



# vorzeitiger Rentenbezug aus dem Versorgungswerk vs. Regelrentenbeginn

für:

**Herrn Max Dr. Pfiffig Fall 2  
Musterweg 12  
12345 Musterstadt**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**Finanzportal24 GmbH  
Hubertus Schmidt  
Jägerstr. 1  
57299 Burbach**



Telefon: 02736-5097511  
Telefax: 02736-5097530  
E-Mail: [Hubertus.schmidt@finanzportal24.de](mailto:Hubertus.schmidt@finanzportal24.de)  
Internet: [www.finanzPortal24.de](http://www.finanzPortal24.de)  
Datum: Freitag, 19. September 2014



## Persönliche Daten

	Kunde	Partner
Familienstand	Verheiratet	
Name	Herr Max Dr. Pfiffig Fall 2	Frau Eva Pfiffig
Geburtsdatum	01.12.1981	01.06.1974

## Berechnungsvorgaben

persönlicher Grenzsteuersatz in der Ansparphase	42,00 %	82.014,54 € zVE in 2014
persönlicher Grenzsteuersatz in der Rentenphase	30,00 %	36.926,34 € zVE in 2014

Das zu versteuernde Einkommen wird aus dem vorgegebenen Grenzsteuersatz (inkl. Soli und ggf. KiSt.) auf die letzten 1.000,00 € ermittelt. Das ermittelte zu versteuernde Einkommen wird als Basis für die nachfolgenden steuerlichen Berechnungen verwendet um Effekte der steuerlichen Progression korrekt abzubilden.

	vorgezogener Rentenbeginn	Regelalters-Rentenbeginn
Rentenbeginn zum Alter (J, M)	62 Jahre	67 Jahre
mtl. Beitrag Versorgungswerk bis Regelaltersrentenbeginn	Beitrag entfällt	1.265,00 €
Beitragsdynamik p. a.	Beitrag entfällt	0,00 %
mtl. Altersrente aus Versorgungswerk gem. Rentenauskunft	1.988,00 €	2.567,00 €
Steuerpflichtiger Anteil der Rente	100% (ab Jahr 2043)	100% (ab Jahr 2048)
Rentendynamik	0,00 %	0,00 %

Durch die Wahl der vorgezogenen Altersrente aus dem Versorgungswerk ab Alter 62 Jahre, ergeben sich liquiditätsmäßige Veränderungen wie folgt:

1. Für die Zeit ab dem vorgezogenen Rentenbeginn bis zum Regelaltersrentenbeginn wird der Beitrag zum Versorgungswerk gespart und kann anderweitig angelegt werden. Dies sind in Summe Netto 44.023,20 €
2. Die vorgezogene Altersrente fließt mit einem geringeren Besteuerungsanteil von 100% bereits ab Alter 62 Jahre zu. Anstatt mit einem Besteuerungsanteil von 100% ab Alter 67 Jahre. Dies sind in Summe Netto 68.991,60 €

