

Vorsorgeanalyse für

XX

Stand November 2019

Inhaltsverzeichnis

1	Ausgangslage und Informationen zur Analyse
2	Überblick über die Vermögenswerte
3	Szenario 1: ordentliche Pensionierung 100% Kapital aus der Pensionskasse P1 und P2 1% Verzinsung auf dem Vermögen Tod P1 mit 80 Jahren
4	Szenario 2: xx
5	Szenario 3: xx
6	Szenario 4: xx
7	Einzahlungsplan in die Säule 3a
8	Auszahlungsplan der Vorsorgegelder
9	Empfehlungen
10	Aktionsplan

Vorsorgeanalyse für:

(P1) und (P2)

alle Beträge in CHF oder %

Ausgangslage:

	P1	P2
Geburtstag		
AHV-pflichtiges Einkommen		
100% BVG Rente bei ordentlicher Pensionierung		
Versicherter Jahreslohn in der Pensionskasse (Sparteil) 2019		
Versicherter Jahreslohn in der Pensionskasse (Risikoteil) 2019		
AHV-Rente vor Splitting		
Ehepartner AHV-Rente nach Splitting		
AHV-Rente nach Splitting beim Ableben eines Ehepartners		

Pensionskasse

Art der Pensionskasse		
Primat bei Invalidität und Tod vor Pensionierung		
Primat bei Altersleistung		
Zins für Berechnung Alterskapital, gem. Versicherungsausweis		
Wohneigentumsförderung (WEF) in Anspruch genommen		
Möglichkeit Kapitalbezug bei Pensionierung		

Vermögensaufteilung infolge Ableben

Güterstand		
Erbquote Partner		
Erbquote Kinder		

Informationen und Annahmen zur Analyse:

- xx

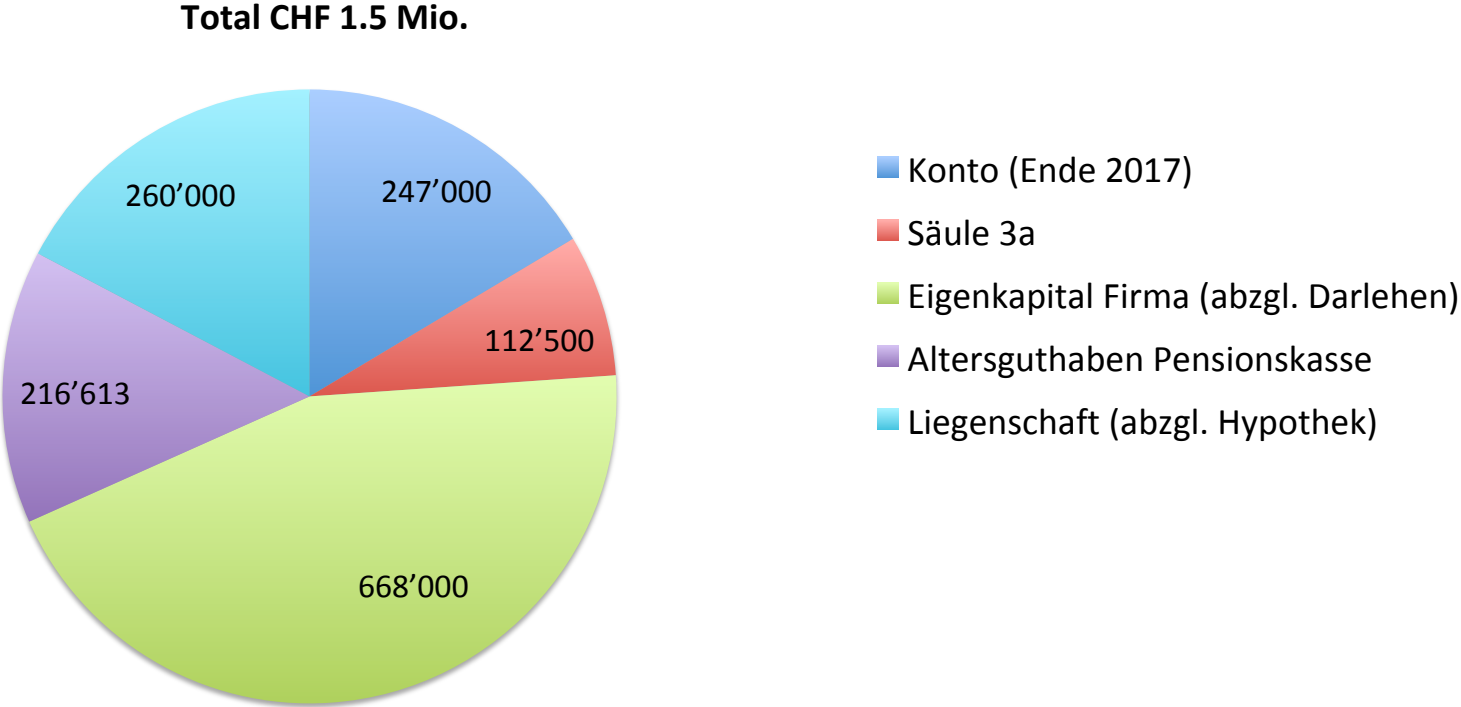
Nicht berücksichtigt:

