

## Zusatzpaket Pension

Mit dem Pensionspaket verfügen Sie über kompakte Vorlagen rund um Pensionierungs-Themen. Insbesondere bei der wichtigen Frage «Rente oder Kapital» bieten diese Vorlagen klare Entscheidungshilfen.

### Vorlage Rente oder Kapital

«Rente oder Kapital» ist eine der wichtigsten Fragen, wenn es um die Finanzierung des Ruhestandes geht. Ist es sinnvoller, das Alterskapital der beruflichen Vorsorge zu beziehen (Kapitalbezug) oder soll man sich eine lebenslange Altersrente (Rentenbezug) auszahlen lassen?

### Fragen, die diese Vorlage beantwortet:

- Was geschieht bei frühzeitigem Tod meines Lebenspartners? Habe ich genug Geld auch bei einer plötzlichen Rentenreduzierung?
- Wie hoch ist mein Vermögen zu einem bestimmten Zeitpunkt resp. wie entwickelt es sich im Zeitverlauf?
- Soll ich meine Hypothek mit Vorsorgekapital amortisieren?
- Welche Renten (AHV, Leibrenten etc.) sind ab welchen Zeitpunkten vorhanden? Wie entwickeln sich Vermögenserträge?

### Das Pensionspaket beinhaltet folgende Excel-Vorlagen:

- Rente oder Kapital
- Haushaltsbudget
- Gestaffelte PK-Auszahlung

Die steuerlichen Berechnungen basieren auf den Steuerfunktionen von TaxWare.

### Rente oder Kapital - Zusammenfassung

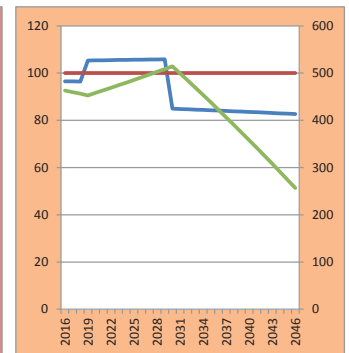
Herr und Frau Koch

Zusammenfassung	Erwerb	Beide Partner in Rente			Person 1 stirbt mit 75			Person 2 stirbt mit 75		
		1. Rente	Beide	2046	1. Rente	Tod P1	2040	1. Rente	Tod P2	2040
	Jahr	2016	2019	2046	2016	2026	2040	2016	2030	2040
	Alter	65/61	68/64	95/91	65/61	+71	+85	65/61	79/+	89/+
Peter/Hanna										
Erwerbseinkommen	140'000	20'000	0	0	20'000	0	0	20'000	0	0
Total Renten	0	95'840	124'485	124'485	95'840	83'365	83'365	95'840	104'675	104'675
Mieterträge	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Vermögensertrag	9'000	9'267	9'055	12'300	9'267	9'826	1'299	9'267	10'288	7'156
<b>Total Einkommen brutto</b>	<b>159'000</b>	<b>135'107</b>	<b>143'540</b>	<b>146'785</b>	<b>135'107</b>	<b>103'191</b>	<b>94'664</b>	<b>135'107</b>	<b>124'963</b>	<b>121'831</b>
Total Beiträge AHV/BVG/3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hypothekarzins	15'000	10'763	3'263	3'263	10'763	3'263	3'263	10'763	3'263	3'263
Allg. Schuldzinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	30'669	27'827	34'915	36'763	27'827	28'604	24'104	27'827	36'742	35'011
<b>Verfügbares Einkommen</b>	<b>113'331</b>	<b>96'517</b>	<b>105'363</b>	<b>106'760</b>	<b>96'517</b>	<b>71'325</b>	<b>67'297</b>	<b>96'517</b>	<b>84'958</b>	<b>83'557</b>
- Lebenshaltung	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
<b>Überschuss / Fehlbetrag</b>	<b>13'331</b>	<b>-3'483</b>	<b>5'363</b>	<b>6'760</b>	<b>-3'483</b>	<b>-28'675</b>	<b>-32'703</b>	<b>-3'483</b>	<b>-15'042</b>	<b>-16'443</b>
<b>Wertschriften, Konti</b>	<b>450'000</b>	<b>463'331</b>	<b>452'770</b>	<b>615'015</b>	<b>463'331</b>	<b>491'315</b>	<b>64'937</b>	<b>463'331</b>	<b>514'393</b>	<b>357'778</b>

**Variante 1:**  
100% Rente Peter  
100% Rente Hanna  
Amortisation der Hypothek mit Kapital aus 3a und 3b

**Performance** 2.00%

**Legende**  
Verfügbares Einkommen (blau)  
Lebenshaltung (rot)  
Wertschriften (rechte Skala) (Angaben in 1'000) (grün)



In jedem Szenario werden drei Fälle betrachtet: Beide Personen im Ruhestand, Todesfall der Person 1 bzw. Todesfall der Person 2.

