

Verschoben und verloren

Finanzielle Folgen des Aufschiebs der Altersvorsorge bei 50 Euro Monatsbeitrag und einer potenziellen Sparphase von 40 Jahren

| Aufschubzeit (Dauer der Sparphase) in Jahren | Zinssatz in Prozent | | | | |
|---|--|--------|--------|--------|--------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Ruhestandskapital bei sofortigem Sparbeginn (Euro) | | | | |
| 0 (40) | 36.572 | 45.859 | 58.053 | 74.126 | 95.384 |
| Einbußen an Ruhestandskapital bei Verschieben des Sparbeginns (Euro) | | | | | |
| 1 (39) | 1.311 | 1.926 | 2.820 | 4.114 | 5.981 |
| 5 (35) | 6.302 | 9.086 | 13.057 | 18.703 | 26.704 |
| 10 (30) | 12.009 | 16.924 | 23.790 | 33.357 | 46.658 |
| 20 (20) | 21.861 | 29.517 | 39.861 | 53.836 | 72.712 |
| Notwendiger Monatsbeitrag, um die Folgen des Verschiebens aufzuholen (Euro) | | | | | |
| 1 (39) | 51,86 | 52,19 | 52,55 | 52,94 | 53,34 |
| 5 (35) | 60,41 | 62,35 | 64,51 | 66,87 | 69,44 |
| 10 (30) | 74,45 | 79,24 | 84,72 | 90,91 | 97,88 |
| 20 (20) | 124,30 | 140,30 | 159,55 | 182,66 | 210,35 |

Lesebeispiel: Wenn ein Kunde im Alter von 25 Jahren monatlich 50 Euro in eine Anlage einzahlt, die im Jahresdurchschnitt 6 Prozent bringt, kann er nach 40 Jahren zu Rentenbeginn über 95.384 Euro verfügen. Wartet er mit dem Vertragsabschluss aber zehn Jahre, mindert das sein Kapital um 46.658 Euro. Um diesen Verlust wieder auszugleichen, müsste der Kunde für die noch verbleibenden 30 Jahre statt 50 Euro monatlich 97,88 Euro sparen. Wartet er bis zum Alter von 45 Jahren, hat er nur noch 20 Jahre Sparzeit. Er müsste 210,35 Euro monatlich aufwenden um das gleiche Endkapital zu erreichen, das er bei Sparbeginn im Alter von 25 Jahren mit 50 Euro Monatsrate hätte erzielen können.

Quelle: Johannes Leinert: Betriebliche Altersvorsorge: Automatik statt Zwang, DIA.