

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.

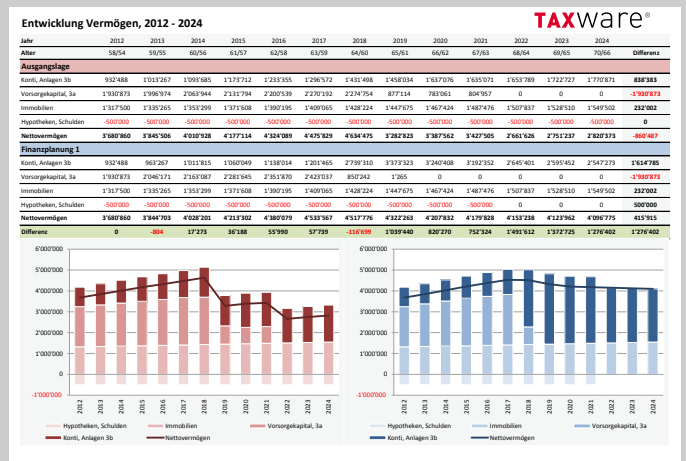
Das Finanzplanungspaket beinhaltet folgende Excel-Vorlagen:

- 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 | Misshalt | 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.



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

| Vermögensbilanz | | TAXware® 2020 | |
|----------------------------------|------------------|----------------|--|
| Aktiva | 2'510'000 | Aktiva | |
| Konti und Anlagen | 1'110'000 | | |
| Liquidität | 150'000 | | |
| Übrige Anlagen | 300'000 | | |
| Renspfände | 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 | | |
| Renditevermögen | 0 | | |
| Sonst. Wohneigentum | 0 | | |
| Vorsorgevermögen | 300'000 | | |
| BVG Altersguthaben/Peter | 250'000 | | |
| BVG Altersguthaben/Bianca | 50'000 | | |
| Guthaben 3a/Peter | 0 | | |
| Guthaben 3a/Bianca | 0 | | |
| Passiva | 2'510'000 | Passiva | |
| Hypotheken & Darlehen | 500'000 | | |
| Darlehen | 500'000 | | |
| Hypothek | 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 | | |
| Maria 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 | | |
| Erw. emk. 1 (netto) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Erw. emk. 2 (netto) | | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | | |
| AHV | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23'200 | 27'840 | 27'840 | 32'480 | 41'760 | 41'760 | | |
| BVG | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88'776 | 90'628 | 90'628 | 100'714 | 121'366 | 121'366 | | |
| 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/Zerrenten | | 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 | | |
| Dividende aus qualif. Bet. | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 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 | 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 | | |
| Erwerbseinkommen | 0.0% | 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 | | |
| Vorsorgevermögen | | 0 | 7'808 | 8'554 | 9'300 | 10'046 | 11'012 | 11'705 | 11'855 | 13'424 | 15'170 | 15'287 | 15'589 | 16'149 | | |
| Kap.auszahl.Steuern | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'832 | 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 | 10'000 | | |
| Diverse Ausgaben | 0.0% | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | 30'000 | | |
| Sparbeiträge | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Versicherungsgewinnen 3b | | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | 17'000 | | |
| 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 | | 802'488 | 804'115 | 805'741 | 807'368 | 809'000 | 810'631 | 812'262 | 813'893 | 815'524 | 817'155 | 818'786 | 820'417 | 822'048 | | |
| Versicherungsgewinne 3b | | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | 80'000 | | |
| Versicherungsgewinne 3a | | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | 50'000 | | |
| Vorsorgekapitalen | | 1'380'873 | 1'387'599 | 1'394'324 | 1'401'049 | 1'407'774 | 1'414'499 | 1'421'224 | 1'427'949 | 1'434'674 | 1'441'399 | 1'448'124 | 1'454'849 | 1'461'574 | | |
| Total Vermögen | | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | 2'010'000 | | |
| Immobilien | | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | 1'110'000 | | |
| - 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 | | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | 1'510'000 | | |

Mit der detaillierten Einnahmen-, Ausgaben- und Vermögensaufstellung können die Berechnungen nachfolgt 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

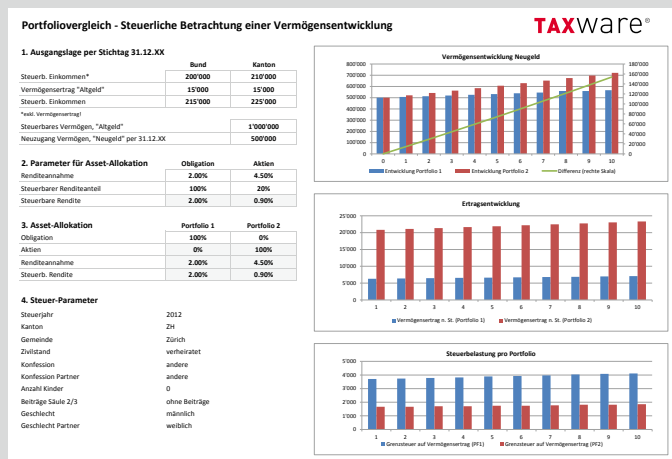
Vorlage BVG-Einkauf aus Dividende

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

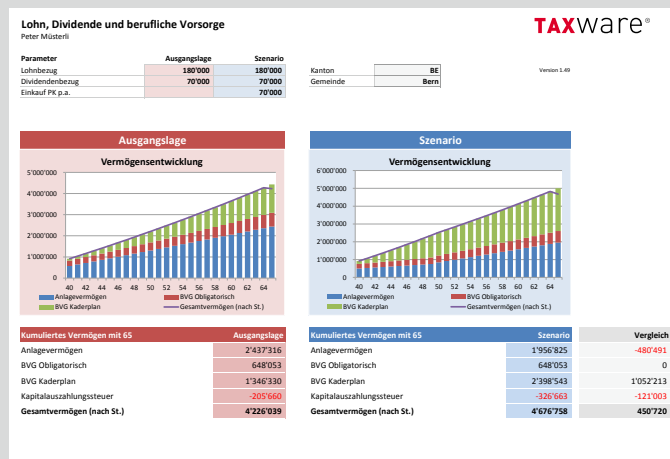
Diese Vorlage ermöglicht eine detaillierte Simulation verschiedener Varianten, um einen Dividendenbezug sinnvoll anzulegen.

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