

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		TAXware®	
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	4'000
Leibrenten/Zerrenten	22'000	Schuldzinsen	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 (QB)	20'000	Versicherungen	9'500
TOTAL Einnahmen	249'200	Versicherungem	1'500
		Krankenkasse	8'000
		Diverse Ausgaben	10'000
		Ferien/Freizeit	10'000
		Hobby/Sport	0
		Aus / Weiterbildung	0
		Kapitalbildung	23'000
		Kapitalbildung	13'000
		Amortisation	0
		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.

Entwicklung Vermögen, 2012 - 2024		TAXware®											
Jahr	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ausgangslage													
Konti, Anlagen 3b	932'488	1'015'267	1'099'685	1'179'712	1'233'355	1'296'572	1'431'498	1'478'014	1'537'076	1'635'071	1'722'727	1'770'871	838'383
Vorsorgekapital, 3a	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	-1'930'879
Immobilien	1'327'566	1'230'781	1'182'239	1'131'428	1'080'299	1'029'169	978'040	926'911	875'782	824'653	773'524	722'395	232'000
Hypotheken, 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	0
Nettovermögen	1'680'963	1'845'966	1'932'793	1'971'114	1'963'234	1'976'451	1'931'517	1'878'802	1'827'655	1'774'950	1'721'126	1'668'766	-869'487
Finanzplanung 1													
Konti, Anlagen 3b	932'488	967'267	1'011'815	1'060'949	1'110'084	1'201'465	1'299'310	1'393'323	1'492'408	1'592'552	1'692'756	1'792'921	1'547'731
Vorsorgekapital, 3a	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	1'930'879	-1'930'879
Immobilien	1'317'500	1'265'265	1'213'030	1'160'795	1'108'560	1'056'325	1'004'090	951'855	900'620	849'385	798'150	746'915	232'000
Hypotheken, 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	0
Nettovermögen	1'680'963	1'643'146	1'655'724	1'671'623	1'687'522	1'703'421	1'719'320	1'735'219	1'751'118	1'767'017	1'782'916	1'798'815	1'547'731
Differenz	0	804	17'278	30'188	55'990	97'239	-1'699	-1'039'640	820'270	1'924'324	1'481'642	1'372'725	1'276'482

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

Vermögensbilanz		TAXware® 2020	
Aktiva	2'510'000		
Konti und Anlagen	1'110'000		
Liquidität	150'000		
Übrige Anlagen	300'000		
Renspfunde	160'000		
Beteiligung Greenwork AG	500'000		
Lebensversicherungen 3b	100'000		
Gemischte Versicherung	100'000		
Sonst. Versicherung	0		
Immobilien	1'000'000		
Selbstgenutzt	1'000'000		
Renditegenusschaft	0		
Sonst. Wohneigentum	0		
Vorsorgevermögen	300'000		
BVG Altersguthaben/Peter	250'000		
BVG Altersguthaben/Bianca	50'000		
Passiva	2'510'000		
Hypotheken & Darlehen	500'000		
Hypothek	500'000		
Darlehen	0		
Sonst. Kredit	0		
Nettovermögen	2'010'000		
Nettovermögen	2'010'000		

Die Vermögensbilanz präsentiert klar und verständlich die aktuelle Vermögenssituation.

Ausgangssituation		Detaillierte Einnahmen-, Ausgaben- sowie Vermögensübersicht (inkl. Schulden)		TAXware®										
Liquiditätsansicht		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Person Koch	2019	54	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Maria Koch	2022	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
Einnahmen		150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
Lebenshaltung	0.0%	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500	54'500
Wohnen - Zinsen	0.0%	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	0	
Erwerbseinkommen	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Vermögensgewinn	0.0%	7'800	8'544	9'300	10'056	11'012	11'768	11'805	11'624	11'370	11'287	11'589	11'649	
Kap.auszahl.Steuern	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Private/Hobby/Ferien	0.0%	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	0.0%	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	0	
Versicherungsgewinn 3b	0.0%	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	0.0%	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	211'248	217'241	219'375	216'269	211'465	206'904	201'347	202'249	188'475	189'581	209'734	
Saldo		64'700	38'057	30'559	29'825	24'681	17'785	22'796	-19'718	7'222	-27'480	-27'944	37'745	
Vermögen		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Konti und Anlagen	802'488	904'115	959'781	1'008'856	1'037'547	1'073'811	1'177'786	1'179'370	1'125'460	1'181'251	1'112'380	1'172'721	1'199'871	
Vorsorgevermögen 3a	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	800'000	
Versicherungsgewinn 3a	50'000	59'375	66'750	78'215	87'500	96'875	106'250	115'625	125'000	134'375	143'750	153'125	162'500	
Vorsorgekapitalen	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	1'380'879	
Total Vermögen	2'613'856	2'525'079	2'526'219	2'526'511	2'526'721	2'526'931	2'527'141	2'527'351	2'527'561	2'527'771	2'527'981	2'528'191	2'528'401	
Immobilien	1'317'500	1'265'265	1'213'030	1'160'795	1'108'560	1'056'325	1'004'090	951'855	900'620	849'385	798'150	746'915	695'680	
- 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	1'680'963	1'643'966	1'655'793	1'671'114	1'687'522	1'703'421	1'719'320	1'735'219	1'751'118	1'767'017	1'782'916	1'798'815	1'814'714	

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

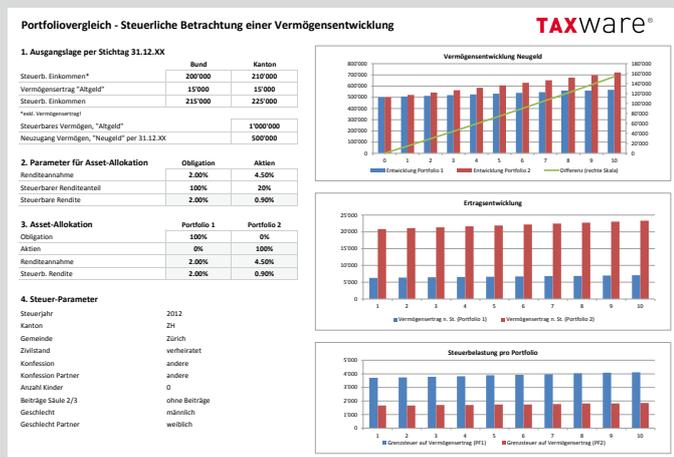
Vorlage BVG-Einkauf aus Dividende

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

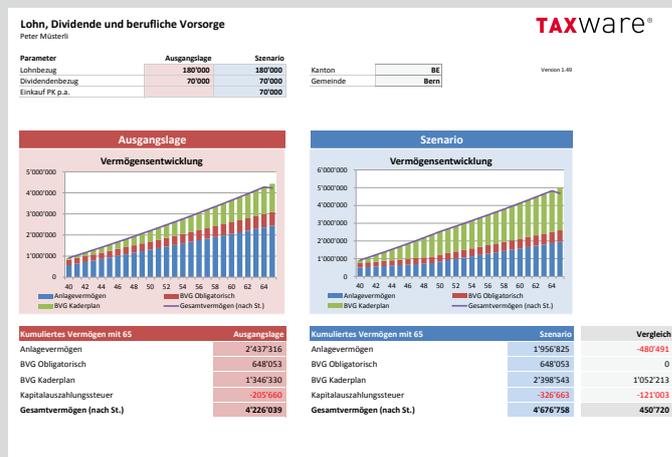
Diese Vorlage ermöglicht eine detaillierte Simulation verschiedener Varianten, um einen Dividendenbezug sinnvoll anzulegen.

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