- Allfällige Änderungen im Sozialversicherungssystem (z.B. tieferer Umwandlungssatz, Rentenalter)
- Zukünftige Zinsänderungen
- Mögliche Änderungen im Steuerrecht (Eigenmietwert, Steuertarif, etc.)
- Mögliche Erbschaften

Disclaimer:

Diese Analyse enthält alle zur Verfügung gestellten Informationen und es wird kein Anspruch auf Vollständigkeit erhoben. Es basiert auf erhaltene Informationen und Daten des Kunden, die als richtig, zuverlässig und vollständig erachtet werden. Mögliche Fehler oder die Unvollständigkeit der Informationen oder Daten bilden keine Grundlage für eine vertragliche oder stillschweigende Haftung seitens FF Finanzberatung Flückiger, resp. Sandra Flückiger für direkte-, indirekte- oder Folgeschäden. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen und genannten Zahlen, Daten sowie Prognosen können sich jederzeit ändern.

Vermögenswerte per 31.12.2018 ¹⁾



1) Stand Ende 2018, wobei Kontovermögen gem. Steuererklärung 2017 erfasst wurde

Szenario: ordentliche Pensionierung, 100% Kapital aus der Pensionskasse P1 und P2; 1% Verzinsung auf dem Vermögen; Tod P1 mit 80 Jahren

(P1)

(P2)

