

Zusatzpaket Finanzplanung

Mit dem Finanzplanungspaket erhalten Sie drei Vorlagen für die Vermögens- und Liquiditätsplanung. Herzstück dieses Pakets ist die Vorlage «Finanzplanung», mit der Sie beliebige Szenarienvergleiche durchführen können.

Vorlage Finanzplanung

Mit dieser Vorlage beantworten Sie Fragen rund um das Thema Pensionierung wie «Kann ich mir eine frühzeitige Pensionierung leisten?», «Soll ich mein BVG-Kapital beziehen oder doch lieber die Rentenvariante wählen?», «Was

bringen mir Massnahmen zur Optimierung der steuerlichen Situation wie BVG-Einkäufe, gestaffelte BVG-Auszahlung etc. konkret?»

Weitere Features:

- Berücksichtigung der AHV-Beiträge für Nichterwerbstätige
- Praktisches Druckmenü mit automatischer Generierung des Inhaltsverzeichnisses
- Formulare für die Massnahmenplanung
- u.v.m.

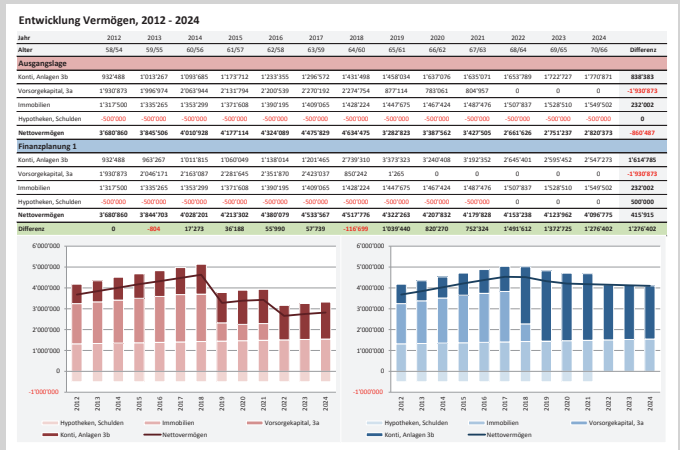
Das Finanzplanungspaket beinhaltet folgende Excel-Vorlagen:

- Finanzplanung
- Portfolio-Vergleich
- BVG-Einkauf aus Dividende

Die steuerlichen Berechnungen basieren auf den Steuerfunktionen von TaxWare.

Einnahmen und Ausgaben der Ausgangslage per 1.1.2012			
Einnahmen	CHF	Ausgaben	CHF
Erwerbseinkommen aus Anstellung	50'000	Lebenshaltung	65'000
Person 1	0	Miethaft	35'000
Person 2	50'000	Sonstige Ausgaben	20'000
Erwerbseinkommen aus Selbstständigkeit	150'000	Gesundheitskosten	0
Person 1	150'000	Rückstellungen	10'000
Person 2	0	Wohnen/Zinsen	31'000
Weitere Einnahmen	49'200	Miete	12'000
Mieternahmen	7'200	Nebst-/Unterhaltskosten	8'000
Leibrenten/Zentren	22'000	Schuldensen	15'000
Diverse Einnahmen	0	Mobilität	10'000
AHV Rente(n)	0	Auto/Benzin/Service	10'000
BVG Rente (n)	0	Fahrtspesen/OV	0
Dividende (GB)	20'000	Versicherungen	9'500
TOTAL Einnahmen	249'200	Versicherungen	1'500
		Krankenkaese	8'000
		Diverse Ausgaben	10'000
		Ferien/Freizeit	10'000
		Hobby/Sport	0
		Aus/Weiterbildung	0
		Kapitalbildung	23'000
		Kapitalbildung	13'000
		Amortisation	10'000
		Beiträge 3a	10'000
		Steuern	36'000
		Steuern	36'000
		TOTAL Ausgaben	184'500
		Saldo	64'700

Für die Budgeterstellung stehen Ihnen zwei verschiedene Modell-Varianten zur Verfügung.



