

LAV

NACHRICHTEN

DAS MITGLIEDERMAGAZIN DES LANDESAPOTHEKERVERBANDES BADEN-WÜRTTEMBERG e.V.



Austausch mit der Politik

Der Kampf ums Rx-Versandverbot

Rezeptur gestärkt

Neues Gesetz honoriert
Apothekenleistungen besser

Die Rente ist sicher... aber wann und wie hoch?

Tipps, wie Sie mit Weitblick den Ruhestand planen

Wie viel Vermögen muss man haben, um sich auch im Alter gut versorgt und sicher zu fühlen? Wie hoch muss die Rente sein, damit man weiterhin seinen gewohnten Lebensstandard hat? Raus aus dem Beruf und ab in den vorzeitigen Ruhestand – ein Traum den viele haben! Umso mehr, wenn der Bürokratismus und die Reglementierungen das Apothekendasein mehr und mehr erschweren.

Planen Sie, möglicherweise schon Jahre vor dem regulären Rentenbeginn in den Ruhestand zu gehen, dann benötigen Sie zur Überbrückung bis zum Rentenstart Kapital. Ab dem Alter von 55 Jahren besteht die Möglichkeit bei Apothekenverkauf einen ermäßigten Steuersatz (56 Prozent des Durchschnittssteuersatzes) in Anspruch zu nehmen. Das könnte also ein möglicher Termin für den Rentenbeginn sein. Um zum Beispiel nur fünf Jahre ohne Einkommen zu überbrücken, braucht man bei einem monatlichen Bedarf von 4.000 Euro netto schon 240.000 Euro an Kapital. Die frühzeitige Planung spielt eine wesentliche Rolle! Je früher Sie beginnen anzusparen, desto niedriger werden Ihre monatlichen Belastungen sein.

Sparrate – Zeit ist Geld!

Anhand der obenstehenden Tabelle sehen Sie anschaulich, die Wirkung der Zeitschiene am Beispiel des angenommenen Kapitalbedarfs in Höhe von 240.000 Euro. Es muss aber nicht nur die Zeit bis zum Beginn der Rentenzahlungen überbrückt werden, sondern die Rentenleistung wird geringer, da man möglicherweise die letzten

Verzinsung 1%	erforderliche Sparrate p.M.
Sparzeit 5 Jahre	3.899 €
Sparzeit 10 Jahre	1.900 €
Sparzeit 15 Jahre	1.235 €
Sparzeit 20 Jahre	903 €

Jahre vor Rentenbeginn keine Einzahlungen mehr leistet. Hinzu kommt die Inflation. Die Renten die heute ausreichend erscheinen, können später durchaus real weniger wert sein.

Wirkung der Inflation am Beispiel von 1.000 Euro

Stellt man den Rentenanspruch schon mit 62 Jahren oder erst mit 65 Jahren? Beides hat Vor- und Nachteile. Je nach persönlicher Lebenssituation und Einschätzung ist die eine oder andere Variante besser. Denn Renten sind immer Wetten mit dem Tod. Ab zirka 82 Jahren „kippen“ in den meisten Fällen die Kalkulationen. Wenn man älter werden würde, wäre es besser die Rente erst später abzurufen. Wenn man die Rente früher abrufen kann, kann man Kapital ansparen, das direkt vererbbar ist. Rentenleistungen des berufsständischen Versorgungswerks sind nur zu 60 Prozent an Ehepartner oder Kinder bis 25 Jahre vererbbar.

Kaufkraft bei Inflation	1,00%	1,50%	2,00%
in 5 Jahren	951,00 €	928,00 €	905,00 €
in 10 Jahren	905,00 €	861,00 €	820,00 €
in 15 Jahren	861,00 €	799,00 €	743,00 €
in 20 Jahren	819,00 €	742,00 €	672,00 €

Die Gründung Ihrer Existenz haben Sie gut geplant und vorbereitet. Dieses Vorgehen mit Weitblick müssen Sie auch bei der Planung des verfügbaren Vermögens im Ruhestand walten lassen. fhb

INFO

Gerne unterstützen wir Sie bei der Planung Ihrer Altersversorgung. Sprechen Sie uns an.

fhb - Finanzberatung
für Heilberufe GmbH
Wäldenbronner Str. 2
73732 Esslingen
Telefon 0711 310596-0
Fax 0711 310596-29
info@fhb-plus.de
www.fhb-plus.de



Diese Fragen und viele mehr behandeln wir auch im Seminar der LAV-Akademie am 17. Mai 2017 zum Thema Rentenplanung für jüngere und ältere Apotheker/innen. Nähere Informationen hierzu finden Sie unter www.lav-akademie.de.