



## „Zeit bringt Geld beim Ansparen“ - die Auswirkung des Zinseszins-effekts beim Ansparen von privatem (Alters-)Vorsorge-Kapital“

Auf einen „frühen, rechtzeitigen Start“  
kommt es durchaus an!



Je früher man die private Kapital-Vorsorge startet, desto mehr  
Zeit hat man, ein Sparziel zu erreichen, desto höher sind auch die  
Zinserträge und desto weniger ist der Eigenkapital-Aufwand.

## Wenn die Zinsen laufend „Junge“ kriegen – Der Zinseszins-Effekt – seine Auswirkung und optimale Nutzung



Der Zinseszins-Effekt - <http://www.vorsorgeplan.at/13626.0.html>

2

## Welchen Betrag sollte man sich für die private Pensions-Vorsorge monatlich auf die Seite legen?



(Wesentliche Fragestellung) – [www.vorsorgeplan.at/13212.0.html](http://www.vorsorgeplan.at/13212.0.html)

Dies hängt grundsätzlich von mehreren Faktoren ab, wie Alter, Einkommen, gewohnter Lebensstandard, Ziele und Pläne im Alter.

### Als Faustregel gilt:

Die monatliche, private Altersvorsorge sollte sich zumindest in derselben Höhe bewegen, wie der eigene Anteil (als Angestellter, Arbeitnehmer) am Beitrag in die Gesetzliche Pensionsversicherung.



### Vorsorgeziel:

2/3 der Pensionsvorsorge aus der staatlichen Pension, **mindestens 1/3 aus einer privaten Vorsorge (= Zusatzpensions-Sparvertrag)**

### Start der Beitragszahlungen in die gesetzliche Sozialversicherung:

Mit dem ersten Lohn beginnt auch die Beitragszahlung der Arbeitnehmer in die gesetzliche Sozialversicherung / Pensionsversicherung.

Berechnungsgrundlage – Beispiel – SV-Beitragssätze für Arbeitnehmer 2023

Versicherungsnehmer	Angestellte / Arbeiter		
	Insgesamt	Anteil Dienst-geber	Anteil Dienst-nehmer
Krankenversicherung	7,65 %	3,78 %	3,87 %
Unfallversicherung	1,10 %	1,10 %	
Pensionsversicherung	<b>22,8 %</b>	<b>12,55 %</b>	<b>10,25 %</b>
<b>Gesamtbeitrag vom Bruttoeinkommen</b> (Stand: 01/2023)	<b>31,55 %</b>	<b>17,43 %</b>	<b>14,12 %</b>

3

SV-Beitragssätze für Arbeitnehmer 2023

Info: Die aktuellen Beitragssätze finden Sie auf: [www.amicas.at/9960.0.html](http://www.amicas.at/9960.0.html)

Hier teilt sich die Einzahlung in die gesetzliche Pensionsversicherung wie folgt auf:

Anteil Dienstgeber: 12,55 % vom monatlichen Bruttoeinkommen

Anteil Dienstnehmer: 10,25 % vom monatlichen Bruttoeinkommen



### Modellrechnung:

Ein Arbeitnehmer im Alter von z. B. 40 Jahren verdient monatlich Brutto 2.800,00 Euro.

Seine monatliche Einzahlung (= Anteil Dienstnehmer) an die Pensionsversicherung beträgt **10,25 %** von seinen sozialversicherungspflichtigen Bruttoeinkommen = € 2.800,00 = Euro 287,00

**Seine private Altersvorsorge sollte daher mindestens in derselben Höhe sein, also ca. monatlich € 290,00**



**Ermittlung der optimalen Startzeitpunkte für die Ansparung von Zusatzkapital - Vergleich von Aufwand und Ertrag im Zeitablauf**

**Modellrechnung – Eckdaten:**

Zum 65. Lebensjahr sollte ein Kapital von € 180.000,00 für **Manfred** angespart sein.