Die Vermögensentwicklung lässt sich wahlweise über 13, 26 oder 39 Jahre darstellen.

Vermögensbilanz per Beginn 2012

Aktiva		Passiva	
Konti und Anlagen	775'000	Hypotheken & Darlehen	500'000
Liquidität	625'000	Hypothek	500'000
Übrige Anlagen	100'000	Darlehen	0
Übriges Vermögen 1	50'000	Sonst. Kredit	0
Übriges Vermögen 2	0		
Lebensversicherungen 3b	80'000	Nettovermögen	3'530'000
Gemischte Versicherung	30'000	Nettovermögen	3'530'000
Leibrentenversicherung	50'000		
Sonst. Versicherung	0		
Immobilien	1'300'000	TOTAL Passiva	4'030'000
Selbstgenutzt	1'300'000		
Renditeliegenschaft	0		
Sonst. Wohneigentum	0		
Vorsorgevermögen	1'875'000		
BVG Altersguthaben P1	1'200'000		
BVG Altersguthaben P2	600'000		
Guthaben 3a P1	25'000		
Guthaben 3a P2	50'000		
TOTAL Aktiva	4'030'000		

Ausgangssituation

Detaillierte Einnahmen-, Ausgaben- sowie Vermögensübersicht (inkl. Schulden)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Liquiditätsansicht													
Maria Koch	2019	24	59	60	61	62	63	64	65	67	68	69	70
Maria Koch	2022	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Erm. Eink. 1 (netto)	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	0	0	0	0	0
Erm. Eink. 2 (netto)	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	0	0	0	0	0
AHV	0	0	0	0	0	0	0	23'250	27'840	27'840	32'440	41'760	41'760
BVG	0	0	0	0	0	0	0	88'776	90'628	92'480	100'714	102'566	104'418
Mieternahmen	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200	7'200
Leibrenten/Zentren	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000	22'000
Diverse Einnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende aus qualif. Bst.	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Einnahmen	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200	249'200
Lebenshaltung	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000	65'000
Wohnen & Zinsen	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000
Amortisation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einkommenssteuern	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000
Vermögensverlust	0	7'800	8'500	9'300	10'100	11'000	11'700	11'900	11'400	11'300	11'200	11'100	11'000
Kap.auszahl.Steuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Freizeit/Hobby/Ferien	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Diverse Ausgaben	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Sparbeiträge	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versicherungsbeiträge 3a	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000	11'000
Beiträge 3a	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Ausgaben	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500	184'500
Saldo	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700	64'700
Vermögen	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Konti und Anlagen	82'488	804'115	957'761	1'008'856	1'037'547	1'073'811	1'117'786	1'170'460	1'225'460	1'282'231	1'340'280	1'399'617	1'459'234
Versicherungsgewinne 3b	80'000	288'762	517'664	688'856	835'888	952'760	1'037'712	1'092'664	1'111'616	1'101'616	1'071'616	1'031'616	991'616
Versicherungsgewinne 3a	50'000	59'375	68'750	78'125	87'500	96'875	106'250	115'625	125'000	134'375	143'750	153'125	162'500
Vorsorgekapitalen	1'380'873	1'387'509	1'395'124	1'402'739	1'410'354	1'417'969	1'425'584	1'433'199	1'440'814	1'448'429	1'456'044	1'463'659	1'471'274
Total Vermögen	2'463'361	2'539'761	2'616'161	2'692'561	2'768'961	2'845'361	2'921'761	2'998'161	3'074'561	3'150'961	3'227'361	3'303'761	3'380'161
Immobilien	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500	1'317'500
- Schulden	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000
TOTAL Nettovermögen	1'963'361	2'039'761	2'116'161	2'192'561	2'268'961	2'345'361	2'421'761	2'498'161	2'574'561	2'650'961	2'727'361	2'803'761	2'880'161

Die Vermögensbilanz präsentiert klar und verständlich die aktuelle Vermögenssituation.

