

VL-Sparplan

Das Fondskonzept zum Berechnen mit dem BWK Business-Rechner*

➔ Grundsätzliches

Vermögenswirksame Leistungen (kurz VL), sollten, sofern diese der Arbeitgeber gewährt, sinnvoll genutzt werden. Dabei werden oft unterschiedlich hohe Beträge an den Arbeitnehmer gezahlt. **Es ist sinnvoll auf 34 € beim Fondsparen monatlich aufzufüllen, sollten diese Beitragssätze vom AG nicht geleistet werden, um die volle Prämie vom Staat zu erhalten.** Die Arbeitnehmer-Sparzulage (kurz AZ) ist eine staatliche Förderung (Subvention) bestimmter Anlageformen. Ein Arbeitnehmer, der diese Anlageformen nutzt, hat Anspruch auf eine Arbeitnehmer-Sparzulage, wenn sein zu versteuerndes Einkommen folgende Grenzen nicht überschreitet:

Alleinstehende 17.900 Euro im Jahr
Verheiratete 35.800 Euro im Jahr

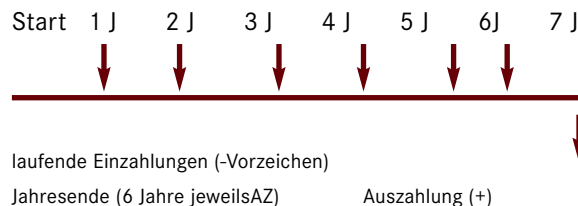
Mgl. Sätze [€/Monat]	Rest für AN [€/Monat]	mögl. Prämie [€/Jahr]
13,29	20,70	72,00/88,00*
19,94	14,00	72,00/88,00*
26,59	7,40	72,00/88,00*
40,00	00,00	72,00/88,00*

*Unterscheidung AZ nach West/Ost (von links)

➔ Zur Berechnung

Zwei Möglichkeiten sollen Ihnen die Möglichkeit geben, schnell und individuell den Endwert der Anlage zu berechnen. Bitte beachten Sie, dass die Berechnungen im End-Modus erfolgen. Die AZ gewährt der

Staat nur in Abhängigkeit der aufgeführten Verdienstgrenzen und unter der Maßgabe das Geld 6 Jahre anzusparen (Ansparphase) und anschließend 1 Jahr stehen zu lassen (= 7 Jahre Sperrfrist). Folglich sollten Sie sich zu Beginn den Zahlungsstrom verdeutlichen.



➔ Beispiel

AG gewährt 34 € VL. AN ist Alleinstehender, hat ein zu versteuerndes Jahreseinkommen von 17.000 €. Er arbeitet in Hannover. Er fragt Sie, mit welcher Ablaufleistung er in 7 Jahren rechnen kann in Abhängigkeit einer angenommenen Rendite von 3 %, 6 %, 9 %.

Nachfolgend sollen 2 Varianten aufgeführt werden:

Variante I
zusammenhängende jährliche Berechnung

Variante II
VL Berechnung dann AZ- Berechnung

➔ Variante I

Annahme 6 % effektiv / Endmodus

□ = Umschalt/Shift Taste

Eingabe	Display	Erklärung
Jahr 1		
□ Off/On	0,00	Einschalten des BWK
□ C/c All	CLEARED 0,00	Löschen des Speichers
12 P/YR	P/YR 12,00	mtl. Zahlungsweise 12 Perioden im Jahr
6 EFF%	I/YR NOM% 5,84	Eingabe Effektivzins Ermittlung nom. Zins
0 PV	PV 0,00	Einmalanlage zu Beginn ist 0
34 +/- PMT	PMT -34,00	Eingabe des mtl. Beitr. (negatives Vorzeichen)
1 xP/YR	N 12,00	Eingabe der Laufzeit 1Jahr (12 Monate)
FV	FV 419,10	Nach dem 1.Jahr hat sich ein Kapital von 419,10 aufgebaut
+ 72,00 = +/- PV	PV - 491,10	zum Endergebnis wird die AZ addiert und als Startkapital für das 2. Jahr gespeichert (-)

Alle anderen Funktionen/Tastenbelegungen
bleiben unverändert!