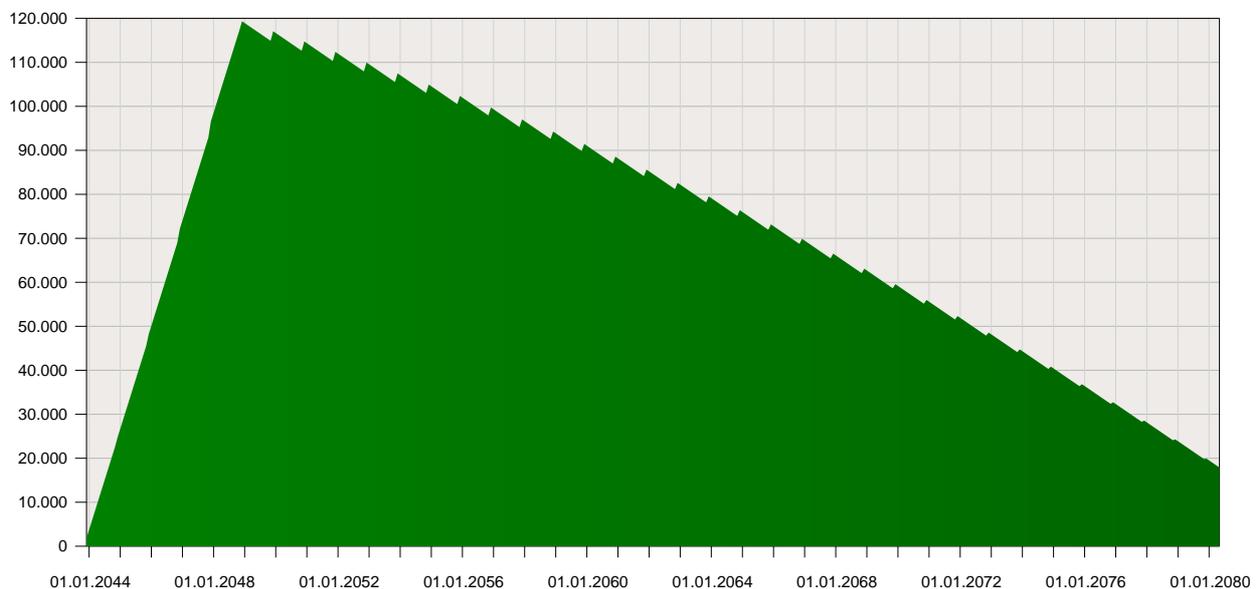
Aus beiden Komponenten ermitteln wir die nach Steuern verfügbare Netto-Liquidität. Diese Beträge werden in der Vergleichsrechnung verzinslich auf einem beliebigen Kapitalkonto angelegt. Die Nettoliquidität beträgt bis zum Regelaltersrentenbeginn 113.014,80 €.

## Berechnung Kapitalkonto

Rendite Kapitalkonto	3,00 %
Steuern berücksichtigen	Abgeltungssteuer
mögliches Verrentungskapital Kapitalkonto	117.348,47 €
Wert des Kapitalkontos am Ende der Laufzeit	17.895,45 €
Lebenserwartung nach Unisex-Tarif	98J, 6M in 06.2080
Lebenserwartung nach allgemeiner Sterbetafel Statistisches Bundesamt (Stand 2010)	83J, 9M in 09.2065

Die vorgezogene Altersrente aus dem Versorgungswerk lohnt sich. Dem Kapitalkonto kann bis zur Lebenserwartung (98 Jahre, 6 Monate) der Differenzbetrag durch den vorgezogenen Rentenbeginn entnommen werden. Ferner verbleibt ein Restkapital in Höhe von 17.895,45 €.

## Verlauf des Kapitalkontos



## Wichtiger Hinweis

**Achtung:** Der vorzeitige Abruf der Rente aus dem berufsständischen Versorgungswerk führt zur Kürzung von Hinterbliebenenrentenansprüchen bei Tod des Rentenempfängers. I.d.R. sind dies 60% der Differenz der Anwartschaft bei Regelrentenbeginn und dem vorgezogenen Rentenbeginn. Unverbindlich geschätzt sind dies (2.567,00 € - 1.988,00 €) x 60% = 347,40 € monatlich.

Ebenfalls von der Kürzung betroffen sind Hinterbliebenenansprüche auf Halb- bzw. Vollwaisengeld.

Bei Wahl der vorgezogenen Altersrente aus dem Versorgungswerk entfällt der weitere Versicherungsschutz für die Erwerbsminderungsrente, die sonst i.d.R. bei 100% Aufhebung der beruflichen Leistungsfähigkeit gezahlt würde.

