

## Privater VorsorgePlaner PVP

Datenauswertung für:

**Familie**  
**Eva und Adam Muster**  
**Beispielweg 5**  
**6006 Luzern**

Version:

**Ist-Zustand**

Datum: **12.04.2009**



**Output "Privater VorsorgePlaner PVP"**

**1. Bedingungen / Parameter**

Output erstellt für: **Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

**Einleitung / Bedingungen**

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine (Moment-, resp.) Bestandesaufnahme mit Projektionen (Hochrechnungen) in die Zukunft. Diese "Inventur" dient zur besseren Übersicht der persönlichen Situation und als Grundlage für eine Optimierung. Die nachfolgenden Daten, Berechnungen und daraus resultierenden Vorschläge basieren auf den von Ihnen gemachten Angaben, den zur Verfügung stehenden Dokumenten und den persönlichen Umständen zum Zeitpunkt der Analyse. Ungenaue Angaben und rudimentäre Schätzungen können die errechneten Ergebnisse wesentlich beeinflussen. Erwerbsausfallentschädigungen, Rentenansprüche, Steuern, etc., basieren auf den bekannten Belegen und der aktuellen Rechtsgrundlage.

Alle Beträge der nachfolgenden Tabellen verstehen sich (sofern nichts Gegenteiliges vermerkt ist) in Schweizer Franken. Die zur Anwendung kommenden Berechnungsformeln sind aus den offiziellen Vorgaben der (Sozial-)Versicherungen abgeleitet. Sämtliche Kalkulationen werden elektronisch erstellt.

Ihre persönlichen Daten werden streng vertraulich behandelt. Trotz einer sorgfältigen Verarbeitung sind Eingabefehler bei der Datenerfassung nicht ausgeschlossen. Bitte melden Sie grössere Abweichungen, damit das Dokument korrigiert, resp. aktualisiert werden kann.

Für die erfassten Daten, die Eingabe, die Berechnung und die Ergebnisse kann keinerlei Haftung übernommen werden. Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit sind ausgeschlossen.

Änderungen in der persönlichen Vorsorge- und Finanzstrategie (neue Produkte, veränderte Rahmenbedingungen, etc.) können auf Wunsch erfasst werden. Daraus kann dem Ersteller gegenüber jedoch keine Verpflichtung abgeleitet werden. Der/die Mandant/-in hat, im Anschluss an eine vorgenommene Modifikation, keinen rechtlichen Anspruch auf eine Kopie (Ausdruck, etc.) des neuen Dokumentes, resp. auf die ursprünglich erstellte Basis-Version.

**Den nachfolgenden Wert-Ermittlungen liegen folgende Parameter zugrunde:**

Generelle Faktoren:

Teuerung allgemein (Lebenshaltung) pro Jahr	1.50%
Teuerungsausgleich IV/AHV-Renten pro Jahr	1.30%
Kostensteigerung Versicherungen pro Jahr	2.00%
Prämienerrhöhung für Krankenkassen pro Jahr	3.00%
Vermögensertrag (nach Steuern !) pro Jahr	2.00%
Wertsteigerungen für Immobilien pro Jahr	2.00%
Wertsteigerungen "Diverse" (Kunst, etc.) pro Jahr	0.00%

**Individuelle Faktoren:**

<b>Adam Muster</b>	Einkommenszuwachs pro Jahr	1.00%
	Zuwachs Nebeneinkommen pro Jahr	0.00%
	voraussichtlicher Rentenumwandlungssatz BVG oblig.	6.40%
	voraussichtlicher Rentenumwandlungssatz BVG überobl.	0.00%
<b>Eva Muster</b>	Einkommenszuwachs pro Jahr	1.50%
	Zuwachs Nebeneinkommen pro Jahr	0.00%
	voraussichtlicher Rentenumwandlungssatz BVG oblig.	6.40%
	voraussichtlicher Rentenumwandlungssatz BVG überobl.	0.00%

**Aktuelle, persönliche Werte:**

<b>Adam Muster</b>	Einkommen brutto/netto	120'000.00	102'000.00
	Nebeneinkommen netto	0.00	
	Rückkaufwert "gebundene Vorsorge 3a"	35'000.00	
	Rückkaufwert "freie Vorsorge 3b"	0.00	
	BVG-Kapitalstand aktuell	467'000.00	
	BVG-Einkaufspotential aktuell	0.00	

<b>Eva Muster</b>	Einkommen brutto/netto	60'000.00	51'000.00
	Nebeneinkommen netto	0.00	
	Rückkaufwert "gebundene Vorsorge 3a"	23'000.00	
	Rückkaufwert "freie Vorsorge 3b"	0.00	
	BVG-Kapitalstand aktuell	120'000.00	
	BVG-Einkaufspotential aktuell	0.00	

**Steuern:**

Steuerbares Einkommen total (aktuell)	120'000.00
Steuerbares Vermögen total (aktuell)	450'000.00
Grenzsteuersatz / Progression aktuell (ca.)	28.58%
Steuerbetrag (Einkommen und Vermögen) total, aktuell (ca.)	24'782.00

**Haushaltsbudget:**

Fixkosten (Wohnen, etc.) + allgem. Kosten + Steuern pro Jahr (ca.)	161'482.00
Budget-Überschuss, resp. -Unterdeckung aktuell (ca.)	-82.00
Liquides Gesamtvermögen aktuell (ca.)	260'000.00
Kapitalanlagen (aktueller Wert ca.)	200'000.00
Vermögen "Diverse"	20'000.00
Eigenmittel in Immobilien aktuell (ca.)	400'000.00

## Wie Sie Ihre persönliche Vorsorge-Analyse besser verstehen !

### Kurzinformationen zu einzelnen Berechnungsvorgängen

Mit aufwändigen, detaillierten Berechnungen soll versucht werden, die Ist-Situation, unter Berücksichtigung von (realistischerweise) zu erwartenden Veränderungen, möglichst „zielgenau“ in die Zukunft zu projizieren. Neben der Einkommens- und Vermögensentwicklung werden sämtliche Risikoleistungen hochgerechnet und mit den jährlichen Budgetberechnungen verglichen.

Auch wenn die Zukunftsprojektionen einen starken Realitätsbezug haben, basieren sie immer auf einer „Momentaufnahme“. Hauptanliegen muss es deshalb sein, mögliche Schwachstellen und Lücken in der persönlichen Vorsorge auszumachen.

### Steuern

Die Berechnung des jährlichen Steueraufwandes erfolgt aufgrund der eingegebenen Werte, resp. der aktuellen Besteuerung. Aus einem daraus abgeleiteten Faktor wird die jeweilige Belastung für jedes Jahr neu berechnet. Kleinere Abweichungen gegenüber der effektiven Steuerbelastung sind möglich. Bei grösseren Einkommens- und Vermögensveränderungen, Wohnsitzwechsel, etc. muss in jedem Fall eine Neu-Berechnung erfolgen.

### IV und AHV

Die Leistungen von IV und AHV basieren auf den aktuellen (ausgewiesenen) Kontoauszügen, resp. Ihren entsprechenden Angaben. Zur Ermittlung künftige Leistungen werden die aktuellen Daten mit einem Teuerungsausgleich kumuliert. Um kleinere Differenzen auszugleichen, empfiehlt es sich, die Werte sporadisch (jährlich) nachzuführen. Bei markanten Einkommensveränderungen können zudem längerfristig erhebliche Leistungsveränderungen eintreten.

