

Die vorliegende Leibrententafel 2000/2002 basiert auf der Allgemeinen Sterbetafel 2000/2002 der STATISTIK AUSTRIA und beinhaltet die Barwerte für lebenslang vorschüssige Leibrenten vom Betrag 1 zum Zinssatz von 0 bis 12% in Schritten zu 0,5% für Männer und Frauen. Zur näheren Anwendung dieser Tafel siehe die unten stehenden Berechnungsbeispiele.

### **1. Berechnung einer jährlich vorschüssigen Leibrente**

Ein Grundstück soll für 80.000 Euro verkauft werden. Die genau 65jährige Besitzerin will sich den Verkaufserlös als lebenslang jährlich vorschüssig zahlbare Leibrente auszahlen lassen.

a) Wie groß ist diese Rente bei einer Verzinsung des Kaufpreises von 5% pro Jahr?

Der Barwert einer jährlich vorschüssig zahlbaren Leibrente zum Betrag 1 und 5% Verzinsung beträgt für eine 65jährige Frau laut Tabelle 12,534. Es gilt dann:

Rentenbetrag = Kaufpreis dividiert durch den Barwert laut Tabelle,  
also  $80.000 : 12,534 = 6.382,64$ .

Die jährliche Leibrente beträgt daher 6.382,64 Euro.

b) Die Besitzerin verkauft das Grundstück an eine enge Verwandte, die auch als ihre Erbin vorgesehen ist. Sie verzichtet daher auf eine Verzinsung (gewählter Zinssatz: 0%) und vereinbart lediglich eine Wertsicherung nach dem Verbraucherpreisindex.

Rentenbetrag = Kaufpreis dividiert durch den Barwert laut Tabelle,  
also  $80.000 : 20,195 = 3.961,38$ .

Im ersten Jahr beträgt die wertgesicherte jährliche Leibrente somit 3.961,38 Euro. In den Folgejahren wird die Rente gemäß der getroffenen Wertsicherungsklausel angepasst.

### **2. Berechnung einer monatlich vorschüssigen Leibrente**

Eine Eigentumswohnung soll für 95.000 Euro verkauft werden. Der 73 1/2jährige Besitzer zieht in ein Pensionistenheim. Da dort monatlich abgerechnet wird, möchte er sich eine lebenslang monatlich vorschüssig zahlbare Leibrente auszahlen lassen. Wie groß ist diese Rente bei einer Verzinsung des Kaufpreises von 3% pro Jahr ?

Da das Alter nicht genau 73 Jahre beträgt, sondern seit dem 73. Geburtstag bereits ein halbes Jahr vergangen ist, wäre der Mittelwert der in der Tabelle ausgewiesenen Barwerte für einen genau 73 und einen genau 74 Jahre alten Mann zu berechnen:

Barwert =  $(9,366 + 8,952) : 2 = 9,159$

Da eine monatliche Auszahlung des Rentenbetrages gewünscht wird, ist dieser interpolierte Barwert zunächst um 0,458 zu vermindern und zwar in jedem Fall, gleichgültig wie groß der Barwert ist. Der bereinigte Barwert lautet daher:

bereinigter Barwert =  $9,159 - 0,458 = 8,701$ .

Der Kaufpreis wird durch diesen Barwert dividiert, und man erhält den Jahresbetrag der Rente:

Jahresbetrag =  $95.000 : 8,701 = 10.918,29$ .

Der so ermittelte Jahresbetrag ist weiters durch zwölf zu dividieren, um den Monatsbetrag zu erhalten:

Rente pro Monat =  $10.918,29 : 12 = 909,86$ .

Die monatliche Leibrente beträgt somit 909,86 Euro.

### 3. Barwert einer laufenden Leibrente

Ein Mann bezieht eine monatlich vorschüssige Leibrente von 650 Euro. An seinem achtzigsten Geburtstag möchte er den Barwert seines Leibrentenanspruches für eine Verzinsung von 4% wissen. Hierzu findet er in der Tabelle den Barwert 6,335 für eine jährliche Leibrente vom Betrag 1. Da es sich um eine monatliche Leibrente handelt, wird dieser Betrag noch um 0,458 vermindert. Der bereinigte Barwert beträgt somit 5,877. Für seine Leibrente gilt dann:

Barwert der Leibrente = Betrag der Leibrente mal bereinigter Barwert mal zwölf,

also  $650 \times 5,877 \times 12 = 45.840,60$ .

Der Barwert seines Leibrentenanspruches beträgt somit 45.840,60 Euro. Dieser Betrag müsste bei einer Ablöse des Rentenanspruches an ihn ausbezahlt werden.