

Markus und Alexandra Becker haben sich in Ihren Ferienort verliebt, den sie alljährlich mehrmals besuchen. Sie haben daher beschlossen, sich eine dort mit dem Eintritt Herrn Beckers in den vorgezogenen Ruhestand in acht Jahren eine Ferienwohnung zu kaufen, um dort die Wintermonate zu verbringen.

Das vorhandene Vermögen soll zum Kauf der Wohnung nicht herangezogen werden, da es bereits für die Einkommenssicherung im Ruhestand verplant ist. Die Eheleute Becker verfügen jedoch über ein ausreichendes monatlich frei verfügbares Einkommen, so dass sie den Kauf der Immobilie über einen Ansparprozess realisieren möchten. Das Preisniveau für eine Wohnung, die ihren Vorstellungen entspricht, liegt zur Zeit bei ca. 100.000 €. Eine Wertsteigerung und die Erwerbsnebenkosten sollen mit eingeplant werden, so dass ein Gesamtpreis von ca. 120.000 € realistisch erscheint. Außerdem sind die Beckers bereit, einen Teil ihrer jährlichen Steuererstattung in den Sparprozess zu integrieren, 3.000 € jährlich planen sie ein.

Auch die Gehaltssteigerungen, die im Durchschnitt 2,0% p.a. betragen, sollen analog in den Sparprozess einfließen.

Herr Becker teilt Ihnen weiterhin mit, dass der Sparerfreibetrag bereits durch das vorhandene Vermögen ausgeschöpft ist, die Erträge aus dem zusätzlich angesparten Kapital sind somit steuerpflichtig.

Daraus ergibt sich die folgende Abbildung im Finanzplan „Vermögensaufbauplanung“:

Wählen Sie zunächst im Dialog **Personen** den „Familienverbund“ mittels des Radiobuttons aus.

## Finanzplanungs-Daten

Risikoerschätzung	
Risikotragfähigkeit (Lebensumstände) *	Paare (ohne Kinder) ▾
persönliche Risikoeinstellung *	Ertrag + ▾
Risikostruktur anwenden auf	<input type="radio"/> Zielkapital <input checked="" type="radio"/> Gewünschte Sparrate

  

Sparziel	
Ziel des Sparprozesses ist	der Kauf einer Ferienwohnung (Beispiel: der Kauf eines Autos)
Realisierung in Jahren (Laufzeit) *	8

  

Zinsabschlag berücksichtigen	
<input checked="" type="checkbox"/> Aktien / Aktienfonds	( 30,00 % zzgl.: 5,50 % Solidaritätszuschlag )
<input checked="" type="checkbox"/> Renten/-fonds (Standard)	( 25,00 % zzgl.: 5,50 % Solidaritätszuschlag )
<input checked="" type="checkbox"/> Immobilienfonds	( 25,00 % zzgl.: 5,50 % Solidaritätszuschlag )

*Einträge in die Finanzplanungsdaten für die Vermögensaufbauplanung der Eheleute Becker*

## Zahlungsstruktur

**Sparmodell**

Zielkapital

Gewünschte Sparrate

Dynamisierung in % p.a.

Zahlungsrhythmus

Realisierung in Jahren (Laufzeit)

---

**Sonderzahlungen**

Betrag	Datum des Zuflusses	Bemerkung	Person	Aktionen
3.000,00	April / 2006	Steuererstattung	Becker, Herr Markus	
3.000,00	April / 2007	Steuererstattung	Becker, Herr Markus	
3.000,00	April / 2008	Steuererstattung	Becker, Herr Markus	
3.000,00	April / 2009	Steuererstattung	Becker, Herr Markus	
3.000,00	April / 2010	Steuererstattung	Becker, Herr Markus	

[7 Einträge]

Definition der Zahlungsstruktur

Daraus ergibt sich die folgende Empfehlung für den Ansparprozess:

## Ergebnis

Soll Entwicklung Zahlungen						
	Berechnete Raten		Festgesetzte Raten		Raten für das Jahr:	
	Summe	Anteil in %	Summe	Anteil in %	1	
Rate Aktien / Aktienfonds	297,08	40,00	297,08	40,00		297,08
Rate Renten/-fonds (Standard)	334,21	45,00	334,21	45,00		334,21
Rate Immobilienfonds	111,40	15,00	111,40	15,00		111,40
<b>Gesamt</b>	<b>742,70</b>	<b>100,00</b>	<b>742,70</b>	<b>100,00</b>		<b>742,70</b>
Berechnete Rendite Festgesetzte Rendite						
Rendite Aktien / Aktienfonds		7,5253		7,5253		
Rendite Renten/-fonds (Standard)		3,6813		3,6813		
Rendite Immobilienfonds		2,2225		2,2225		
<b>Endvermögen</b>		<b>120.000,00</b>		<b>120.000,00</b>		

Sie haben die Möglichkeit, im Ergebnis manuell verschiedene Anpassungen vorzunehmen (z.B. das „Glätten“ der Ansparraten). Über den „Aktualisieren“-Schalter in der rechten unteren Ecke des Ergebnisfensters können Sie ein neues Ergebnis mit den angepassten Werten erzeugen oder die Auswirkungen der Dynamisierung betrachten (wählen Sie hierzu aus der Listbox „Raten für das Jahr“ das entsprechende Jahr und betätigen dann den „Aktualisieren“-Schalter).

Dem Berechnungsergebnis liegen die hinterlegten **FP-Parameter** zugrunde.