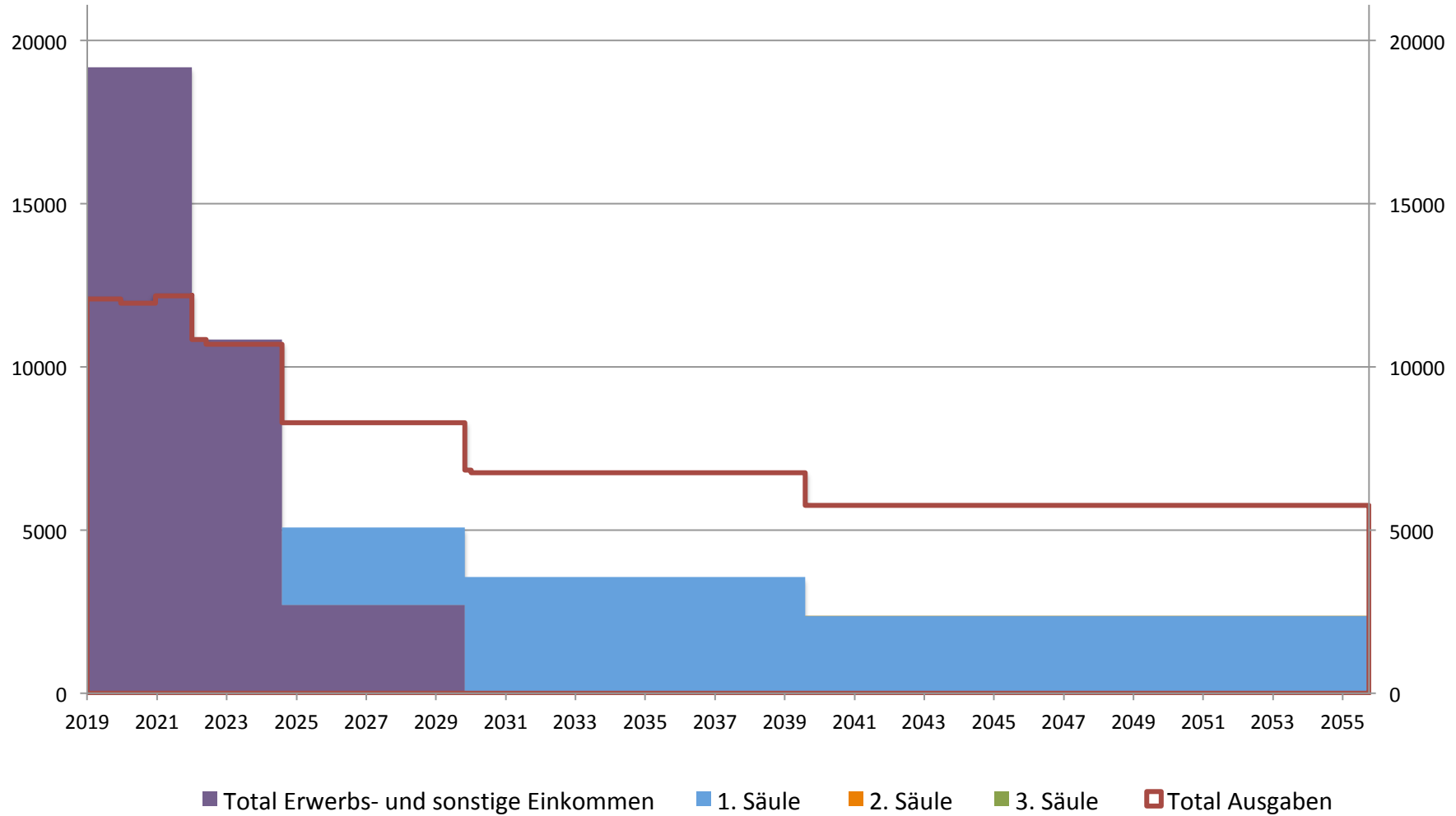
Ein- und Ausgaben in CHF pro Monat

	Situation heute	1. Amortisation variable Hypothek	2. Amortisation variable Hypothek	Verkauf Firma	Wegfall Dividendenzahlung	Verlängerung Hypothek	P1: Erhalt AHV- und PK-Rente	P2: Erhalt AHV- und PK-Rente	monatliche Einnahmen und Ausgaben im 3. Lebensabschnitt	P1: Ableben	P2: 90 Jahre alt
ab	Jan 2019	Dez 2019	Dez 2020	Dez 2021	Jan 2022	Mai 2022	Aug 2024	Nov 2029	Jan 2030	Aug 2039	Okt 2055
1. Säule	0	0	0	0	0	0	2'370	3'555	3'555	2'370	2'370
2. Säule	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Säule	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Einnahmen aus Versicherungen	0	0	0	0	0	0	2'370	3'555	3'555	2'370	2'370
Erwerbseinkommen brutto	10'833	10'833	10'833	10'833	10'833	10'833	2'708	0	0	0	0
Mieterträge netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividenden	8'333	8'333	8'333	8'333	0	0	0	0	0	0	0
Total Erwerbs- und sonstige Einkommen	19'167	19'167	19'167	19'167	10'833	10'833	2'708	0	0	0	0
Total Einnahmen	19'167	19'167	19'167	19'167	10'833	10'833	5'078	3'555	3'555	2'370	2'370
Schuldzinsen	777	657	536	440	440	300	300	300	300	300	300
monatliche Staats-, Gemeinde und Bundessteuer	2'053	2'053	2'399	2'510	1'152	1'152	896	535	457	449	
Beiträge AHV/IV/EO etc.	674	674	674	674	674	674	169	0	0	0	0
Beiträge Pensionskasse	1'424	1'424	1'424	1'424	1'424	1'424	358	0	0	0	0
Beiträge Säule 3a	1'138	1'138	1'138	1'138	1'138	1'138	569	0	0	0	0
Haushaltsausgaben ¹⁾	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	5'000	5'000
Total Ausgaben	12'067	11'946	12'171	12'186	10'828	10'688	8'291	6'835	6'757	5'749	5'300
Überschuss/Defizit	7'100	7'221	6'996	6'981	5	145	-3'213	-3'280	-3'202	-3'379	-2'930

