



## Pension check Income after retirement

smzh ag  
Tödistrasse 53  
8002 Zürich



## Bases of calculation

### Personal information

---

Relationship	Single	
Gender	male	
Year of birth	1980	
Children	0	
Yearly gross income	CHF	89'000
Missing years	0	

### Assets

---

Current assets	CHF	0
Interest rate	0 %	
Annual savings contribution	CHF	0

### Planning parameters

---

Cessation of paid employment	65
OASI withdrawal	65

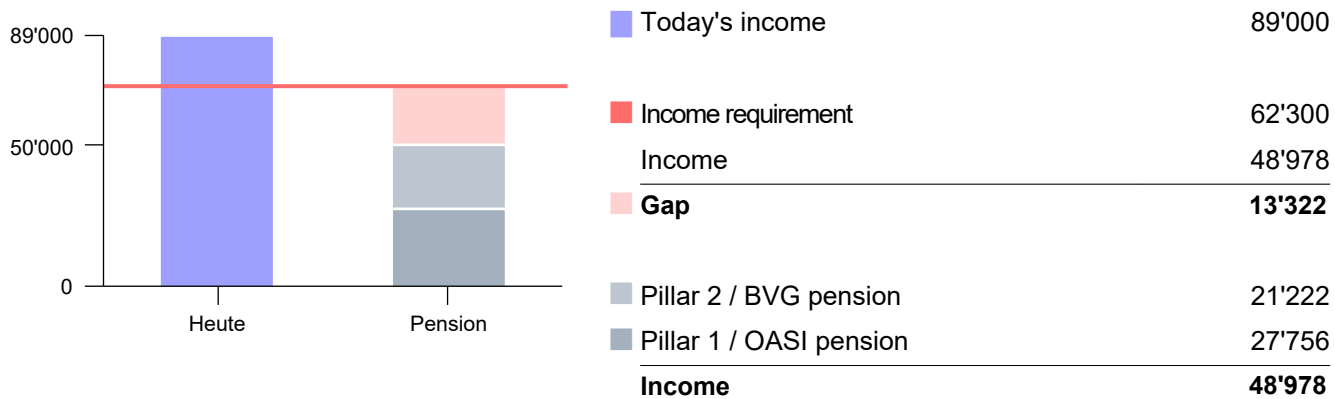
### Pillar 1

AHV-Altersrente	CHF	27'756
-----------------	-----	--------

### Pillar 2

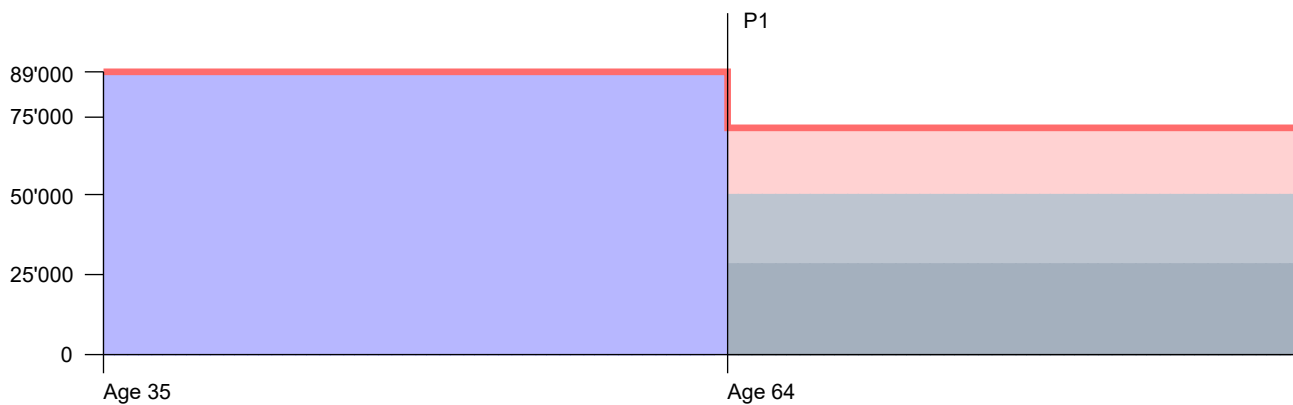
Retirement capital	CHF	312'095
BVG lump-sum collection	0 %	
Old age pension	CHF	21'222

## Long-term income

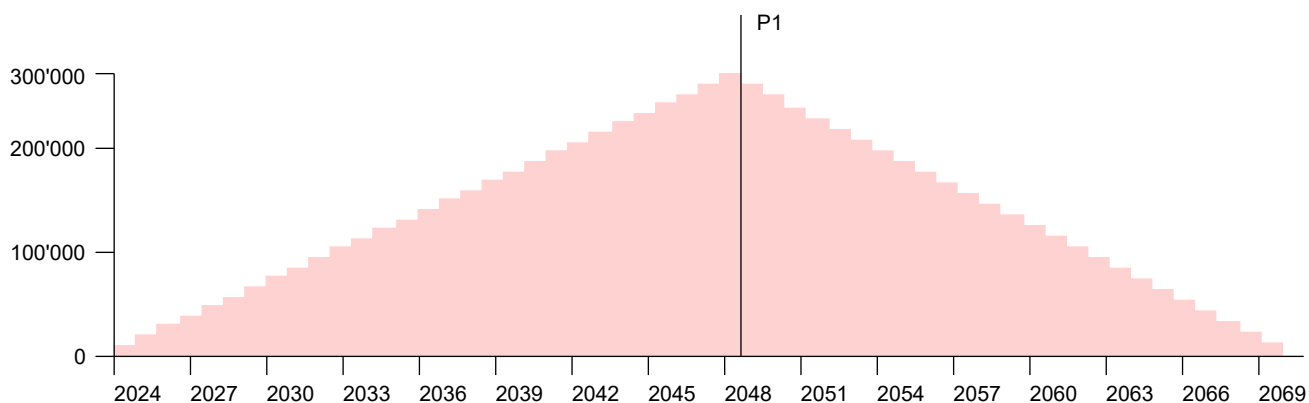


Your income from your pension amounts to CHF 48'978. To cover your requirements, you need an additional **CHF 13'322** per year, which corresponds to a capital requirement of **CHF 333'300**.

## Income trend



## Asset trend



## Finance coach

- ⚠ Your expenses are not completely covered by your income. You have a shortfall of CHF 333'300 as of retirement to cover the gap. This equates to a monthly savings rate of CHF 1'323 from today with imputed interest of 0 %. Calculate the savings rate with different interest.
- ⓘ You have several possibilities to optimise your income. You could, for example, pay a lump-sum into your pension fund account. This would not only lead to higher annuities but also allow you to reduce your income taxes for the year of payment. Please contact our specialists who are happy to show you all the possibilities.
- ⓘ Please inform the compensation office five to six months in advance about your plans to collect your OASI benefits early.
- ⓘ These are the questions you should ask yourself concerning your retirement plan: What are my fixed costs and financial obligations after retirement? Do I prefer a lifelong constant income or do I prefer to personally manage my assets? Do I have enough know-how to securely and profitably invest my assets and do I want to personally take care of that until I am 80 years old? What is the tax impact of my decisions? What is the best option for my loved ones should something happen to me?
- 👤 Retirement plan decisions have lifelong consequences. These might be positive as much as negative. This pension check should provide you with some insight into the various options without qualifying as a replacement for professional advice by our specialists. They are happy to show you tax impacts, advantages and disadvantages of lump-sum collections, partial retirement, tiered lumpsum collections and much more; in short, this is everything you need to pay close attention to in order to retire with peace of mind and thus fully enjoy the third phase of your life.

## 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.