### Pensionskasse (BVG)

Die Leistungen aus der beruflichen Vorsorge werden aufgrund der aktuellen Ausweise errechnet und jährlich parallel zur erwarteten Lohnentwicklung angepasst. Für den Fall eines späteren Altersrenten-Bezugs wird für den obligatorischen und den überobligatorischen Teil je ein (minimaler) Renten-Umwandlungssatz angenommen, welcher aufgrund der aktuellen behördlichen Vorstellungen individuell festgelegt wurde. Für den Fall eines teilweisen, resp. ganzen BVG-Kapitalbezugs wurde eine Einmalbesteuerung aufgrund der aktuellen Rechtslage angenommen. Eine sporadische (jährliche) Aktualisierung der Daten ist zu empfehlen.

Die Einmalbesteuerung eines BVG-Kapitalbezugs (welche automatisch berücksichtigt wird) basiert auf der heutigen Steuersituation und einem zu erwartenden Auszahlungsbetrag. Aufgrund dieser Tatsache sind kleinere Abweichungen möglich.

### Haushaltsbudget

Sämtliche Ausgaben basieren auf aktuellen Fakten (feste Ausgaben für Versicherungen, Krankenkasse, Miet- oder Hypothekarzinsen, etc.) und zusammen erarbeiteten variablen Ausgaben (resp. evtl. Erfahrungswerten) für die Bestreitung des Lebensunterhaltes. Dieser Bereich sollte sporadisch überprüft und, bei Bedarf, den veränderten Gegebenheiten angepasst werden.

### Vermögensentwicklung

Für die Wertentwicklung von Geldmitteln, Immobilien und weiteren Gegenständen (Kunstobjekte, etc.) wird jeweils ein individuell festzulegender Faktor berechnet. Der daraus abgeleitete, jährliche Zuwachs (d.h. Ertrag) versteht sich „nach Steuern“ und wird dem entsprechenden Objekt (thesaurierend) zugeschlagen.

**Budgetentwicklung**

EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für:

**Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

Jahr	Alter (M/F)	Einkommen	Ausgaben	Bilanz Überschuss/Verzehr	Liquides Vermögen	Kapitalanlagen *) Kap.-Umschichtung *) "Asset-Allocation"	Vermögen Immobilien	Vermögen "Diverse"	Vermögen total	
2009	49	44	161'400.00	161'482.00	-82.00	259'918.00	200'000.00	400'000.00	20'000.00	879'918.00
2010	50	45	163'185.00	164'576.00	-1'391.00	263'727.00	206'512.00	408'000.00	20'000.00	898'239.00
2011	51	46	165'591.00	167'185.00	-1'594.00	267'435.00	213'236.00	416'160.00	20'000.00	916'831.00
2012	52	47	167'421.00	168'449.00	-1'028.00	271'788.00	220'179.00	424'483.00	20'000.00	936'450.00
2013	53	48	166'272.00	170'609.00	-4'337.00	272'907.00	227'348.00	432'973.00	20'000.00	953'228.00
2014	54	49	168'144.00	171'840.00	-3'696.00	274'756.00	234'750.00	441'632.00	20'000.00	971'138.00
2015	55	50	167'041.00	170'445.00	-3'404.00	276'921.00	242'393.00	450'465.00	20'000.00	989'779.00
2016	56	51	168'960.00	171'642.00	-2'682.00	279'846.00	250'285.00	459'474.00	20'000.00	1'009'605.00
2017	57	52	167'902.00	173'901.00	-5'999.00	279'498.00	258'434.00	468'663.00	20'000.00	1'026'595.00
2018	58	53	169'869.00	176'616.00	-6'747.00	278'461.00	266'848.00	478'036.00	20'000.00	1'043'345.00
2019	59	54	171'859.00	179'376.00	-7'517.00	276'648.00	275'536.00	487'597.00	20'000.00	1'059'781.00
2020	60	55	173'873.00	180'982.00	-7'109.00	275'222.00	284'507.00	497'349.00	20'000.00	1'077'078.00
2021	61	56	175'913.00	183'840.00	-7'927.00	272'942.00	293'770.00	507'296.00	20'000.00	1'094'008.00
2022	62	57	177'977.00	186'747.00	-8'770.00	269'789.00	303'335.00	517'442.00	20'000.00	1'110'566.00
2023	63	58	180'066.00	188'600.00	-8'534.00	420'080.00	313'211.00	527'791.00	20'000.00	1'281'082.00
2024	64	59	182'181.00	186'920.00	-4'739.00	423'913.00	323'409.00	538'347.00	20'000.00	1'305'669.00
2025	65	60	166'359.00	187'498.00	-21'139.00	304'247.00	333'939.00	656'214.00	20'000.00	1'314'400.00
2026	66	61	167'767.00	190'477.00	-22'710.00	288'045.00	344'812.00	669'338.00	20'000.00	1'322'195.00
2027	67	62	169'195.00	193'508.00	-24'313.00	269'947.00	356'039.00	682'725.00	20'000.00	1'328'711.00
2028	68	63	170'644.00	196'588.00	-25'944.00	249'888.00	367'631.00	696'380.00	20'000.00	1'333'899.00
2029	69	64	139'136.00	196'289.00	-57'153.00	350'499.00	379'601.00	710'308.00	20'000.00	1'460'408.00
2030	70	65	139'828.00	194'602.00	-54'774.00	303'878.00	391'960.00	724'514.00	20'000.00	1'440'352.00
2031	71	66	140'528.00	197'649.00	-57'121.00	253'930.00	404'722.00	739'004.00	20'000.00	1'417'656.00
2032	72	67	141'236.00	200'746.00	-59'510.00	200'641.00	417'899.00	753'784.00	20'000.00	1'392'324.00
2033	73	68	141'954.00	203'891.00	-61'937.00	143'907.00	431'505.00	768'860.00	20'000.00	1'364'272.00
2034	74	69	142'682.00	207'087.00	-64'405.00	83'619.00	445'554.00	784'237.00	20'000.00	1'333'410.00
2035	75	70	143'418.00	210'339.00	-66'921.00	19'658.00	460'061.00	799'922.00	20'000.00	1'299'641.00
2036	76	71	144'166.00	213'638.00	-69'472.00	-48'082.00	475'040.00	815'920.00	20'000.00	1'262'878.00
2037	77	72	144'922.00	216'991.00	-72'069.00	-119'723.00	490'507.00	832'238.00	20'000.00	1'223'022.00
2038	78	73	145'688.00	220'398.00	-74'710.00	-195'386.00	506'477.00	848'883.00	20'000.00	1'179'974.00
2039	79	74	146'464.00	223'860.00	-77'396.00	-275'196.00	522'967.00	865'861.00	20'000.00	1'133'632.00
2040	80	75	147'250.00	227'379.00	-80'129.00	-359'281.00	539'994.00	883'178.00	20'000.00	1'083'891.00
2041	81	76	148'046.00	230'957.00	-82'911.00	-447'775.00	557'576.00	900'842.00	20'000.00	1'030'643.00
2042	82	77	148'852.00	234'591.00	-85'739.00	-540'811.00	575'730.00	918'859.00	20'000.00	973'778.00
2043	83	78	149'670.00	238'285.00	-88'615.00	-638'527.00	594'475.00	937'236.00	20'000.00	913'184.00
2044	84	79	150'496.00	242'041.00	-91'545.00	-741'070.00	613'830.00	955'981.00	20'000.00	848'741.00
2045	85	80	151'336.00	245'857.00	-94'521.00	-848'582.00	633'816.00	975'101.00	20'000.00	780'335.00
2046	86	81	152'184.00	249'738.00	-97'554.00	-961'217.00	654'452.00	994'603.00	20'000.00	707'838.00
2047	87	82	153'044.00	253'681.00	-100'637.00	-1'079'127.00	675'760.00	1'014'495.00	20'000.00	631'128.00
2048	88	83	153'916.00	257'689.00	-103'773.00	-1'202'470.00	697'762.00	1'034'785.00	20'000.00	550'077.00
2049	89	84	154'800.00	261'767.00	-106'967.00	-1'331'411.00	720'480.00	1'055'481.00	20'000.00	464'550.00
2050	90	85	155'694.00	265'909.00	-110'215.00	-1'466'115.00	743'938.00	1'076'591.00	20'000.00	374'414.00
2051	91	86	156'600.00	270'122.00	-113'522.00	-1'606'755.00	768'160.00	1'098'123.00	20'000.00	279'528.00
2052	92	87	157'518.00	274'404.00	-116'886.00	-1'753'506.00	793'170.00	1'120'085.00	20'000.00	179'749.00
2053	93	88	158'448.00	278'757.00	-120'309.00	-1'906'547.00	818'995.00	1'142'487.00	20'000.00	74'935.00
2054	94	89	159'390.00	283'185.00	-123'795.00	-2'066'067.00	845'660.00	1'165'337.00	20'000.00	-35'070.00
2055	95	90	160'344.00	287'690.00	-127'346.00	-2'232'258.00	873'194.00	1'188'644.00	20'000.00	-150'420.00
2056	96	91	161'310.00	292'266.00	-130'956.00	-2'405'312.00	901'624.00	1'212'417.00	20'000.00	-271'271.00

