



Pensions-Check Einkommen im Alter

Frau
Vanessa Muster

smzh ag
Tödistrasse 53
8002 Zürich



Berechnungsgrundlagen

Personenangaben

Beziehungsart	Allein	
Geschlecht	weiblich	
Jahrgang	1986	
Gemeinsame Kinder	0	
Bruttoeinkommen pro Jahr	CHF	89'000
Fehljahre	0	

Vermögen

Aktuelles Vermögen	CHF	0
Zinssatz	0 %	
Jährliche Sparbeitrag	CHF	0

Planungsparameter

Erwerbsaufgabe	64
AHV-Bezug	64

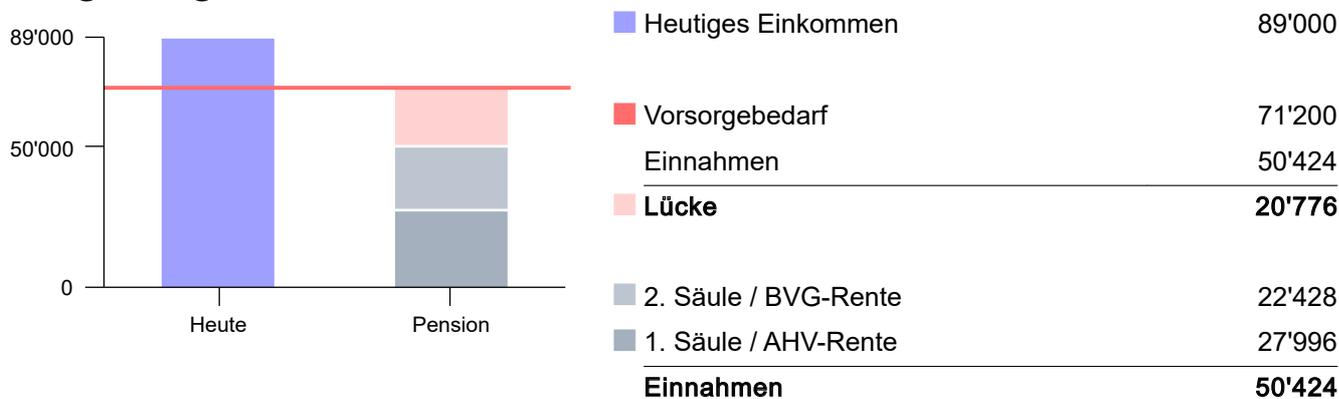
1. Säule

AHV-Altersrente	CHF	27'996
-----------------	-----	--------

2. Säule

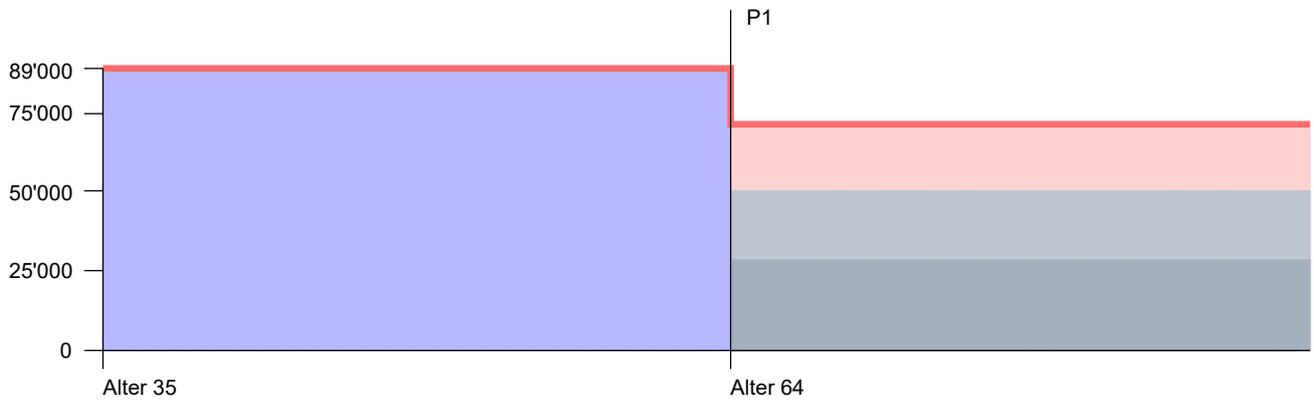
BVG-Alterskapital	CHF	329'818
BVG-Kapitalbezug	0 %	
BVG Altersrente	CHF	22'428