In der Ansparphase sollte eine durchschnittliche, **jährliche Nettorendite von 4 % erreicht werden.**

Damit sollte dann, ab Erreichen des 65. Lebensjahrs 15 Jahre lang, jedes Monat eine Zusatzrente von Euro 1.000,00 ausbezahlt werden. (Mit Kapitalverzerr)

(Mtl. € 1.000,00 x 12 Monatsraten x 15 Jahre = € 180.000,00 als Zielsumme)



Sparer	Start im Alter vor	Maximale Einzahlungsdauer in Jahren	Höhe der monatlich nötigen Ansparrate	Summe der Einzahlungen = Eigenleistung	Gesamtertrag = Zinsertrag	Endkapital zum 65. Lebensjahr
Manfred	1 Jahr	65	49,77	49,77 x 12 x 65 = 38.820,06	141.179,40	€ 180.000,00
Manfred	5 Jahren	60	61,69	61,69 x 12 x 60 = 44.416,80	135.583,20	€ 180.000,00
Manfred	10 Jahren	55	76,80	76,80 x 12 x 55 = 50.688,00	129.312,00	€ 180.000,00
Manfred	15 Jahren	50	96,17	96,17 x 12 x 50 = 57.702,00	122.298,00	€ 180.000,00

Manfred	20 Jahren	45	121,31	$121,30 \times 12 \times 45 = 65.507,74$	114.492,26	€ 180.000,00
Manfred	25 Jahren	40	154,50	$154,50 \times 12 \times 40 = 74.160,00$	105.840,00	€ 180.000,00
Manfred	30 Jahren	35	199,34	$199,34 \times 12 \times 35 = 83.722,80$	96.277,20	€ 180.000,00
Manfred	35 Jahren	30	261,78	$261,78 \times 12 \times 30 = 94.240,80$	85.759,92	€ 180.000,00
Manfred	40 Jahren	25	352,54	$352,54 \times 12 \times 25 = 105.762,00$	74.238,00	€ 180.000,00
Manfred	45 Jahren	20	493,04	$493,04 \times 12 \times 20 = 118.329,60$	61.670,40	€ 180.000,00
Manfred	50 Jahren	15	733,23	$733,23 \times 12 \times 15 = 131.981,40$	48.018,60	€ 180.000,00
Manfred	55 Jahren	10	1.222,87	$1.222,87 \times 12 \times 10 = 146.744,40$	33.255,60	€ 180.000,00

5

Die Detailberechnungen finden Sie online auf: [www.zinsertrag.at/14320.0.html](http://www.zinsertrag.at/14320.0.html)

### Begriffsbestimmungen:

Begriff	Erklärung (Details)
Höhe der monatlich nötigen Ansparrate	= um das Sparziel von Euro 180.000,00 mit 65 Jahren zu erreichen

### Ergebniskommentare:

Die Modellrechnung zeigt ganz klar den steten Anstieg der monatlich nötigen Ansparrate um die Zielsumme von Euro 180.000,00 zum 65. Lebensjahr zu erreichen.

Je früher man mit dem Ansparen startet, desto geringer der monatliche Aufwand und desto höher der Zinsertrag bis zum Sparziel.



Info: [www.zinsertrag.at/8018.0.html](http://www.zinsertrag.at/8018.0.html) - „Den Zinseszinsseffekt optimal nutzen!“, - Stand: 2024-07-03

## Regelmäßig kleine Spar-Beiträge – langfristig große Wirkung:



Wenn ein Mensch seine private Alters-Vorsorge schon im Kindesalter startet, dann reicht schon ein regelmäßiger, monatlicher Ansparbetrag von 50 bis 100 Euro für eine ausreichende Zusatzpension im Alter!

„(Lauf-)zeit + ausreichende Rendite bringt Geld“



Dieses alte Sprichwort kommt gerade bei langfristigen Sparformen zum Tragen.