**Hinweis:** Bei den obigen Werten handelt es sich um Endresultate aus den Detailberechnungen des entsprechenden Jahres, welche im Unterprogramm "Budget/Vorsorge-Projektion" erstellt wurden. Vermögensveränderungen, welche den Rahmen der üblichen Zinserträge über-, resp. unterschreiten, sind in aussergewöhnlichen Kapitalzu-, resp. -abflüssen (3a/3b Auszahlungen, PK-Kapitalbezügen, resp. aussergewöhnliche Ausgaben, etc.) begründet. Diese sind im vorewähnten Unterprogramm detailliert ausgewiesen.

**Einkommensentwicklung**

EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für:

**Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

Jahr	Erwerbseinkommen	Nebeneinkommen	Kinderzulagen	Alimente	zeitl. Limitierte Einnahmen	Mietertrag	AHV-/IV-Renten	BVG-Renten	Einkommen total
2009	153'000.00	0.00	8'400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161'400.00
2010	154'785.00	0.00	8'400.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163'185.00
2011	156'591.00	0.00	9'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	165'591.00
2012	158'421.00	0.00	9'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167'421.00
2013	160'272.00	0.00	6'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166'272.00
2014	162'144.00	0.00	6'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168'144.00
2015	164'041.00	0.00	3'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167'041.00
2016	165'960.00	0.00	3'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	168'960.00
2017	167'902.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	167'902.00
2018	169'869.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	169'869.00
2019	171'859.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171'859.00
2020	173'873.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	173'873.00
2021	175'913.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175'913.00
2022	177'977.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	177'977.00
2023	180'066.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180'066.00
2024	182'181.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	182'181.00
2025	64'718.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33'641.00	68'000.00	166'359.00
2026	65'689.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34'078.00	68'000.00	167'767.00
2027	66'674.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34'521.00	68'000.00	169'195.00
2028	67'674.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34'970.00	68'000.00	170'644.00
2029	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53'136.00	86'000.00	139'136.00
2030	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53'828.00	86'000.00	139'828.00
2031	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54'528.00	86'000.00	140'528.00
2032	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55'236.00	86'000.00	141'236.00
2033	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55'954.00	86'000.00	141'954.00
2034	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	56'682.00	86'000.00	142'682.00
2035	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57'418.00	86'000.00	143'418.00
2036	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58'166.00	86'000.00	144'166.00
2037	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58'922.00	86'000.00	144'922.00
2038	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59'688.00	86'000.00	145'688.00
2039	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60'464.00	86'000.00	146'464.00
2040	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	61'250.00	86'000.00	147'250.00
2041	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62'046.00	86'000.00	148'046.00
2042	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	62'852.00	86'000.00	148'852.00
2043	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63'670.00	86'000.00	149'670.00
2044	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64'496.00	86'000.00	150'496.00
2045	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65'336.00	86'000.00	151'336.00
2046	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66'184.00	86'000.00	152'184.00
2047	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67'044.00	86'000.00	153'044.00
2048	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	67'916.00	86'000.00	153'916.00
2049	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	68'800.00	86'000.00	154'800.00
2050	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69'694.00	86'000.00	155'694.00
2051	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70'600.00	86'000.00	156'600.00
2052	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71'518.00	86'000.00	157'518.00
2053	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72'448.00	86'000.00	158'448.00
2054	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73'390.00	86'000.00	159'390.00
2055	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74'344.00	86'000.00	160'344.00
2056	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75'310.00	86'000.00	161'310.00

**Hinweis:** Bei den obigen Werten handelt es sich um Endresultate aus den Detailberechnungen des entsprechenden Jahres, welche im Unterprogramm "Budget/Vorsorge-Projektion" erstellt wurden. Vermögensveränderungen, welche den Rahmen der üblichen Zinserträge über-, resp. unterschreiten, sind in aussergewöhnlichen Kapitalzu-, resp. -abflüssen (3a/3b Auszahlungen, PK-Kapitalbezügen, resp. aussergewöhnliche Ausgaben, etc.) begründet. Diese sind im vorerwähnten Unterprogramm detailliert ausgewiesen.