Langfristiges Einkommen

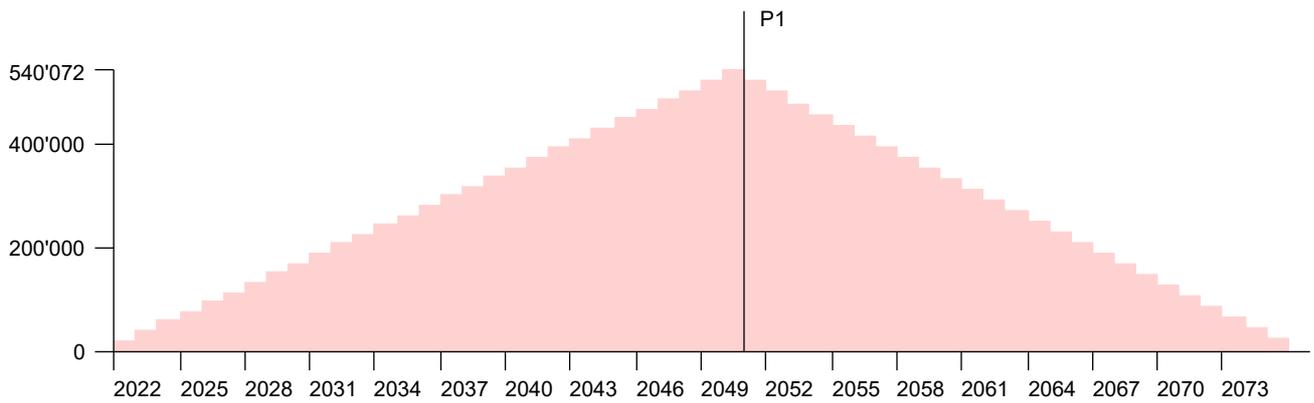


Ihre Einnahmen ab Ihrer Pension betragen CHF 50'424. Um Ihren Bedarf zu decken benötigen Sie zusätzlich **CHF 20'776** pro Jahr, was einem Kapitalbedarf von **CHF 540'072** entspricht.

Einkommensentwicklung



Vermögensentwicklung



Finanzcoach

-  Ihre Ausgaben werden nicht komplett durch Ihre Einnahmen gedeckt. Ihnen fehlen noch CHF 540'072 per Pensionierung, um die Lücke zu decken. Dies entspricht einer monatlichen Sparquote von CHF 1'607 ab heute mit einem kalkulatorischen Zins von 0 %. Berechnen Sie die Sparquote mit anderen Zinsen.
-  Um Ihre Einnahmesituation zu optimieren, bieten sich verschiedene Möglichkeiten an. Beispielsweise können unter Umständen vor der Pensionierung noch Einzahlungen in die Pensionskasse getätigt werden, die einerseits zu einer höheren Rente im Alter führen und andererseits während den Einzahlungsjahren vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können. Gerne zeigen wir Ihnen Ihre Möglichkeiten in einem persönlichen Gespräch auf.
-  Wenn Sie Ihre AHV-Rente beziehen wollen, sollten Sie dies frühzeitig bei der Ausgleichskasse anmelden. Wir empfehlen Ihnen, dies fünf bis sechs Monate vorher zu tun.
-  Folgende Fragen sollten Sie sich bezüglich Ihrer Pensionsplanung stellen: Was sind meine fixen Ausgaben und finanziellen Verpflichtungen nach der Pension? Möchte ich ein lebenslanges, regelmässiges Einkommen oder mein Kapital selber verwalten? Habe ich genügend Kenntnisse, um Kapital sicher und rentabel anzulegen, und will ich mich auch mit 80 Jahren noch selbst darum kümmern? Wie wirken sich meine Entscheidungen auf die Steuern aus? Wie sind meine Angehörigen gestellt, sollte mir etwas zustossen?
-  Getroffene Entscheidungen für Ihre Pensionierung ziehen lebenslange Konsequenzen nach sich. Diese können sowohl sehr positive wie auch negative Effekte aufweisen. Dieser Pensions-Check soll Ihnen einen Einblick in Ihre Möglichkeiten bieten, ist aber keineswegs ein Ersatz für eine professionelle Pensionsplanung. Gerne erläutern wir Ihnen in einem persönlichen Gespräch die steuerlichen Entwicklungen, die Vor- und Nachteile eines Kapitalbezuges aus der Pensionskasse sowie die Möglichkeiten von Teilpensionierungen und Staffelungen von Kapitalauszahlungen. Kurz gesagt, alles worauf Sie bei Ihrer Pensionierung achten müssen, damit Sie beruhigt Ihren dritten Lebensabschnitt geniessen können.

Disclaimer

Das vorliegende Dokument basiert auf den von Ihnen erhaltenen Angaben und Unterlagen sowie auf den aktuellen gesetzlichen Grundlagen und Ausführungsbestimmungen. Da trotz der sorgfältigen Erarbeitung Erfassungs- oder Verständnisfehler nicht ausgeschlossen werden können, bitten wir Sie um Überprüfung der Basisdaten. Daraus entstehen weder für Sie noch für uns rechtliche Verpflichtungen oder Haftungsansprüche.

Unser Rechner ist ausschliesslich für die Schweiz für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz konzipiert. Die rechtlichen und steuerlichen Grundlagen werden von Zeit zu Zeit aktualisiert, aber sie sind nicht immer tagesaktuell. Die Resultate unseres Rechners sind keine direkten Handlungsempfehlungen: Bitte tätigen Sie nur aufgrund der Resultate keine unwiderruflichen Entscheidungen (z. B. für Investitionen, Pensionierung, Hauskauf etc.) ohne vorgängig einen fachkundigen Berater konsultiert zu haben. Zeigen Sie ihm die Resultate, die Sie mit unserem Rechner bekommen haben. Dasselbe gilt für die rechtlichen oder steuerlichen Rahmenbedingungen, die sich laufend ändern und deshalb im Rechner (noch) nicht angepasst sein können. Unsere Website ist gegen Missbrauch und Datenmissbrauch geschützt.