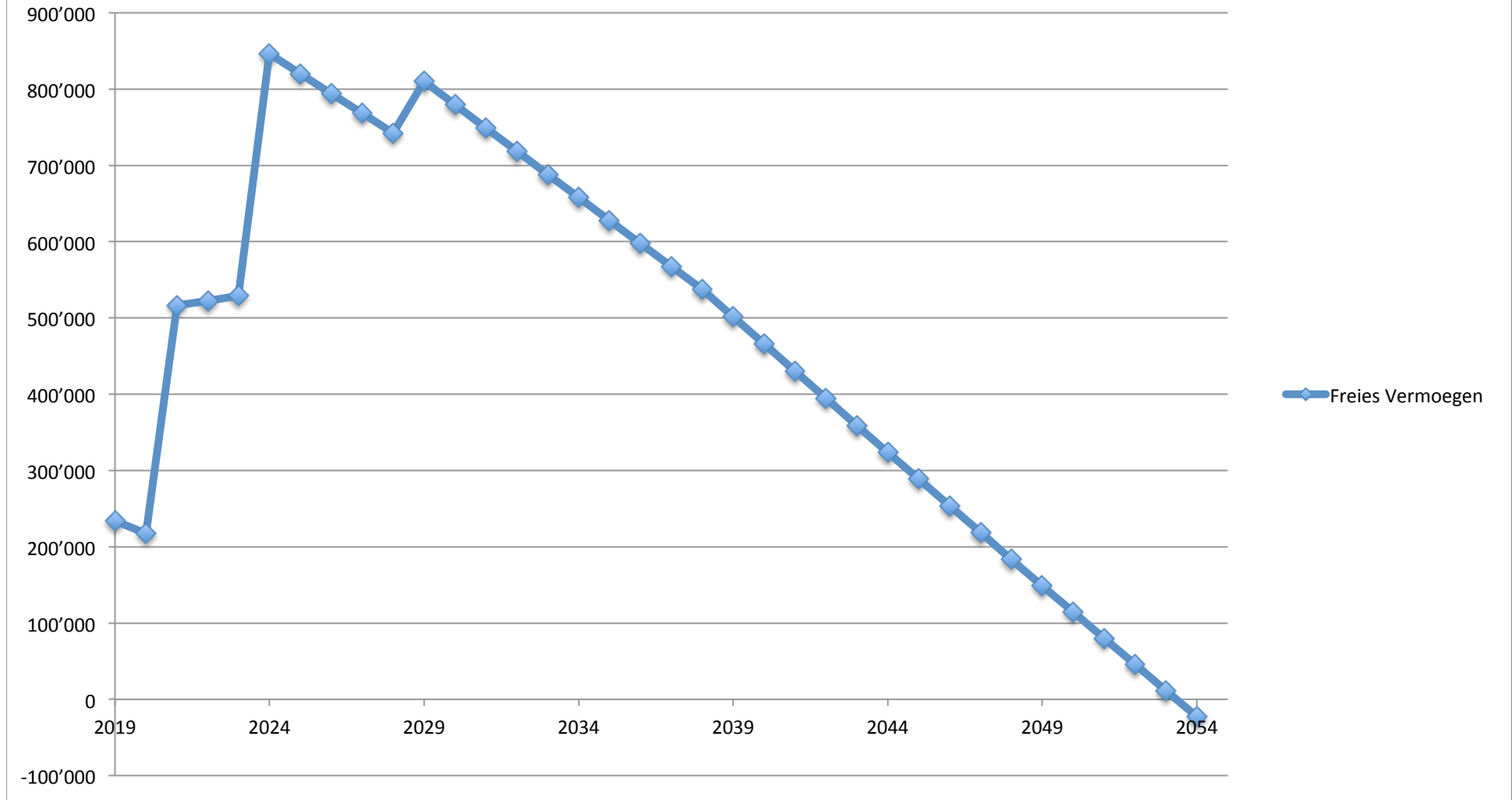
Fussnote

1) ohne Hypothekar-Zinsen und ohne Steuern

**Szenario: ordentliche Pensionierung, 100% Kapital aus der Pensionskasse P1 und P2;
1% Verzinsung auf dem Vermögen; Tod P1 mit 80 Jahren**



**Szenario: ordentliche Pensionierung, 100% Kapital aus der Pensionskasse P1 und P2;
1% Verzinsung auf dem Vermögen; Tod P1 mit 80 Jahren**



(P1)
(P2)

Einzahlungsplan Säule 3a

Person	von	bis und mit	CHF pro Jahr	Bemerkungen
P1				
P2				

(P1)
(P2)

Auszahlungsplan Vorsorgegelder

Jahr	P1						P2					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Säule 3a P1												
Konto-Nr.												
Säule 3a P2												
Konto-Nr.												
Bezug Pensionskassenkapital P1												
Voraussichtliches Vorsorgekapital in CHF P1	-	-	-	-	-	-	-	-				
Voraussichtliches Vorsorgekapital in CHF P2	-	-	-	-	-	-	-	-				
Kapitalauszahlungssteuer pro Jahr										1'230	650	1'170

Bemerkungen:

Säule 3 mit einer Verzinsung von 0.2% angenommen
mit einer jährlichen Einzahlung über CHF 6'826 gerechnet

Jahr	P1	P2	Total CHF
	-	-	0
	-		0
			0
			0
			0
			0
Total Vermögen nach Steuern			0

Empfehlungen/Informationen

(P1) und (P2)

Empfehlungen/Informationen

Aktionsplan

(P1) und (P2)

2019

- xxx

2020

- xxx

2021

- xx

etc.