### Ausgabenentwicklung

EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für: **Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

Jahr	Wohnen Energie	Lebens- haltung	Versich. Krankenk.	zeitl. limit. Ausgaben	Steuern	Ausgaben total
2009	40'000.00	65'500.00	16'100.00	15'100.00	24'782.00	161'482.00
2010	40'760.00	66'483.00	16'533.00	15'100.00	25'700.00	164'576.00
2011	41'533.00	67'479.00	16'977.00	15'100.00	26'096.00	167'185.00
2012	42'320.00	68'491.00	16'123.00	15'100.00	26'415.00	168'449.00
2013	43'120.00	69'517.00	16'553.00	15'100.00	26'319.00	170'609.00
2014	43'935.00	70'562.00	15'606.00	15'100.00	26'637.00	171'840.00
2015	44'763.00	71'620.00	16'019.00	11'500.00	26'543.00	170'445.00
2016	45'607.00	72'694.00	14'968.00	11'500.00	26'873.00	171'642.00
2017	46'465.00	73'784.00	15'360.00	11'500.00	26'792.00	173'901.00
2018	47'339.00	74'891.00	15'763.00	11'500.00	27'123.00	176'616.00
2019	48'228.00	76'015.00	16'177.00	11'500.00	27'456.00	179'376.00
2020	49'133.00	77'155.00	16'602.00	10'300.00	27'792.00	180'982.00
2021	50'054.00	78'312.00	17'039.00	10'300.00	28'135.00	183'840.00
2022	50'991.00	79'488.00	17'488.00	10'300.00	28'480.00	186'747.00
2023	51'945.00	80'679.00	17'949.00	4'000.00	34'027.00	188'600.00
2024	52'917.00	81'889.00	18'422.00	4'000.00	29'692.00	186'920.00
2025	53'905.00	83'117.00	18'909.00	4'000.00	27'567.00	187'498.00
2026	54'912.00	84'363.00	19'409.00	4'000.00	27'793.00	190'477.00
2027	55'937.00	85'630.00	19'923.00	4'000.00	28'018.00	193'508.00
2028	56'980.00	86'914.00	20'452.00	4'000.00	28'242.00	196'588.00
2029	58'042.00	88'219.00	20'995.00	0.00	29'033.00	196'289.00
2030	59'123.00	89'541.00	21'552.00	0.00	24'386.00	194'602.00
2031	60'224.00	90'884.00	22'124.00	0.00	24'417.00	197'649.00
2032	61'346.00	92'248.00	22'713.00	0.00	24'439.00	200'746.00
2033	62'487.00	93'632.00	23'318.00	0.00	24'454.00	203'891.00
2034	63'649.00	95'036.00	23'940.00	0.00	24'462.00	207'087.00
2035	64'833.00	96'464.00	24'580.00	0.00	24'462.00	210'339.00
2036	66'038.00	97'910.00	25'237.00	0.00	24'453.00	213'638.00
2037	67'266.00	99'379.00	25'911.00	0.00	24'435.00	216'991.00
2038	68'515.00	100'869.00	26'605.00	0.00	24'409.00	220'398.00
2039	69'788.00	102'382.00	27'318.00	0.00	24'372.00	223'860.00
2040	71'084.00	103'917.00	28'051.00	0.00	24'327.00	227'379.00
2041	72'404.00	105'477.00	28'804.00	0.00	24'272.00	230'957.00
2042	73'748.00	107'059.00	29'578.00	0.00	24'206.00	234'591.00
2043	75'118.00	108'664.00	30'374.00	0.00	24'129.00	238'285.00
2044	76'512.00	110'295.00	31'192.00	0.00	24'042.00	242'041.00
2045	77'932.00	111'949.00	32'032.00	0.00	23'944.00	245'857.00
2046	79'379.00	113'629.00	32'897.00	0.00	23'833.00	249'738.00
2047	80'853.00	115'332.00	33'786.00	0.00	23'710.00	253'681.00
2048	82'354.00	117'062.00	34'699.00	0.00	23'574.00	257'689.00
2049	83'883.00	118'819.00	35'638.00	0.00	23'427.00	261'767.00
2050	85'440.00	120'601.00	36'603.00	0.00	23'265.00	265'909.00
2051	87'027.00	122'410.00	37'595.00	0.00	23'090.00	270'122.00
2052	88'643.00	124'245.00	38'615.00	0.00	22'901.00	274'404.00
2053	90'290.00	126'108.00	39'663.00	0.00	22'696.00	278'757.00
2054	91'967.00	128'001.00	40'740.00	0.00	22'477.00	283'185.00
2055	93'677.00	129'923.00	41'848.00	0.00	22'242.00	287'690.00
2056	95'417.00	131'872.00	42'987.00	0.00	21'990.00	292'266.00

**Hinweis:** Bei den obigen Werten handelt es sich um Endresultate aus den Detailberechnungen des entsprechenden Jahres, welche im Unterprogramm "Budget/Vorsorge-Projektion" erstellt wurden. Vermögensveränderungen, welche den Rahmen der üblichen Zinserträge über-, resp. unterschreiten, sind in aussergewöhnlichen Kapitalzu-, resp. -abflüssen (3a/3b Auszahlungen, PK-Kapitalbezügen, resp. aussergewöhnliche Ausgaben, etc.) begründet. Diese sind im vorerwähnten Unterprogramm detailliert ausgewiesen.

## Vermögensentwicklung

EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für: **Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

Jahr	Liquides Vermögen	Asset- Allocation	Eigenkapital Immobilien	Vermögen "Diverse"	Vermögen total	Umschichtungen zwischen Liquidität und Asset-Allocation
2009	259'918.00	200'000.00	400'000.00	20'000.00	879'918.00	
2010	263'727.00	206'512.00	408'000.00	20'000.00	898'239.00	
2011	267'435.00	213'236.00	416'160.00	20'000.00	916'831.00	
2012	271'788.00	220'179.00	424'483.00	20'000.00	936'450.00	
2013	272'907.00	227'348.00	432'973.00	20'000.00	953'228.00	
2014	274'756.00	234'750.00	441'632.00	20'000.00	971'138.00	
2015	276'921.00	242'393.00	450'465.00	20'000.00	989'779.00	
2016	279'846.00	250'285.00	459'474.00	20'000.00	1'009'605.00	
2017	279'498.00	258'434.00	468'663.00	20'000.00	1'026'595.00	
2018	278'461.00	266'848.00	478'036.00	20'000.00	1'043'345.00	
2019	276'648.00	275'536.00	487'597.00	20'000.00	1'059'781.00	
2020	275'222.00	284'507.00	497'349.00	20'000.00	1'077'078.00	
2021	272'942.00	293'770.00	507'296.00	20'000.00	1'094'008.00	
2022	269'789.00	303'335.00	517'442.00	20'000.00	1'110'566.00	
2023	420'080.00	313'211.00	527'791.00	20'000.00	1'281'082.00	
2024	423'913.00	323'409.00	538'347.00	20'000.00	1'305'669.00	
2025	304'247.00	333'939.00	656'214.00	20'000.00	1'314'400.00	
2026	288'045.00	344'812.00	669'338.00	20'000.00	1'322'195.00	
2027	269'947.00	356'039.00	682'725.00	20'000.00	1'328'711.00	
2028	249'888.00	367'631.00	696'380.00	20'000.00	1'333'899.00	
2029	350'499.00	379'601.00	710'308.00	20'000.00	1'460'408.00	
2030	303'878.00	391'960.00	724'514.00	20'000.00	1'440'352.00	
2031	253'930.00	404'722.00	739'004.00	20'000.00	1'417'656.00	
2032	200'641.00	417'899.00	753'784.00	20'000.00	1'392'324.00	
2033	143'907.00	431'505.00	768'860.00	20'000.00	1'364'272.00	
2034	83'619.00	445'554.00	784'237.00	20'000.00	1'333'410.00	
2035	19'658.00	460'061.00	799'922.00	20'000.00	1'299'641.00	
2036	-48'082.00	475'040.00	815'920.00	20'000.00	1'262'878.00	
2037	-119'723.00	490'507.00	832'238.00	20'000.00	1'223'022.00	
2038	-195'386.00	506'477.00	848'883.00	20'000.00	1'179'974.00	
2039	-275'196.00	522'967.00	865'861.00	20'000.00	1'133'632.00	
2040	-359'281.00	539'994.00	883'178.00	20'000.00	1'083'891.00	
2041	-447'775.00	557'576.00	900'842.00	20'000.00	1'030'643.00	
2042	-540'811.00	575'730.00	918'859.00	20'000.00	973'778.00	
2043	-638'527.00	594'475.00	937'236.00	20'000.00	913'184.00	
2044	-741'070.00	613'830.00	955'981.00	20'000.00	848'741.00	
2045	-848'582.00	633'816.00	975'101.00	20'000.00	780'335.00	
2046	-961'217.00	654'452.00	994'603.00	20'000.00	707'838.00	
2047	-1'079'127.00	675'760.00	1'014'495.00	20'000.00	631'128.00	
2048	-1'202'470.00	697'762.00	1'034'785.00	20'000.00	550'077.00	
2049	-1'331'411.00	720'480.00	1'055'481.00	20'000.00	464'550.00	
2050	-1'466'115.00	743'938.00	1'076'591.00	20'000.00	374'414.00	
2051	-1'606'755.00	768'160.00	1'098'123.00	20'000.00	279'528.00	
2052	-1'753'506.00	793'170.00	1'120'085.00	20'000.00	179'749.00	
2053	-1'906'547.00	818'995.00	1'142'487.00	20'000.00	74'935.00	
2054	-2'066'067.00	845'660.00	1'165'337.00	20'000.00	-35'070.00	
2055	-2'232'258.00	873'194.00	1'188'644.00	20'000.00	-150'420.00	
2056	-2'405'312.00	901'624.00	1'212'417.00	20'000.00	-271'271.00	

