

Hallo Colargol,

habe die nachstehende FinanzTip-Modellrechnung für den Rendite-Ansatz 4 % einmal nachvollzogen und komme auf stark abweichende Ergebnisse: Endstand = 117.972 € statt 101.801 €. Kann mir den Unterschied partout nicht erklären und nehme als Haupt-Ursache mal Unterschiede in den Parametern für Sonderausgabenabzug an. Es mag aber auch noch das eine oder andere Fehlerchen in meinem Rechner sein und ich könnte etwas Unterstützung gebrauchen bei Stichproben-mäßigen Überprüfungen. Kann ich Dich dazu mal ein wenig nerven ? Wenn ja:

Im EXCEL "JahresLogging" findest Du die Ergebnisse eines jeden Riester-Jahres. Ganz unten in diesem Text (Titel "Felder JahresLogging") steht, was die einzelnen Spalten des EXCEL bedeuten. Genaugenommen müsstest Du bei den Überprüfungen auch das PDF "fairriester-Matrix" noch beiziehen. Unser Single kriegt 154 € Zulage pa, die Zulagefelder im EXCEL sind jedoch leer weil die Zulagen wegen der SteuerErsparnis von 675 € pa im Zuge von Sonderausgabenabzug uninteressant sind (wegen der Günstiger-Prüfung durch das Finanzamt).

Im Übrigen gehen meine Berechnung ging von Folgendem aus:

1. Unser Single ist in 1980 geboren, jetzt (2015) also 35 Jahre alt, er startet seine Riesterei jetzt (in 2015) und hat kein StartGuthaben.
2. Er geht mit 65 in Rente, also endet seine Ansparphase im Jahr 2045
3. Sehr von Belang dürfte die Sache mit dem Sonderausgabenabzug sein. Ich komme auf eine SteuerErsparnis von 675 € pa. Somit ist die staatliche Zulage (154 € pa) uninteressant. Ermittelt habe ich das mit einem Rechner des bmf: <https://www.bmf-steuerrechner.de/bl2014/index.jsp>

Wenn diese Unstimmigkeiten geklärt sind, kannst Du mir wie gesagt Dein Szenario mal durchgeben und ich drehe das dann mal durch meine Mühle hier, dann hast Du maßgeschneiderte Ergebnisse.

Viele Grüße von Wangang

Über die typische Laufzeit eines Riester-Vertrages bewegen sich die Gesamtkosten im Bereich von etwa 1 Prozent pro Jahr. Das bedeutet: Haben die Fonds eine Rendite von 5 Prozent pro Jahr erwirtschaftet, kommen immerhin noch circa 4 Prozent davon bei Ihnen an. Dazu kommt die zusätzliche Rendite, die Sie durch die staatliche Zulagen, die in den Vertrag fließen, und die Steuerrückerstattung erhalten. Diese machen in unserem Beispiel einen satten Renditegewinn von 3 Prozent pro Jahr und mehr aus.

Modellrechnung: Sparplan über 30 Jahre mit Fairr-Riester¹

Angenommene jährliche Rendite ²	Endstand	Minderung Rendite pro Jahr (durch Kosten)	zusätzliche jährliche Rendite durch Förderung ³	Gesamtrendite pro Jahr ⁴
0 %	62.998 €	0 %**	3,6 %	3,6%
4 %	101.801 €	0,9 %	3,3 %	6,4 %
8 %	198.280 €	1,0 %	3,0 %	10,0 %

¹ Grundlage: Single, keine Kinder, 40.000 Euro Jahreseinkommen, Eigenbeitrag von 162 Euro pro Monat.

² Rendite vor Kosten und Steuern.

³ Bis zum Renteneintritt, keine Betrachtung der Rentenphase.

⁴ Durch Zinseszinsseffekte ändert sich diese Rendite.

** Es entstehen keine Kosten, da sämtliche Beiträge und Zuzahlungen garantiert werden.

Quelle: Fairr, eigene Berechnungen (Stand: 8. Juli 2015)

Im Vergleich zu anderen Anbietern von Riester-Fondssparplänen sind die Kosten von Fairr* erheblich niedriger. So gibt die Deutsche Bank für ihre Produkte DWS Top-Rente und DWS Riester-Rente Premium Kostenbelastungen zwischen etwa 1,9 und 2,6 Prozent pro Jahr an.

Felder JahresLogging

FairrErgJahr		
Feldname	Felddatentyp	Beschreibung
LaJahr	Zahl	laufendes Jahr (2015, 2016, ..., 2042)
ReJahr	Zahl	Restjahre noch verbelibend (24, 24,..., 24, 23, 22, ..., 01, 00)
KoPrzVuV	Zahl	Prozent von AnfangsKapital laufendes Jahr: Vermittlungs- + Verwaltung-Kosten (Sutor + fairr)
KoPrzTER	Zahl	Prozent von AnfangsKapital laufendes Jahr: Total Expense Ratio
PerfoPrz	Zahl	Prozent von AnfangsKapital laufendes Jahr: Performance-Gewinn
KapAnf	Währung	AnfangsKapital laufendes Jahr
EigenL	Währung	EigenLeistung laufendes Jahr
kumEigenL	Währung	EigenLeistung kumuliert
Zulage	Währung	staatliche Zulage laufendes Jahr
kumZulage	Währung	staatliche Zulage kumuliert
SteMind	Währung	Steuer-Minderung laufendes Jahr (SonderAusgaben-Abzug)
kumSteMind	Währung	Steuer-Minderung kumuliert
Perfo	Währung	Performance-Gewinn laufendes Jahr
kumPerfo	Währung	Performance-Gewinn kumuliert
ErtrALL	Währung	ALLe Erträge laufendes Jahr
kumErtrALL	Währung	ALLe Erträge kumuliert
KostVuV	Währung	Vermittlungs- + Verwaltung-Kosten laufendes Jahr
kumKostVuV	Währung	Vermittlungs- + Verwaltung-Kosten kumuliert
KostTER	Währung	Kosten Total Expense Ratio laufendes Jahr
kumKostTER	Währung	Kosten Total Expense Ratio kumuliert
KostKtG	Währung	Kosten Suto-KontoGebühren
kumKostKtG	Währung	Kosten Suto-KontoGebühren kumuliert
KostALL	Währung	ALLe Kosten laufendes Jahr
kumKostALL	Währung	ALLe Kosten kumuliert
KapEnd	Währung	EndKapital laufendes Jahr