

Wegleitung für die Erstellung Ihrer persönlichen Vorsorgeplanung



Anhand der von Ihnen auf den folgenden Seiten gemachten Angaben, werden wir Ihnen einen Vorschlag für Ihre persönliche Vorsorgeplanung unterbreiten. Unsere Planung wird Ihnen Aufschluss über Ihr gesichertes Alterseinkommen geben und Ihnen unter Berücksichtigung der steuerlichen Aspekte nach Möglichkeit auch Alternativen aufzeigen, wie Sie Ihr Alterseinkommen verbessern können.

Beziehen Sie von Ihrer Pensionskasse Ihr Alterskapital in Form einer Rente oder einer einmaligen Kapitalauszahlung? Wenn Sie diesen wichtigen Entscheid noch nicht gefällt haben, werden Sie in Ihrer persönlichen Vorsorgeplanung eine Gegenüberstellung finden, welche Ihnen die Vor- und Nachteile der beiden Varianten, inklusive der steuerlichen Konsequenzen, zahlenmässig aufzeigt.

Die Ausarbeitung Ihrer persönlichen Vorsorgeplanung ist eine kostenlose Dienstleistung der PROTIP AG und mit keinerlei Verpflichtungen verbunden.

1. Persönliche Angaben

	Planperson	Partner/-in
Name	_____	_____
Vorname	_____	_____
Strasse	_____	_____
Wohnort (PLZ/Ort) ¹	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
AHV-Nummer	_____	_____
Konfession	<input type="checkbox"/> kath. <input type="checkbox"/> ref. <input type="checkbox"/> andere	<input type="checkbox"/> kath. <input type="checkbox"/> ref. <input type="checkbox"/> andere
Geschlecht	<input type="checkbox"/> männlich <input type="checkbox"/> weiblich	<input type="checkbox"/> männlich <input type="checkbox"/> weiblich
Telefon	_____	_____
Handy	_____	_____
Telefax	_____	_____
E-Mail	_____@_____	_____@_____

1.2. Zivilstand

Verheiratet seit	<input type="checkbox"/> _____	
Alleinstehend (ledig)	<input type="checkbox"/> ohne Kinder <input type="checkbox"/> mit Kind(er)	
Konkubinats	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
Getrennt seit	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
Geschieden seit	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
Verwitwet seit	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____

¹ Massgebend für die Steuerberechnungen.

Planperson

Partner/-in

1.3. Beruf / Pensionierung

Arbeitgeber

Status: angestellt seit

selbständig seit

nicht erwerbstätig seit

ordentliche Pensionierung am

geplante Pensionierung am

2. Einkommen

Währung CHF € £ \$ _____

2.1. Einkommen aus Erwerbstätigkeit:

brutto

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

netto (ausbezahlter Lohn)

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

Weitere regelmässige Einkünfte:

Bestehende AHV/IV-Renten

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

Pensionskassenrenten

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

Weitere: _____

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

bis _____

bis _____

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

bis _____

bis _____

2.2. Gewünschtes Alterseinkommen¹:

nach der Pensionierung oder nach
Aufgabe der Erwerbstätigkeit (ohne
Steuern und Liegenschaftskosten)

_____ pro Jahr

_____ pro Jahr

¹ Für die Ermittlung Ihres Einkommensbedarfs hilft Ihnen die beiliegende ProTIP-Wegleitung für die Ermittlung Ihrer persönlichen Lebenshaltungskosten.

Planperson**Partner/-in****3. Altersvorsorge (Säulen I, II und III)****3.1. AHV¹ (1. Säule)**

Altersrente	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr
Zusatzrente	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr
Kinderrente	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr

3.2. Pensionskasse BVG (2.Säule)

Sind Sie pensionskassenpflichtig?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
-----------------------------------	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

Name der Pensionskasse	_____	_____
------------------------	-------	-------

Sind Sie selbständigerwerbend ohne Pensionskasse	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
--	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

Pensionskassenleistungen:

a.	aus Obligatorium ² :		
	Erwartetes Alterskapital	_____	_____
	Rente pro Jahr	_____	_____
b.	aus Kaderversicherung:		
	Erwartetes Alterskapital	_____	_____
	Rente pro Jahr	_____	_____
c1.	Freizügigkeitskonto Bank ³ :		
	aktuelle Guthaben	_____ am _____	_____ am _____
	erwartete Guthaben	_____ am _____	_____ am _____
c2.	Freizügigkeitspolice Vers. ⁴ :		
	Einlage	_____ am _____	_____ am _____
	aktueller Wert	_____ am _____	_____ am _____
d.	Mein Alterskapital aus der Pensionskasse wurde mir bereits ausbezahlt:	_____ am _____	_____ am _____

¹ Das Antragsformular für die „AHV Rentenvorausberechnung“ kann bei ProTIP bezogen werden.

² Legen Sie nach Möglichkeit eine Kopie Ihres aktuellen Vorsorgeausweises bei.

³ Legen Sie nach Möglichkeit eine Kopie der letzten Abrechnung(en) mit Stand 31.12.2010 bei.

⁴ Legen Sie nach Möglichkeit eine Kopie der Police bei.