### Liquides Vermögen / Asset-Allocation

Bei den angegebenen Werten handelt es sich um die jeweiligen Vermögen am Jahresende, inkl. der in den einzelnen Bereichen vorgegebenen Zinserträgen.

Vermögens-Umschichtung zwischen den beiden Bereichen sind in Zelle H vermerkt.

Die Überführung von Vorsorgekapital in das liquide Vermögen, resp. in die Asset-Allocation ist in den entsprechenden Jahren berücksichtigt (inkl. steuerliche Konsequenzen).

### Eigenkapital in Immobilien

Bei diesen Werten handelt es sich um Vermögen am Jahresende, inkl. Wertsteigerung (oder -minderung) gemäss den vorgegebenen Werten (Berechnung = Realwert abzüglich Fremdkapital).

Sowohl eine direkte, wie auch eine indirekte Amortisation sind in den zutreffenden Jahren berücksichtigt.

### Vermögen "Diverse"

Bei diesen Werten handelt es sich um Vermögen am Jahresende, inkl. vorgegebene Wertsteigerung (oder -minderung).

**Hinweis:** Bei den obigen Werten handelt es sich um Endresultate aus den Detailberechnungen des entsprechenden Jahres, welche im Unterprogramm "Budget/Vorsorge-Projektion" erstellt wurden. Vermögensveränderungen, welche den Rahmen der üblichen Zinserträge über-, resp. unterschreiten, sind in aussergewöhnlichen Kapitalzu-, resp. -abflüssen (3a/3b Auszahlungen, PK-Kapitalbezügen, resp. aussergewöhnliche Ausgaben, etc.) begründet. Diese sind im vorerwähnten Unterprogramm detailliert ausgewiesen.

**Asset-Allocation**

EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für: **Eva und Adam Muster**

Datum: **12.04.2009**

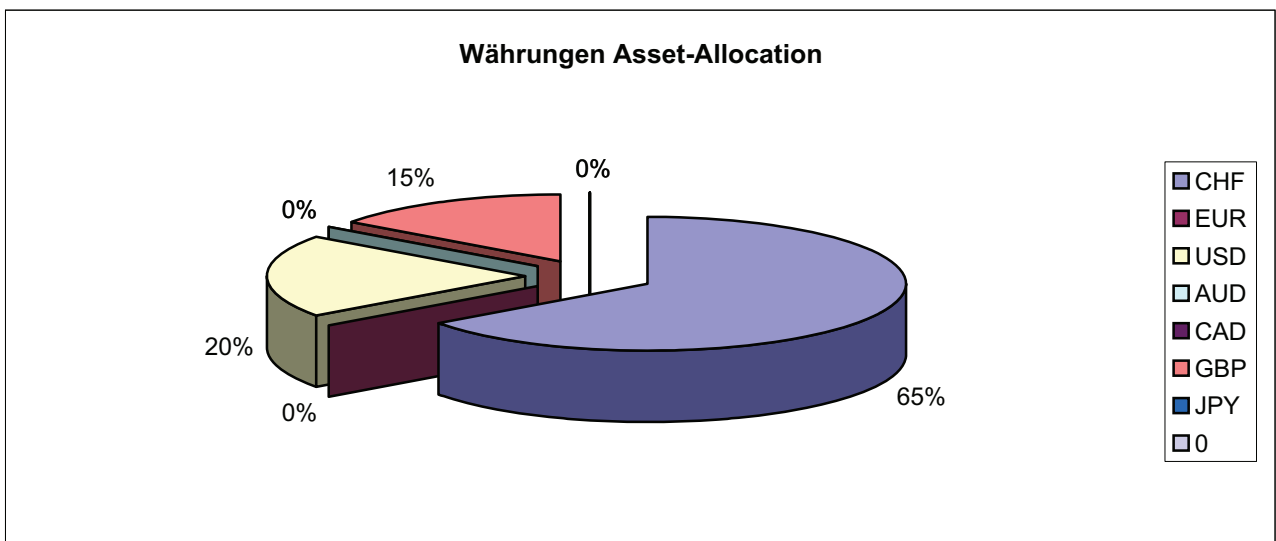
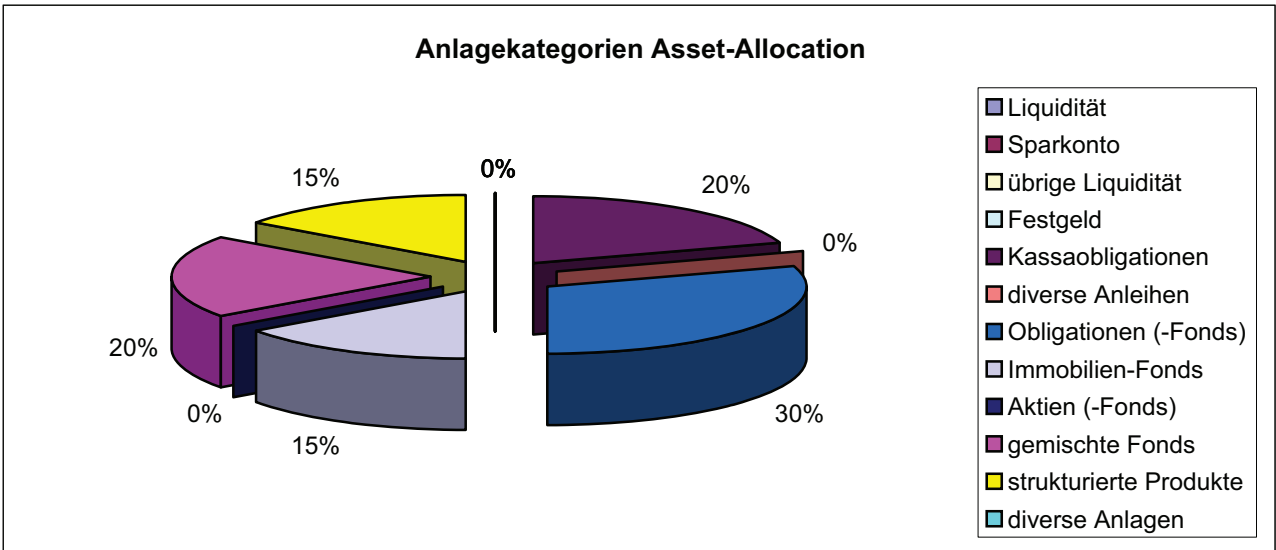
Status: **Ist-Zustand (bestehende Anlage)**  
 Risikoprofil: **FALSCH**  
 Anlageziel: **FALSCH**

