während der Rentenbezugszeit die Entnahmen zu versteuern sind. => Kapitalbedarf ist höher!*

Werden Sie aktiv zum Wohl Ihrer Kinder!