

TaxWare Vorsorge

Das Modul «TaxWare Vorsorge» bietet Ihnen umfangreiche Planungs- und Analyserechner für die umfassende Vorsorgeberatung. Beraten Sie Ihre Kunden bezüglich Deckung in den wichtigsten Wechselfällen des Lebens: Erwerbsausfall, Invalidität, Alter, Tod.

Die Vorsorgeanalyse

«Wie hoch sind die IV-Leistungen bei einer längerfristigen Erwerbsunfähigkeit? Was sind die Leistungen bei Krankheit oder Unfall? Wie ist meine Familie im Falle meines Ablebens finanziell abgesichert? Wie hoch sind die zu erwartenden Altersleistungen?» Diese und weitere Fragen beantworten Sie schnell und kompetent mit der Vorsorgeanalyse. Schon nach wenigen Eingaben erstellen Sie eine einfache Risikoanalyse. Auf Basis der persönlichen Angaben (Einkommen, Alter, Kinder etc.) werden die

obligatorischen AHV-, BVG- und UVG-Leistungen berechnet. Diese ergänzen Sie um vorhandene oder offerierte Leistungen (z.B. aus der freien Vorsorge) und bauen die Kurzanalyse Schritt für Schritt zur exakten und ganzheitlichen Vorsorgeplanung aus.

Weitere Features:

- Flexibel zusammenstellbarer Vorsorgebericht
- Berücksichtigung privater Vermögenswerte
- Hinterlegen von BVG-Plänen möglich
- Kaderpläne sowie umhüllende Pläne abbildbar
- Mit/ohne Offerten-Darstellung
- Beliebig viele Anstellungsverhältnisse
- WEF-Bezüge
- BVG-Bezüge

Das Modul «TaxWare Vorsorge» beinhaltet unter anderem folgende Berechnungsmodule:

- Vorsorgeanalyse
- Renditeberechnung Säule 3a
- AHV/IV-Rentenrechner
- BVG-Rentenrechner
- BVG-Einkäufe
- BVG-Einkaufspotenzial
- Steuerrechner Einkommen und Vermögen
- Steuerrechner Vorsorgekapital
- Steuerrechner Erbschaft und Schenkung

Mehr dazu auf der Rückseite

Gut zu Wissen

«TaxWare Vorsorge» ist auch als **Zusatzpaket «Vorsorge»** für «TaxWare Steuern» erhältlich.

Personalien		Barmettler	
Partnerschaft	Verheiratet		
seit	01.08.2000		
Kinder	2 Kinder (2010, 2008)		
	Lars, 2010, bis 201		
	Leonie, 2008		
Personen		Peter	Sophie
Geschlecht	Männlich	Weiblich	
Geburtsdatum	12.12.1965	11.12.1970	
Einkommen			
Bruttoeinkommen	100'000	50'000	
Art der Beschäftigung	Angestellt	Angestellt	
Erste Säule			
Art der Berechnung	Durchschn. Eink.	Durchschn. Eink.	
Vor der Ehe	67'400	35'353	
Bis heute in Ehe	80'660	40'330	
Bis zur Pensionierung	117'837	62'077	
2. Säule UVG / UVG-Z			
Versicherter Lohn UVG	100'000	50'000	
Versicherter Lohn UVG-Z	0	0	
Berufliche Vorsorge			
Versicherter Lohn BVG	100'000	50'000	
Aktuelles Altersguthaben	350'000	150'000	
Erwartetes Altersguthaben	484'831	270'000	
Hinterlassenenrente	18'472	10'287	
Erwerbsunfähigkeitsrente	30'787	17'145	
Freizügigkeitsleistung	0	0	
3. Säule			
Jährlicher Beitrag	5'000	4'500	
Vorhandenes Kapital	100'000	50'000	
Alterskapital	270'000	89'000	
Erwerbsunfähigkeitsrente	12'000	20'000	
Todesfallkapital	0	100'000	



Im Basismodul «TaxWare Vorsorge» stehen Ihnen weitere nützliche Berechnungsmodule zur Verfügung.