Anlagekategorie	Beschrieb	Währung	Betrag	Wechselkurs	Wert in SFr.	Ertrag vor Steuern	
						in %	in SFr.
Kassaobligationen		CHF	40'000.00	100%	40'000.00	2.50%	1'000.00
Obligationen (-Fonds)		CHF	60'000.00	100%	60'000.00	3.80%	2'280.00
Immobilien-Fonds		CHF	30'000.00	100%	30'000.00	4.60%	1'380.00
gemischte Fonds		USD	39'500.00	60%	39'895.00	5.20%	2'074.54
strukturierte Produkte		GBP	15'000.00	40%	30'000.00	5.50%	1'650.00

Wert Sfr. total Rendite vor Steuern (% / SFr.)  
**199'895.00** 4.19% 8'384.54

relevanter Grenzsteuersatz  
**28.58%**

Rendite nach Steuern (% / SFr.)  
 3.26% **Fr. 6'508.34**



**Budgetentwicklung**

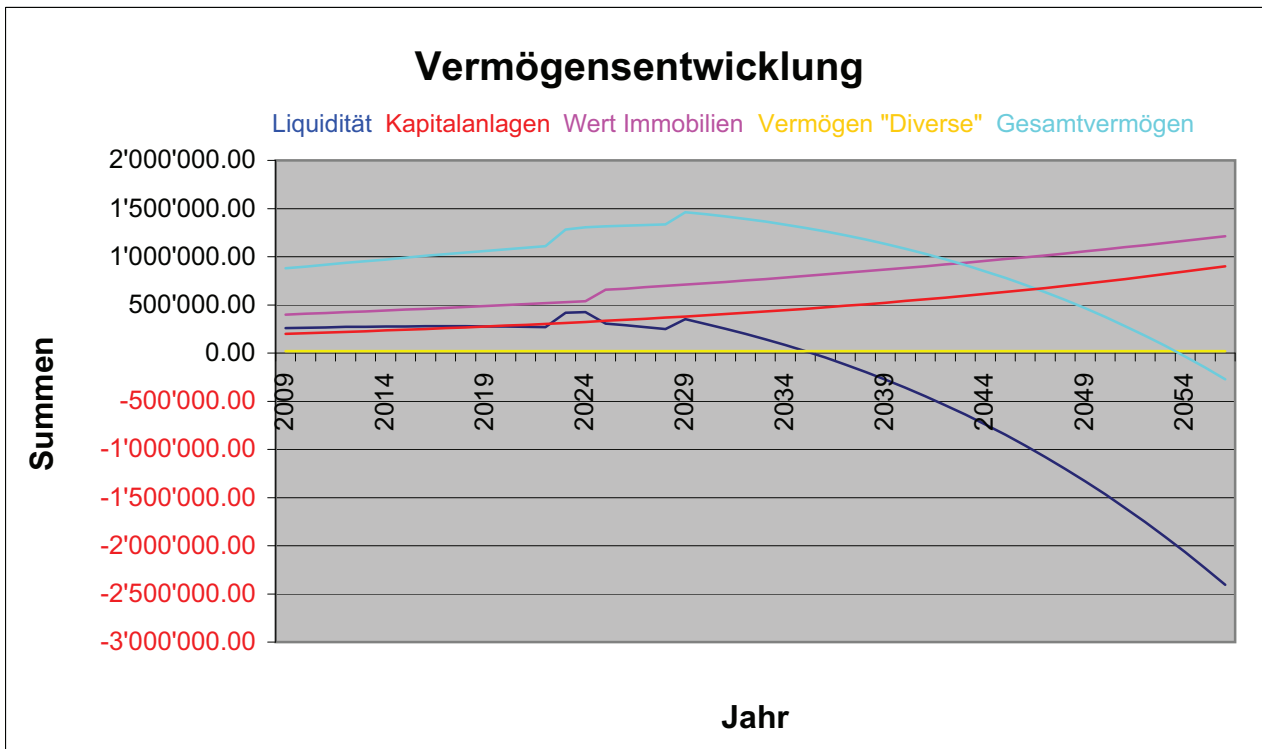
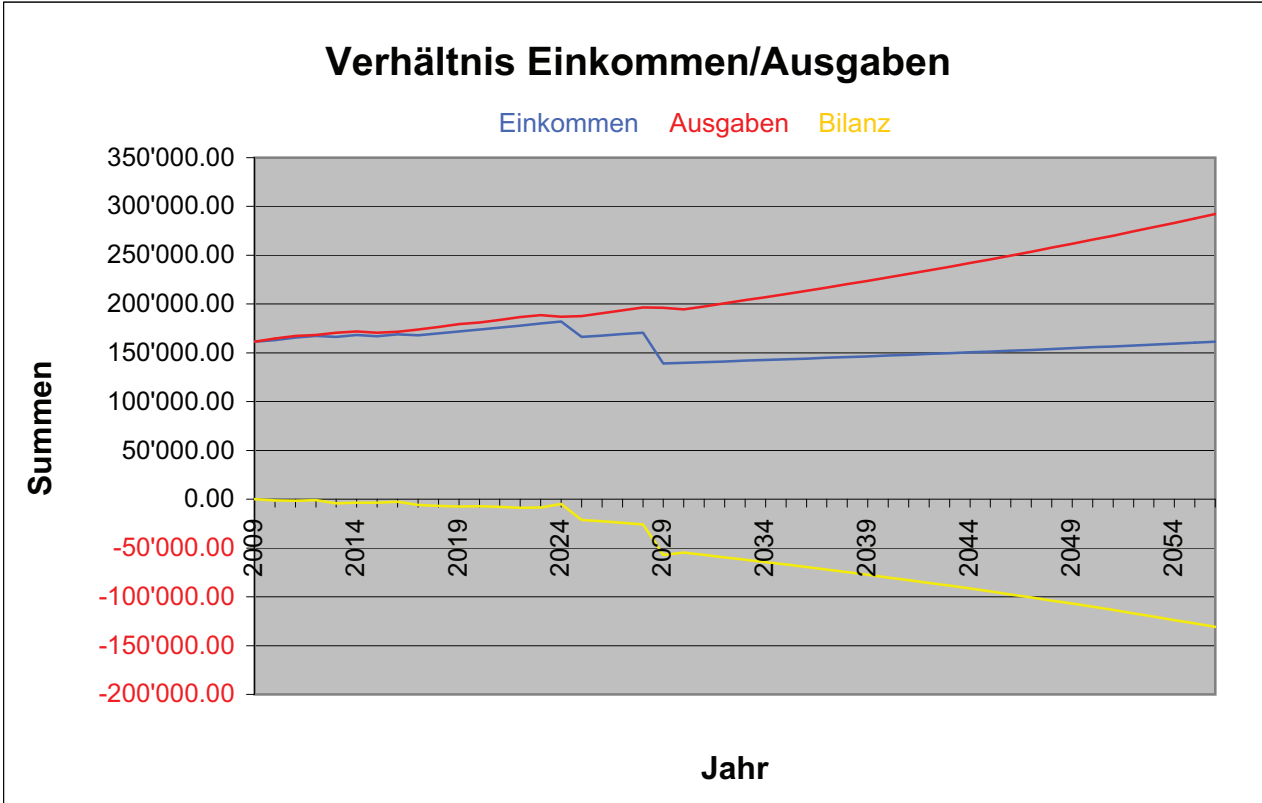
EP Vorsorgeplanung