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

## Tabelle Jahreswerte

Jahr	Beitrag	Absetzbar	gesparter Nettoaufwand	Bruttorente Versorgungsw. ab 62J, 0M	Nettorente Versorgungsw. ab 62J, 0M	Bruttorente Versorgungsw. ab 67J, 0M	Nettorente Versorgungsw. ab 67J, 0M	Zufluss / Abfluss Kapitalkonto	Zinsen Kapitalkonto nach Steuern	Wert Kapitalkonto
2043	1.265,00 €	100,00 %	733,72 €	1.988,00 €	1.149,86 €	-	-	1.883,58 €	3,47 €	1.887,05 €
2044	15.180,00 €	100,00 %	8.804,64 €	23.856,00 €	13.798,32 €	-	-	22.602,96 €	312,10 €	3.770,63 €
2045	15.180,00 €	100,00 %	8.804,64 €	23.856,00 €	13.798,32 €	-	-	22.602,96 €	818,24 €	26.685,69 €
2046	15.180,00 €	100,00 %	8.804,64 €	23.856,00 €	13.798,32 €	-	-	22.602,96 €	1.335,56 €	50.106,89 €
2047	15.180,00 €	100,00 %	8.804,64 €	23.856,00 €	13.798,32 €	-	-	22.602,96 €	1.864,30 €	74.045,41 €
2048	13.915,00 €	100,00 %	8.070,92 €	23.856,00 €	14.034,19 €	2.567,00 €	1.789,54 €	20.315,57 €	2.400,51 €	98.512,67 €
2049	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.578,06 €	118.941,36 €
2050	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.527,98 €	116.673,70 €
2051	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.476,78 €	114.355,96 €
2052	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.424,46 €	111.987,02 €
2053	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.370,98 €	109.565,76 €
2054	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.316,32 €	107.091,02 €
2055	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.260,45 €	104.561,62 €
2056	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.203,35 €	101.976,35 €
2057	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.144,98 €	99.333,98 €
2058	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.085,33 €	96.633,24 €
2059	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	2.024,36 €	93.872,85 €
2060	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.962,04 €	91.051,49 €
2061	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.898,35 €	88.167,81 €
2062	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.833,25 €	85.220,44 €
2063	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.766,71 €	82.207,97 €
2064	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.698,71 €	79.128,96 €
2065	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.629,20 €	75.981,95 €
2066	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.558,15 €	72.765,43 €
2067	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.485,54 €	69.477,86 €

### Tabelle Jahreswerte (Fortsetzung)

Jahr	Beitrag	Absetzbar	gesparter Nettoaufwand	Bruttorente Versorgungsw. ab 62J, 0M	Nettorente Versorgungsw. ab 62J, 0M	Bruttorente Versorgungsw. ab 67J, 0M	Nettorente Versorgungsw. ab 67J, 0M	Zufluss / Abfluss Kapitalkonto	Zinsen Kapitalkonto nach Steuern	Wert Kapitalkonto
2068	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.411,32 €	66.117,68 €
2069	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.335,46 €	62.683,28 €
2070	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.257,93 €	59.173,02 €
2071	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.178,68 €	55.585,23 €
2072	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.097,69 €	51.918,19 €
2073	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	1.014,90 €	48.170,16 €
2074	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	930,29 €	44.339,34 €
2075	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	843,81 €	40.423,91 €
2076	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	755,42 €	36.422,00 €
2077	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	665,07 €	32.331,70 €
2078	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	572,73 €	28.151,05 €
2079	-	-	-	23.856,00 €	16.628,76 €	30.804,00 €	21.474,48 €	-4.845,72 €	478,35 €	23.878,06 €
2080	-	-	-	9.940,00 €	6.928,65 €	12.835,00 €	8.947,70 €	-2.019,05 €	-	19.510,69 €
<b>Σ</b>	<b>75.900 €</b>		<b>44.023 €</b>	<b>870.744 €</b>	<b>592.798 €</b>	<b>970.326 €</b>	<b>676.446 €</b>	<b>-39.625 €</b>	<b>57.521 €</b>	