

Sparzielfinanzierung

Betrachtung der Ausbildungszeit!

Zeitpunkt des Ausbildungsbeginns in	16 Jahre
gewünschte Dauer der Ausbildungsfinanzierung	5 Jahre
gewünschte Ausbildungsunterstützung monatlich	250,00 €
zusätzliches Kapital bei Ausbildungsbeginn	10.000,00 €
Startkapital für Beruf nach Ausbildungsende	25.000,00 €
Anlagezins während der Auszahlungsdauer	4,00 %
Besteuerung nach	Abgeltungssteuer
Abgeltungssteuersatz	27,99 %
Steuerpflichtiger Anteil am laufenden Ertrag	0,00 %
Sparer-Pauschbetrag	0,00 €

Inflationsausgleich

erwartete Inflationsrate jährlich	2,50 %
erforderliche mtl. Ausbildungsunterstützung nach Inflation	371,13 €
erforderliche zusätzliche Auszahlung nach Inflation	14.845,06 €
Kapital nach Ausbildungsende, nach Inflation	41.989,55 €
hierfür erforderliches Ausbildungskapital mit Inflationsausgleich während der Ausbildung	70.610,79 €
hierfür erforderliches Ausbildungskapital unter Berücksichtigung von Steuern und Inflation	72.943,24 €

Betrachtung der Ansparzeit (vor der Auszahlung)

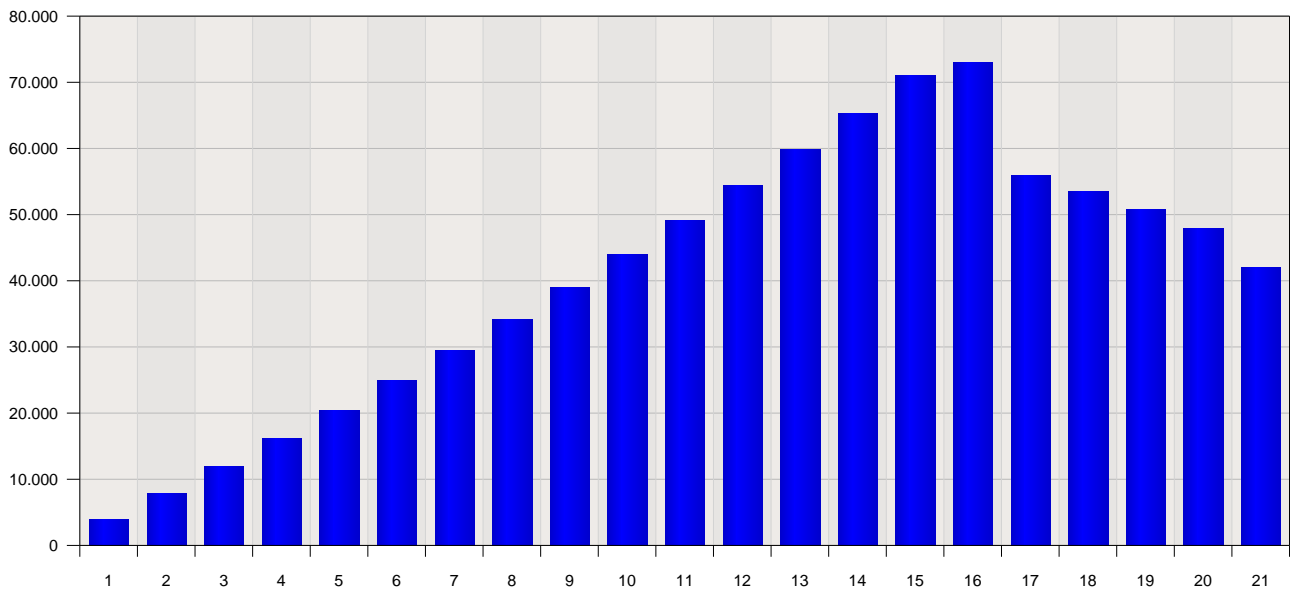
anzusparendes Ausbildungskapital	72.943,24 €
Zins während der Ansparphase	2,50 %
Besteuerung nach	Abgeltungssteuer
Abgeltungssteuersatz	27,99 %
Steuerpflichtiger Anteil am laufenden Ertrag	0,00 %
Sparer-Pauschbetrag	0,00 €
erforderliche Einmalanlage per heute	54.076,39 €
oder	
erforderliche Sparrate monatlich	326,41 €
Anfangssparrate mit Dynamik (2,00 % alle 5 Jahre)	319,64 €

Wichtiger Hinweis

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 an Ihren Steuerberater.

Kapitalverlauf der Ausbildungsfinanzierung



Tabelle

Jahr	Rate	Einzahlung / Auszahlung	Kapital am Jahresanfang	Zinsen	Steuern	Kapital am Jahresende
1	319,63 €	3.835,62 €	0,00 €	51,94 €	0,00 €	3.887,50 €
2	319,63 €	3.835,62 €	3.887,50 €	149,13 €	0,00 €	7.872,19 €
3	319,63 €	3.835,62 €	7.872,19 €	248,74 €	0,00 €	11.956,49 €
4	319,63 €	3.835,62 €	11.956,49 €	350,85 €	0,00 €	16.142,90 €
5	319,63 €	3.835,62 €	16.142,90 €	455,51 €	0,00 €	20.433,97 €
6	326,03 €	3.912,36 €	20.433,97 €	563,83 €	0,00 €	24.910,04 €
7	326,03 €	3.912,36 €	24.910,04 €	675,73 €	0,00 €	29.498,01 €
8	326,03 €	3.912,36 €	29.498,01 €	790,43 €	0,00 €	34.200,68 €
9	326,03 €	3.912,36 €	34.200,68 €	908,00 €	0,00 €	39.020,92 €
10	326,03 €	3.912,36 €	39.020,92 €	1.028,50 €	0,00 €	43.961,66 €
11	332,55 €	3.990,60 €	43.961,66 €	1.153,08 €	0,00 €	49.105,22 €
12	332,55 €	3.990,60 €	49.105,22 €	1.281,67 €	0,00 €	54.377,37 €
13	332,55 €	3.990,60 €	54.377,37 €	1.413,47 €	0,00 €	59.781,32 €
14	332,55 €	3.990,60 €	59.781,32 €	1.548,57 €	0,00 €	65.320,37 €
15	332,55 €	3.990,60 €	65.320,37 €	1.687,05 €	0,00 €	70.997,90 €
16	339,20 €	4.070,40 €	70.997,90 €	1.830,07 €	3.956,83 €	72.941,42 €
17	-371,13 €	53.644,67 €	58.098,18 €	2.227,43 €	0,00 €	55.872,05 €
18	-380,40 €	-4.564,80 €	55.872,05 €	2.135,98 €	0,00 €	53.443,11 €
19	-389,91 €	-4.678,92 €	53.443,11 €	2.036,35 €	0,00 €	50.800,42 €
20	-399,66 €	-4.795,92 €	50.800,42 €	1.928,10 €	0,00 €	47.932,48 €
21	-409,65 €	-4.915,80 €	47.932,48 €	1.810,79 €	2.837,81 €	41.989,54 €
Σ				24.275,22 €	6.794,64 €	