Output erstellt für:

**Eva und Adam Muster**

Datum:

**12.04.2009**

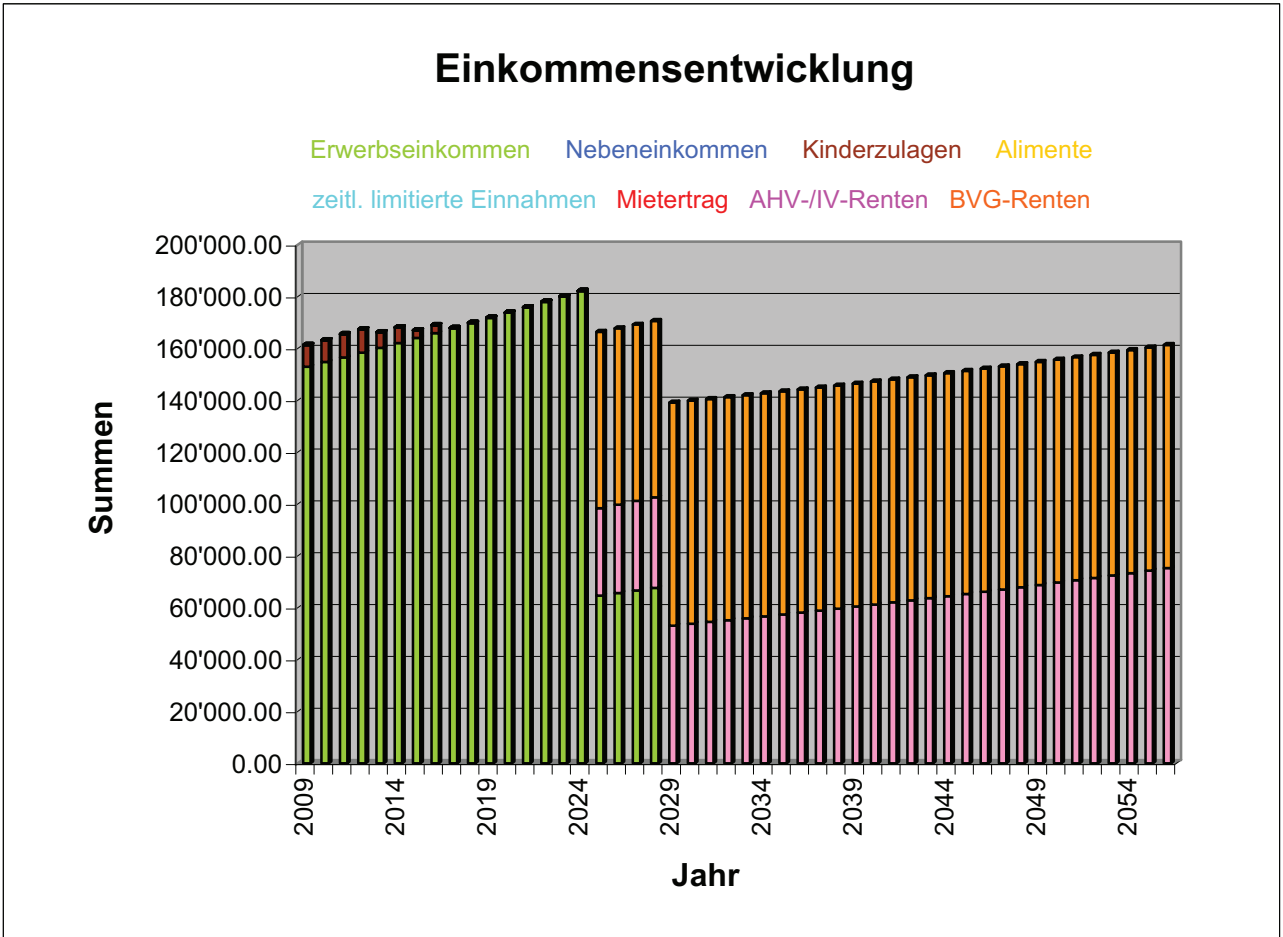


### Einkommensentwicklung

Output erstellt für:

**Eva und Adam Muster** EP Vorsorgeplanung

Datum: **12.04.2009**



© PVP Privater Vorsorge Planer: Copyright by Vogel Vorsorge GmbH, Horw. Inhalt, Text und Gestaltung des gesamten Dokumentes urheberrechtlich geschützt.  
 Vervielfältigung, Verbreitung oder öffentliche Wiedergabe ist ohne Zustimmung nicht zulässig.  
 Licenced 2008 for: Vogel Vorsorge GmbH Demo-Version 2009.1