A) Je **mehr Zeit** Sie **zum Ansparen** haben,

B) je besser die jährliche Verzinsung (Rendite) ist,

**desto geringer** ist **der monatliche Sparaufwand**, um die Spar-Zielsumme zu erreichen.

Und das Geheimnis dahinter ist der **Zinseszins**effekt!



Der Zinseszins-Effekt - <http://www.vorsorgeplan.at/13626.0.html>

Beim Vermögensaufbau durch **regelmäßige Einzahlungen** spielen sowohl  
A) die **Zeitkomponente** aus auch  
B) die **erreichte jährliche Verzinsung** (Rendite)  
eine **wesentliche Rolle**.

**So früh wie möglich starten - bereits in jungen Jahren mit den Einzahlungen beginnen**



**Fazit:**

**A) Je früher** Sie mit den Einzahlungen **beginnen**,  
**B) je länger** Sie Ihr Geld in Sparplänen **arbeiten lassen**, und  
**C) je höher die jährliche Verzinsung (Rendite)** ist,  
**umso stärker** macht sich der **Zinseszins**effekt! bemerkbar, um so **progressiver**  
**wächst Ihr angespartes Kapital**.

Details, Anbieter- u. Produktinfos gibt es gerne in einer persönlichen Beratung:

Jetzt Beratung(stermin) vereinbaren unter Tel. +43-664-4011351 oder  
online auf: <http://www.amicas.at/12964.0.html>



Mit herzlichen Grüßen und der Freude auf ein persönliches Wiedersehen!

Selbständiger Wirtschafts-, Vorsorge- u.  
Existenz-Sicherungs-Berater

Spezialist für existenzielle Lebens- u.  
Vorsorgeplanung



**Gerhard Husch**

Flurgasse 12  
A-4844 Regau

Mobil: 0664 / 4011351  
E-Mail: [gerhard.husch@amicas.at](mailto:gerhard.husch@amicas.at)

Stand: 2024-07-08





Lebensbegleitende Ansparformen - 100,00 Euro monatlich,  
Ertragsvergleich 0,5 % / 4 %, Laufzeit 65 Jahre

Modellrechnung - Ansparplan  
Monatlich 100,00 mit 0,5 % / 4 %, Laufzeit 65 Jahre, in 5-Jahres-Sprüngen,  
incl. Gesamteinzahlung und Mehr-Ertrag

Den Zinseszinseneffekt nutzen - Ertragsvergleich				
Kommentar		Ertragsvergleich: Übliche Sparformen (Nettoertrag ca. 0,5 %) mit ertragsoptimiertem Sparplan		
Sparbeitrag monatlich:			100,00	
Laufzeit in Jahren	Einzahlung gesamt	Entwicklung 0,5 %*	Entwicklung 4 %**	Mehr-Ertrag / Gewinn
5	6.000,00	6.077,00	6.640,00	564,00
10	12.000,00	18.694,00	14.719,00	2.413,00
15	18.000,00	18.694,00	24.549,00	11.265,00
20	24.000,00	25.243,00	36.508,00	11.265,00
25	30.000,00	31.957,00	51.058,00	19.101,00
30	36.000,00	38.841,00	68.760,00	29.919,00
35	42.000,00	45.898,00	90.298,00	44.399,00
40	48.000,00	53.134,00	116.501,00	63.367,00
45	54.000,00	60.553,00	148.382,00	87.829,00
50	60.000,00	68.158,00	187.170,00	119.012,00
55	66.000,00	75.956,00	234.361,00	158.405,00
60	72.000,00	83.951,00	291.777,00	207.826,00
65	78.000,00	92.147,00	361.631,00	269.484,00

\* = Durchschnittliche Nettoertrag im Sparbuch bzw. Bausparbereich  
 \*\* = Infos, welche Ansparprodukte durchschnittlich 4 % Ertrag bringen, bekommen Sie von Ihrem Wirtschaftsberater

Info: [www.zinsertrag.at/8018.0.html](http://www.zinsertrag.at/8018.0.html) - „Den Zinseszinseneffekt optimal nutzen!“, - Stand: 2024-07-03