## Vorlage Haushaltsbudget

Ein Haushaltsbudget ist die Basis für eine nachhaltige Finanzplanung. Doch viele Personen tun sich schwer, ein solches aufzustellen. Mit dieser Vorlage gelingt dies im Handumdrehen.

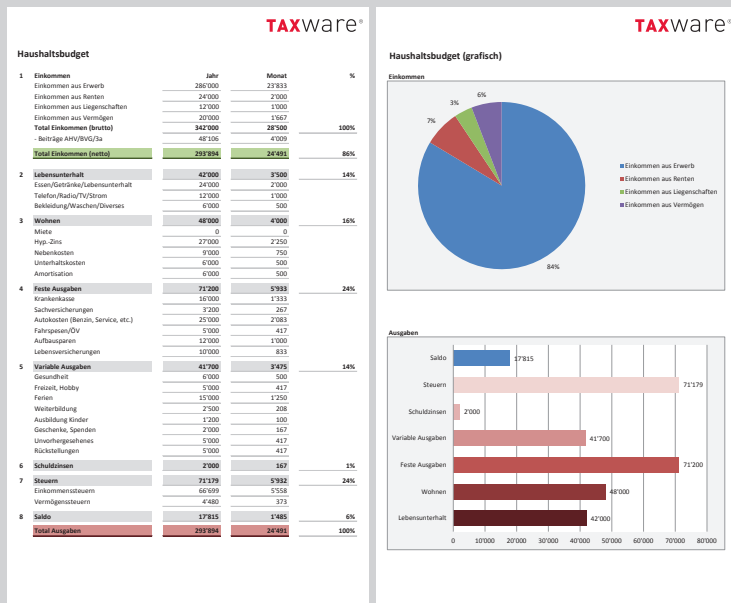
### Weitere Features:

- Wichtige Budgetposten wie Steuern oder Kosten für das Wohneigentum werden automatisch berechnet
- Berücksichtigung des steuerbaren Einkommens
- Grafische Darstellung der Budget-Kategorien

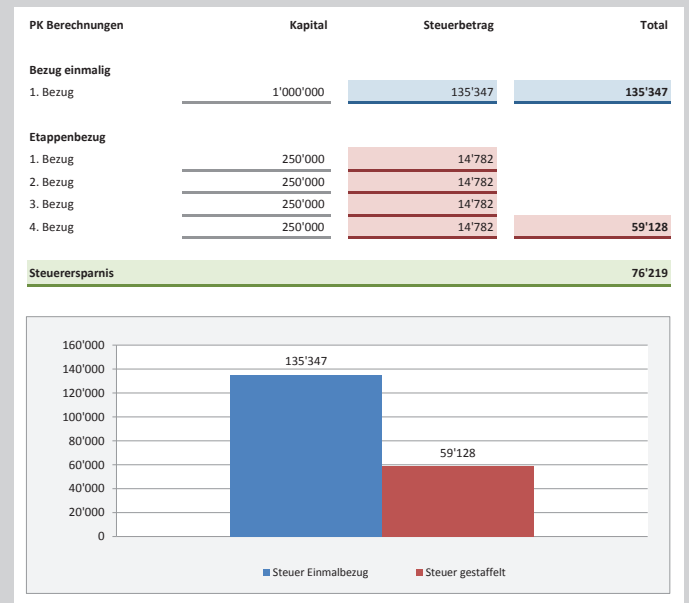
## Vorlage gestaffelte PK-Auszahlung

Mit der gestaffelten Auszahlung von Vorsorge-Guthaben lässt sich je nach Kanton die Steuerprogression brechen. Dadurch spart der Kunde Geld, welches er für den nachfolgenden Ruhestand verwenden kann.

- Ob sich eine gestaffelte Auszahlung lohnt oder nicht, können Sie sehr einfach mit dieser Vorlage berechnen.
- Beachten Sie aber immer auch die kantonalen Regelungen!



Detailliertes Budget mit grafischer Darstellung.



Steuern bei gestaffelter Auszahlung.