Mit der detaillierten Einnahmen-, Ausgaben- und Vermögensaufstellung können die Berechnungen nachverfolgt werden.

Vorlage Portfolio-Vergleich

Jede Anlagekategorie hat ihre eigene steuerliche Charakteristik. Je nach Portfolio-Zusammenstellung müssen Erträge in unterschiedlichem Umfang besteuert werden, was Einfluss auf die Vermögensentwicklung hat.

Mit dieser Vorlage vergleichen Sie die Erträge zweier unterschiedlicher Anlage-Portfolios.

Weitere Features:

- Aufteilung auf Aktien und Obligationen
- Frei wählbare Renditeannahmen
- Berücksichtigung des steuerbaren Einkommens
- Darstellung der Vermögensentwicklung sowie Ausweisen der Differenz

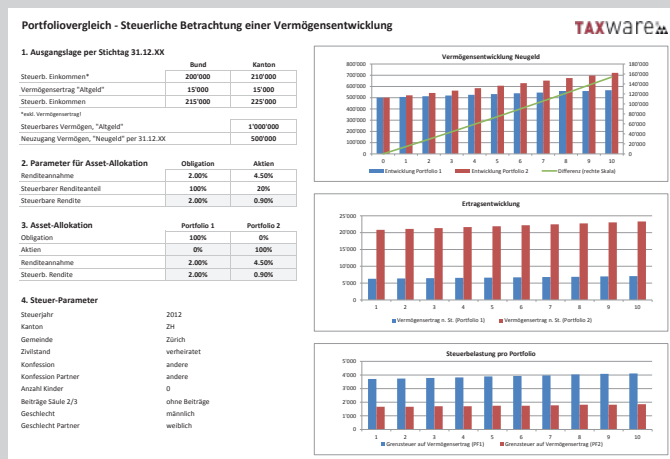
Vorlage BVG-Einkauf aus Dividende

Ist es sinnvoll, einen Dividendenbezug für die Äufnung eines Kaderplans zu verwenden? Aufgrund der kantonalen Unterschiede ist eine Analyse sinnvoll.

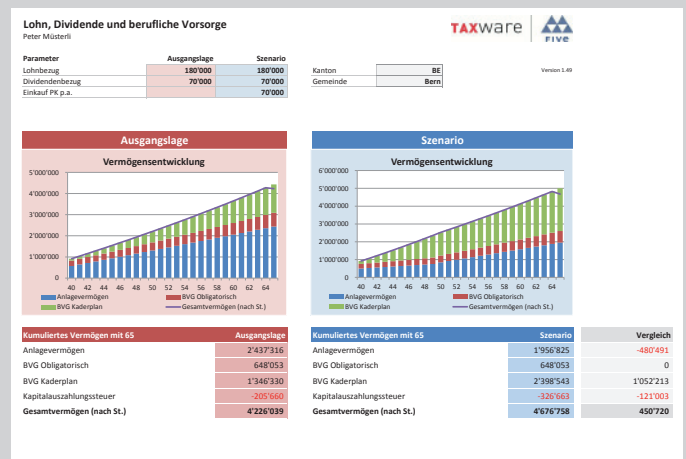
Diese Vorlage ermöglicht eine detaillierte Simulation verschiedener Varianten, um einen Dividendenbezug sinnvoll anzulegen.

Weitere Features:

- Freie Gestaltung der BVG- sowie Kaderplan-Lösungen hinsichtlich Sparbeitrags-Staffelung, Rendite, sowie Arbeitgeber/Arbeitnehmer-Beteiligung
- Berücksichtigung der finanziellen Situation (Einkommen, Vermögen, Budget)
- Ermittlung von steuerbarem Einkommen und Vermögen



Bei Geld-Anlagen ist immer auch die Rendite nach Steuern zu betrachten.



Vermögensentwicklung bei unterschiedlicher Dividenden-Verwendung.

TAXware