Vorsorge 3a Rendite

Loht sich das Sparen in der Säule 3a, wenn bei Auszahlung des Kapitals wieder Steuern fällig werden? Was ist die Rendite nach Steuern? Wie entwickeln sich unterschiedliche Rendite-Varianten? Mit dem Modul Vorsorge 3a Rendite können Sie auf diese Fragen eine kompetente Antwort geben.

AHV/IV-Rentenrechner

Der Leistungsrechner für die 1. Säule liefert Ihnen schnell die nötigen Berechnungen. Wählen Sie als Berechnungs-basis Durchschnittseinkommen, maximale resp. minimale Leistungen oder die genaue Berechnung anhand der IK-Auszüge.

BVG-Rentenrechner

Ein leistungsfähiger Rechner für alle Arten von BVG-Berechnungen. Bilden Sie bestehende Leistungsausweise ab, berechnen Sie die Folgen eines WEF-Bezugs oder analysieren Sie Kaderpläne.

BVG-Einkäufe

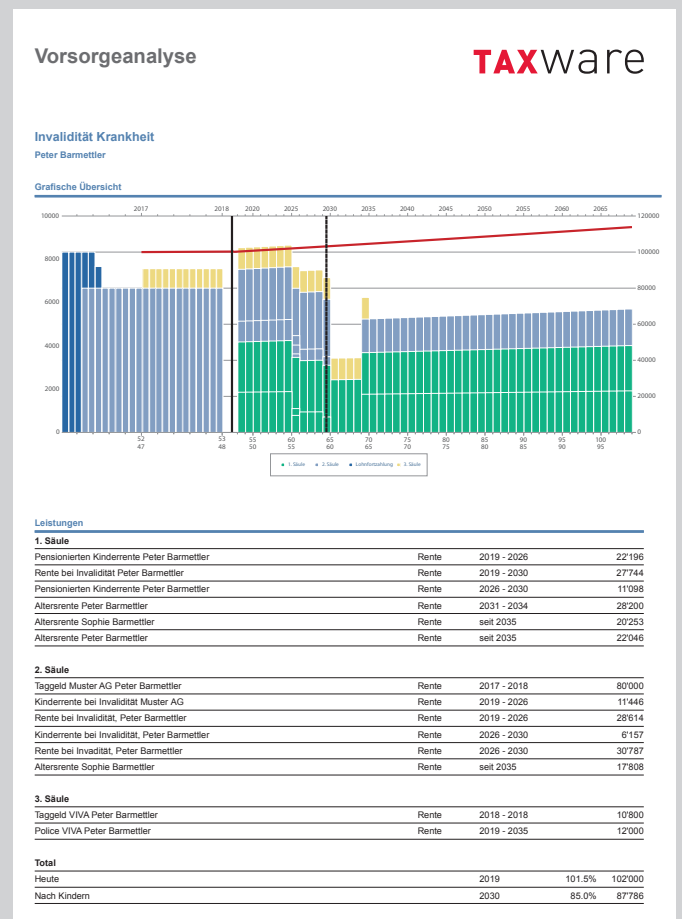
Der Klassiker in der Steuer- und Vorsorgeplanung! Neben den steuerlichen Auswirkungen zeigen Sie Ihrem Kunden auch die zukünftigen Leistungen im Pensionsalter inkl. Rendite nach Steuern.

BVG Einkaufspotenzial-Rechner

Nicht immer ist auf den BVG-Leistungsausweisen ersichtlich, ob noch ein Einkaufspotenzial vorhanden ist. Mit diesem Rechner ist das im Handumdrehen gemacht. Bestehende Guthaben aus 2. und 3. Säule werden selbstverständlich berücksichtigt.



Die wichtigsten Zahlen und Grafiken auf einen Blick



Detaillierte Darstellung der Leistungen im Einzelfall

TAXware