

Positionen	bisher		allenfalls zukünftig	
	Grunddaten	Ergebnisse	Grunddaten	Ergebnisse
	Fr./Faktor	Fr.	Fr./%/Faktor	Fr.
Grunddaten				
Koordinationsabzug	25'725		20%	
Umwandlungssatz	6.8		6	
Jahreseinkommen = max. versicherter Lohn	88'200		88'200	
Koordinationsabzug		25'725		17'640
BVG-versicherter Lohn		62'475		70'560
Beispiel				
Finanzierung				
BVG-Rentenkapital	100'000		100'000	
BVG-Rente		6'800		6'000
Effekt				
Um eine gleich hohe Rente erhalten zu können, müsste das BGV-Rentenkapital neu betragen		6'800		6'800
				113'333
Fazit:				
Für die gleiche Rente müssen mehr BVG-Rentenkapital angespart werden				13'333
Leistungen				
Lebenserwartung Ø Männer, Frauen mit	65 Jahren	21.15 Jahre	65 Jahren	21.15 Jahre
Total BVG-Renten		143'820		126'900
Zinsanteil	total	43'820		26'900
	pro Jahr	2'072		1'272
	in % statisch gerechnet	2.07%		1.27%
	in % dynamisch gerechnet	3.55%		2.26%

Alternativanlage

Eine Alternativanlage, bpsw. bei einer Bank, müsste mindestens diese Zinssätze erzielen.
 Vorteil der Alternativanlage: Nach der Rentendauer besteht das Kapital immer noch.

BVG-Reform

Barwert einer nachschüssigen Jahresrente

Formel

$$nJR \cdot \underbrace{\frac{(1+i)^n - 1}{i \cdot (1+i)^n}}_{DSF} = \text{Barwert}$$

nJR		DSF		Barwert
6'800.00	x	14.7059	=	<u>100'000.00</u>

Total Renten nominell		in Franken	143'820.00
Total Anteil Zins an Total Renten nominell		in Franken	43'820.00
Total Anteil Zins an Total Renten nominell		in %	43.82%
Amortisation	von Periode 1	kumkapital	38'260.01
Zins	bis und mit Periode 10	kumzinszahlung	29'739.97

Variable

21.15	n	Jahre (entspricht allenfalls Lebenswahrscheinlichkeit)
3.55%	i	Zinsfuss in Prozenten
6'800.00	nJR	nachschüssige Jahresrente in Franken

Legende

nJR	nachschüssige Jahresrente in Franken
DSF	Diskontierungssummenfaktor in Prozenten
BW	Barwert heute in Franken

BVG-Reform

Barwert einer nachschüssigen Jahresrente

Formel

$$nJR \cdot \underbrace{\frac{(1+i)^n - 1}{i \cdot (1+i)^n}}_{DSF} = \text{Barwert}$$

nJR		DSF		Barwert
6'000.00	x	16.6667	=	<u>100'000.00</u>

Total Renten nominell		in Franken	126'900.00
Total Anteil Zins an Total Renten nominell		in Franken	26'900.00
Total Anteil Zins an Total Renten nominell		in %	26.90%
Amortisation	von Periode 1	kumkapital	41'442.91
Zins	bis und mit Periode 10	kumzinszahlung	18'557.08

Variable

21.15	n	Jahre (entspricht allenfalls Lebenswahrscheinlichkeit)
2.26%	i	Zinsfuss in Prozenten
6'000.00	nJR	nachschüssige Jahresrente in Franken

Legende

nJR	nachschüssige Jahresrente in Franken
DSF	Diskontierungssummenfaktor in Prozenten
BW	Barwert heute in Franken