* Stand: Feb. 2007;
Die Berechnungsvorgaben (VL, Verdienstgrenzen, Arbeitnehmer-
sparzulage) sollten in regelmäßigen Abständen geprüft werden

Eingabe	Display	Erklärung
Jahr 2		
FV	FV 939,67	Nach dem 2en Jahr hat sich ein Kapital von 939,67 aufgebaut
+ 72,00 = +/- PV	PV - 1.011,67	zum Endergebnis wird die AZ addiert und als Startkapital für das 3. Jahr gespeichert (-)
Jahr 3		
FV	FV 1.491,47	Nach dem 3. Jahr hat sich ein Kapital von 1.491,47 aufgebaut
+ 72,00 = +/- PV	PV - 1.563,47	zum Endergebnis wird die AZ addiert und als Startkapital für das 4. Jahr gespeichert (-)
Jahr 4		
FV	FV 2.076,38	Nach dem 4. Jahr hat sich ein Kapital von 2.076,38 aufgebaut
+ 72,00 = +/- PV	PV - 2.148,38	zum Endergebnis wird die AZ addiert und als Startkapital für das 5. Jahr gespeichert (-)
Jahr 5		
FV	FV 2.696,39	Nach dem 5. Jahr hat sich ein Kapital von 2.696,39 aufgebaut
+ 72,00 = +/- PV	PV -2.768,39	zum Endergebnis wird die AZ addiert und als Startkapital für das 6. Jahr gespeichert (-)

Eingabe	Display	Erklärung
---------	---------	-----------

Jahr 6

FV	FV 3.425,00	Nach dem 6. Jahr hat sich ein Kapital von 3.425,00 aufgebaut
+ 72,00 =	= 3.497,00	Das Endergebnis nach dem 6. inkl. AZ
+/- PV	PV -3.497,00	Eingabe des Einmal-kapitals 7. Jahr
0 PMT	PMT 0,00	löschen der regelmä. Zahlungen 7. Jahr

Jahr 7 Sperrfrist keine Beiträge mehr

FV	FV 3.631,13	Ermittlung Endergebnisses nach 7 Jahren
----	----------------	---

Ergebnis

Nach 7 Jahren erwirtschaftet der Anleger bei einer unterstellten Wertentwicklung von 6 % eff/ = 5,84 % nominal einen Betrag von 3.631,13 €. Dieser Betrag berücksichtigt die AZ in allen 6 Jahren (Jahreseinkommensgrenzen werden nicht überschritten).

➔ Variante II

Annahme 6 % effektiv / Endmodus

Hier erfolgt die Berechnung von Sparbeitrag (34 €) und AZ getrennt und erst mit Beginn des 7 Jahres zusammen (3 Teilberechnungen).

Eingabe	Display	Erklärung
---------	---------	-----------

Jahr 1-6 Sparleistung Teil 1

<input type="checkbox"/> Off/On	0,00	einschalten des BWK
<input type="checkbox"/> C/c All	CLEARED 0,00	Löschen des Speichers
12 P/YR	P/YR 12,00	mtl. Zahlungsweise 12 Perioden im Jahr
6 <input type="checkbox"/> xP/YR	N 72,00	Berechnung der 72 Perioden
6 EFF%	I/YR NOM% 5,84	Eingabe Effektivzins Ermittlung nom. Zins
0 PV	PV 0,00	Einmalanlage = 0
34 +/- PMT	PMT -34,00	Eingabe des mtl. Beitr. (negatives Vorzeichen)
FV	FV 2.923,37	Ermittlung des Kapitals nach 6 Jahren ohne AZ
STO 1	→ ? 1-5 2.923,37	Speichern des ersten Betrages

Eingabe	Display	Erklärung
Jahr 1-6 AZ Leistung Teil 2		
0 PMT	PMT 0,00	regelmäßige Sparleist. wird auf 0 gesetzt
72,00 +/- PV	PV 72,00	AZ wird einmal jährlich gezahlt
1 xP/YR	N 12,00	Berechnung erfolgt für 1 Jahr
RCL I/YR	I/ YR NOM% 5,84	Kontrolle ob nomi. Zins noch erhalten ist
FV	FV 76,32	abrufen des Endwertes 1 Jahr
2. Jahr – Ende 6. Jahr		
+ 72 =	= 148,32	Ermittlung AZ Ende mit Ende 2Jahr
+/- PV	PV -148,32	Eingabe Kapital zu Beginn 3 Jahr
FV	FV 157,22	Ermittlung Endwert
+72	= 229,22	Ermittlung Endwert zu Beginn 4 Jahr
+/- PV	PV -229,22	Eingabe Kapital zu Beginn 4 Jahr
FV	FV 242,97	Ermittlung Endwert
+72	= 314,97	Ermittlung Endwert zu Beginn 5 Jahr
+/- PV	PV -314,97	Eingabe Kapital zu Beginn 5 Jahr
FV	FV 333,87	Ermittlung Endwert

Eingabe	Display	Erklärung
+ 72	= 405,87	Ermittlung Endwert zu Beginn 6 Jahr
+/- PV	PV - 405,87	Eingabe Kapital zu Beginn 6. Jahr
FV	430,22	Ermittlung Kapital Ende 6 Jahr
Ende des 6. Jahres werden nochmals 72 € gewährt		
+ 72	= 502,22	Ermittlung der gesamten AZ Leistung
+ RCL STO 1=	= 3425,60	Gesamtkapital nach dem 6 Jahr (Teil I+II)
+/- PV	= -3425,60	

Wiederholung ab **blauen Schrift** Variante I (identisch)

Ergebnis

Klar müssen die beiden Werte aus Variante I / II identisch sein. Entscheiden sie welcher entsprechend der Situation die Effektivere ist.