### Ausgabenentwicklung

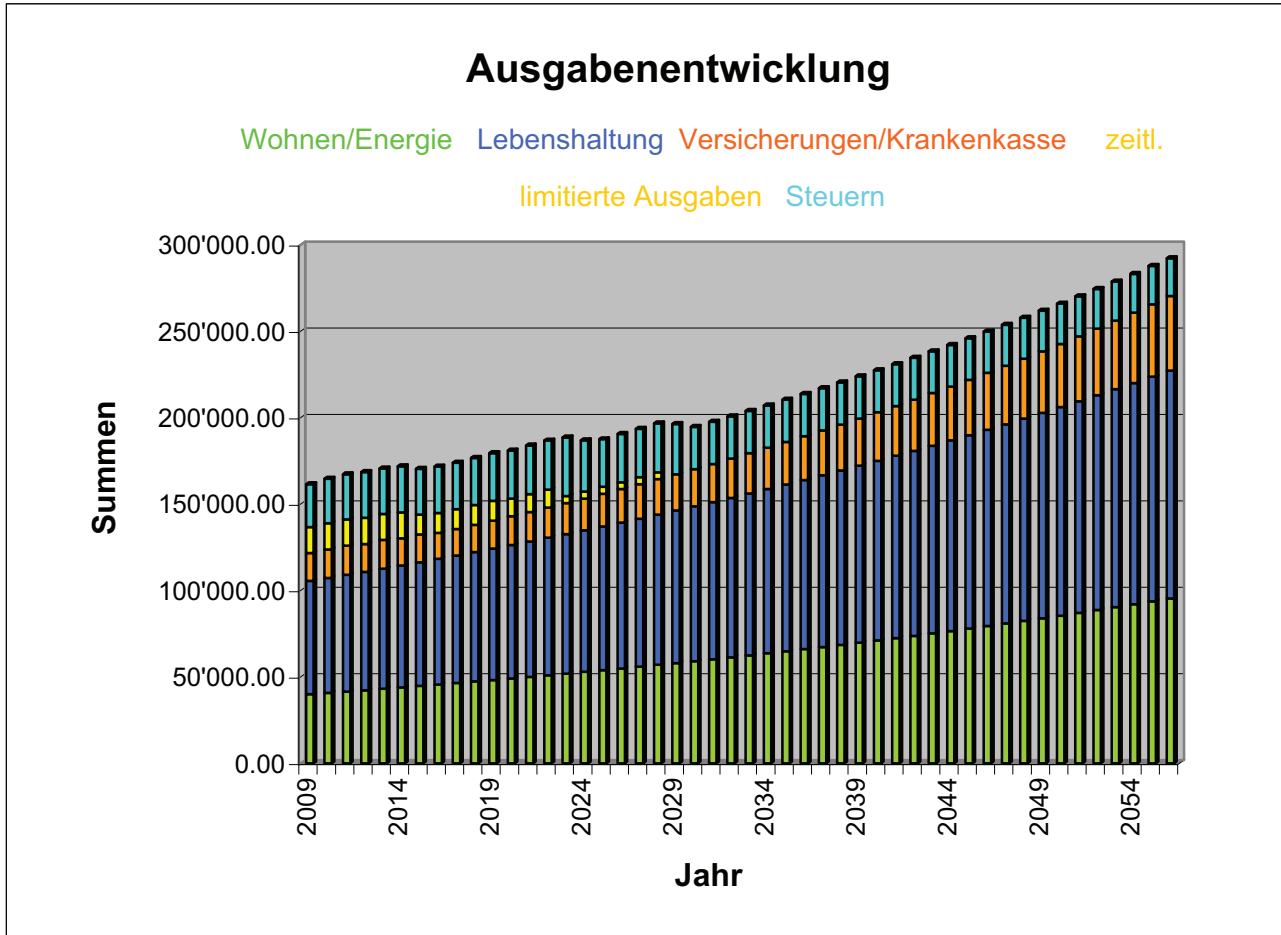
Output erstellt für:

Eva und Adam Muster

EP Vorsorgeplanung

Datum:

12.04.2009



© PVP Privater Vorsorge Planer: Copyright by Vogel Vorsorge GmbH, Horw. Inhalt, Text und Gestaltung des gesamten Dokumentes urheberrechtlich geschützt.

Vervielfältigung, Verbreitung oder öffentliche Wiedergabe ist ohne Zustimmung nicht zulässig.

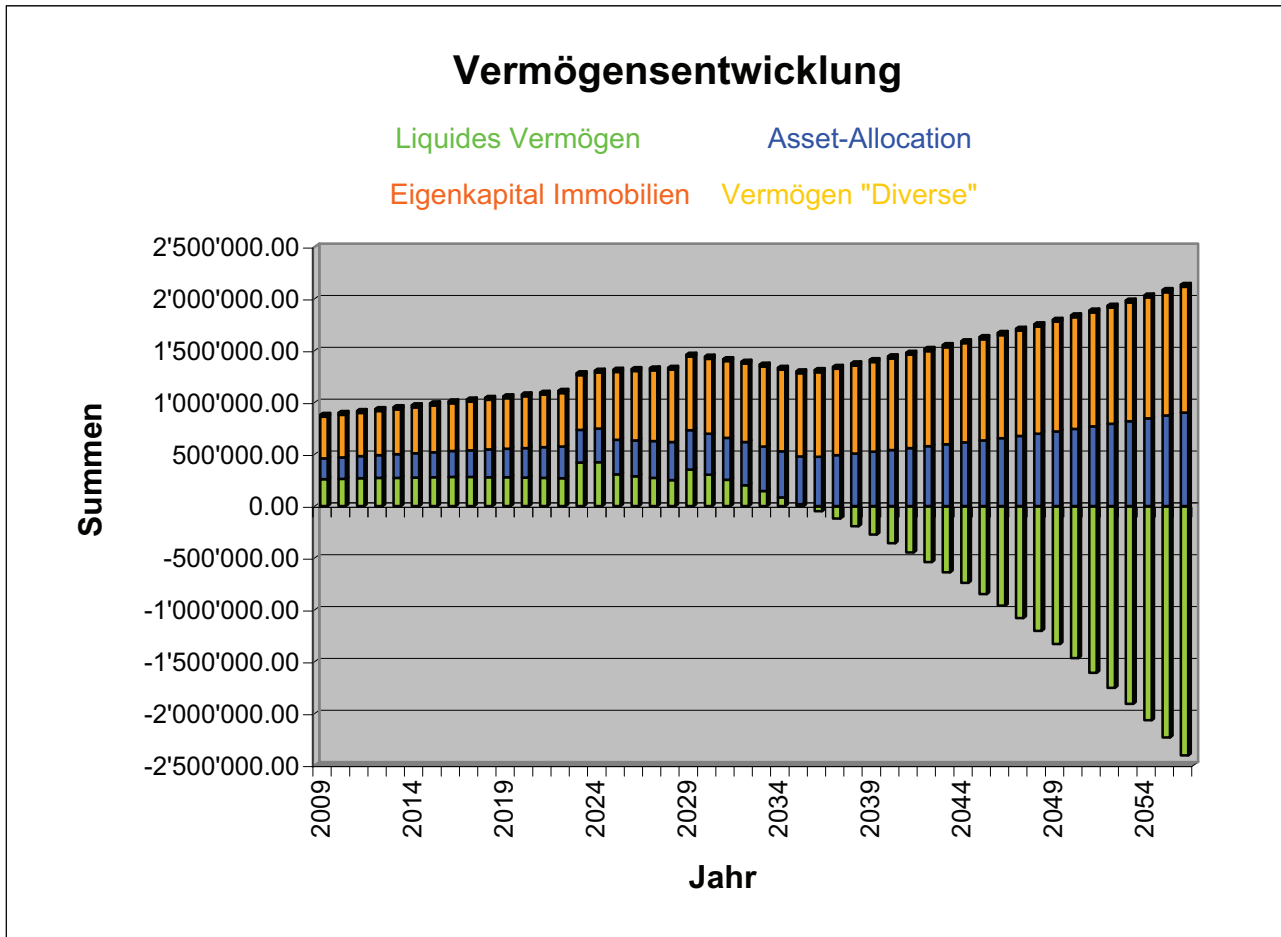
Licensed 2008 for: Vogel Vorsorge GmbH Demo-Version 2009.1

### Vermögensentwicklung

Output erstellt für:

**Eva und Adam Muster** EP Vorsorgeplanung

Datum: **12.04.2009**



© PVP Privater Vorsorge Planer: Copyright by Vogel Vorsorge GmbH, Horw. Inhalt, Text und Gestaltung des gesamten Dokumentes urheberrechtlich geschützt.

Vervielfältigung, Verbreitung oder öffentliche Wiedergabe ist ohne Zustimmung nicht zulässig.

Licensed 2008 for: Vogel Vorsorge GmbH Demo-Version 2009.1