Ergebnis zum Nachrechnen für 34 € VL, Alte Bundesländer, zu versteuerndes Jahreseinkommen 17.000 €

Bei Effektivzins

3 %	3235,16 €
6 %	3631,13 €
9 %	4072,07 €

Anmerkung: Nutzen Sie stets Stift und Papier.

Bestellschein passend auch für Sichtfensterumschlag

Werner Dütting
Room 1301, HaoLai Ju,
Nanshan DaDao, Nanshan District,
Shenzhen 518000
Guangdong
Volksrepublik China

finanzplanung konkret

Beratungsbrief für Profis in der Finanzplanung

Herausgegeben von Bernd W. Klöckner und Prof. Dr. Claus Kriebel

- ▶ Angewandte Finanzmathematik
- ▶ Praxisorientierte Steuer- und Rechtsinformationen
- ▶ Know-how und Wissenstransfer für bessere Geschäfte als Finanzdienstleister
- ▶ Rechentraining mit dem BWK Business® und Beratungsrechner

Ja, ich bestelle

Als Jahres-Abonnent haben Sie jederzeit **kostenlosen Zugang zur Online-Bibliothek** mit allen veröffentlichten Ausgaben!

<input type="checkbox"/>	Jahresabonnement finanzplanung konkret - digital	
	6 Ausgaben der E-Mail-Ausgabe im PDF-Format für	€ 148,-
	Sonderpreis für Nutzer des Dr. Kriebel Beratungsrechners	€ 74,-
	<input type="text" value="Ihre Kunden-Nr."/>	
	Sonderpreis für Kunden des BWK Business	€ 89,-
	<input type="text" value="Serien-Nr. Ihres BWK Business"/>	
	Sonderpreis für Seminarteilnehmer	€ 118,-
	<input type="text" value="Seminarreferent Datum + Ort"/>	

<input type="checkbox"/>	GRATIS-Probeabonnement* finanzplanung konkret - digital
	2 Ausgaben der E-Mail-Ausgabe

Alle zwei Monate wertvolle Informationen, die auf den Punkt kommen

- ▶ Aktuelle Rechtsprechung in der Finanzmathematik
- ▶ Steuerlich optimierte private Finanzplanung
- ▶ Objektive Produktprüfung von Finanzprodukten
- ▶ Sofort einsetzbare Verkaufstipps und Verkaufsargumente

Aktuelle Informationen und Berechnungen für mehr Erfolg im Beratungs- und Verkaufsgespräch. Mit diesen Informationen haben Sie das gute und beruhigende Gefühl, keine relevanten Informationen mehr zu verpassen - Informationen, die bisher andere für sich vorteilhaft nutzen konnten.

finanzplanung konkret erscheint alle zwei Monate neu im Format DIN A4. Das Abonnement ist steuerlich abzugsfähig (BFH, AZ XR 6/85).

Ihr Vorteil und Ihr Nutzen

- ▶ Sie steigern Ihre fachliche Souveränität.
- ▶ Sie kennen die neuesten Verkaufsansätze und -argumente.
- ▶ Wer besser rechnet, macht mehr Geschäft!

<input type="text" value="Name"/>	<input type="text" value="Vorname"/>
<input type="text" value="Firma"/>	<input type="text" value="PLZ/Ort"/>
<input type="text" value="Straße"/>	<input type="text" value="Tel./Fax"/>
<input type="text" value="E-Mail"/>	<i>bitte unbedingt angeben!</i>

<input type="text" value="Datum"/>	Bestellung 1. Unterschrift
------------------------------------	--------------------------------------

Vertrauensgarantie: Sie können Ihre Bestellung innerhalb von zwei Wochen nach Erhalt der ersten Ausgabe des Beratungsbriefes ohne Begründung beim Verlag in Textform oder durch Rücksendung widerrufen.

<input type="text" value="Datum"/>	Vertrauensgarantie 2. Unterschrift
------------------------------------	--

Abonnements sind schriftlich mit einer Frist von sechs Wochen zum Ende eines Kalenderjahres kündbar. ***Probeabonnements**, die nicht acht Tage nach Erhalt des letzten Probeheftes schriftlich gekündigt werden, gehen automatisch in ein Jahresabonnement über.

Datenschutzinformationen: Ihre freiwilligen Angaben werden von finanzplanung konkret für Vertrags- und Direktmarketingzwecke erhoben, verarbeitet und genutzt. Ihre Angaben werden nicht weitergegeben. Wenn Sie einer Verwendung Ihrer Daten für Werbe-, oder Markt- oder Meinungsforschungszwecke widersprechen wollen, so genügt eine kurze schriftliche Nachricht an den Verlag (abo@fp-konkret.de).