Planperson

Partner/-in

3.2. Private Vorsorge (Säule 3a)

steuerbegünstigte Anlagen

a. Bank

Laufzeit

_____ seit _____

_____ seit _____

Jährliche Einlage

Vermögensstand¹

_____ am 31.12. _____

_____ am 31.12. _____

b. Versicherung

Laufzeit

_____ von _____ bis _____

_____ von _____ bis _____

Jahresprämie

Garantiertes Kapital bei Ablauf

_____ am _____

_____ am _____

3.3. Private Vorsorge (Säule 3b)

a.1. Lebensversicherung(en)²

Versicherungsgesellschaft:

Laufzeit

_____ seit _____

_____ seit _____

Jahresprämie

oder Einmaleinlage

Garantiertes Kapital bei Ablauf

_____ am _____

_____ am _____

zzgl. erwartete Überschüsse

a.2. Versicherungsgesellschaft:

Laufzeit

_____ seit _____

_____ seit _____

Jahresprämie

oder Einmaleinlage

Garantiertes Kapital bei Ablauf

_____ am _____

_____ am _____

zzgl. erwartete Überschüsse

¹ Legen Sie nach Möglichkeit eine Kopie der letzten Abrechnung(en) bei.

² Legen Sie nach Möglichkeit Kopien der Policen bei.

	Planperson	Partner/-in
b. Selbstbewohnte Liegenschaft	<input type="checkbox"/> EW <input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> MFH*	<input type="checkbox"/> EW <input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> MFH*
Eigenmietwert Kantonssteuern	_____	_____
Bundessteuern	_____	_____
*Mietzinseinnahmen	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr
Unterhaltsabzug (in % des Eigenmietwertes+Mietzinseinnahmen)	____ % / _____	____ % / CHF _____
Steuerwert der Liegenschaft	_____	_____
Verkehrswert der Liegenschaft	_____	_____
c. Vermietete Liegenschaft(en)		
Nettoerträge (Mietzinseinnahmen abzüglich Unterhalt, Rep. etc.)	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr
Steuerwert(e) der Liegenschaft(en)	_____	_____
Verkehrwert(e) d. Liegenschaft(en)	_____	_____
d. Wertschriften		
Gem. Depotauszug der Bank/en	_____ Stand: _____	_____ Stand: _____
steuerpflichtige Erträge	_____ pro Jahr	_____ pro Jahr
e. Weitere Vermögenswerte		
Fahrzeug(e), Sammlungen, Anwartschaften etc.	_____	_____
Weitere: _____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Planperson**Partner/-in****4. Darlehen/Hypotheken**

- | | | | |
|----|----------------------|------------------|------------------|
| a. | Kreditbetrag (Saldo) | _____ am _____ | _____ am _____ |
| | Zins | _____ % pro Jahr | _____ % pro Jahr |
| | Amortisation | _____ pro Jahr | _____ pro Jahr |
| b. | Kreditbetrag (Saldo) | _____ am _____ | _____ am _____ |
| | Zins | _____ % pro Jahr | _____ % pro Jahr |
| | Amortisation | _____ pro Jahr | _____ pro Jahr |
| c. | Kreditbetrag (Saldo) | _____ am _____ | _____ am _____ |
| | Zins | _____ % pro Jahr | _____ % pro Jahr |
| | Amortisation | _____ pro Jahr | _____ pro Jahr |
-

5. Steuern

- | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Gemäss letzter Steuererklärung | vom _____ Steuerjahr: _____ | vom _____ Steuerjahr: _____ |
| Steuerbares Einkommen Kanton | _____ | _____ |
| Steuerbares Einkommen Bund | _____ | _____ |
| Steuerbares Vermögen | _____ | _____ |
-

6. Verschiedenes

- | | | | |
|----|---|---|---|
| a. | Welcher Betrag muss jederzeit frei verfügbar sein als Liquiditätsreserve? | _____ | _____ |
| b. | Wie gross soll Ihr Liquiditätspolster sein? | _____ | _____ |
| c. | Beabsichtigen Sie eine grössere Investition/Anschaffung auf den Zeitpunkt Ihrer Pensionierung zu tätigen, wenn ja | am: _____ | am: _____ |
| d. | Wollen Sie Ihren Kindern einen Erbvorbezug zukommen lassen wenn ja, gesamthaft | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
| e. | In welchen Währungen tätigen Sie Ihre Ausgaben | <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> € <input type="checkbox"/> £ <input type="checkbox"/> \$ <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> € <input type="checkbox"/> £ <input type="checkbox"/> \$ <input type="checkbox"/> _____ |
-

Notizen

Eingesandte Unterlagen (Kopien)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ___ Vorsorgeausweis(e) Pensionskasse | <input type="checkbox"/> ___ Vorsorgepolice (3a) |
| <input type="checkbox"/> ___ Abrechnung Freizügigkeitskonto Bank | <input type="checkbox"/> ___ Steuererklärung |
| <input type="checkbox"/> ___ Freizügigkeitspolice(n) | <input type="checkbox"/> Wegleitung Ausgabenbudget |
| <input type="checkbox"/> ___ Vorsorgekonto (3a) Bank | <input type="checkbox"/> _____ |



Übertragen Sie die Angaben dieses Formulars auf den beiliegenden Antwortbogen und senden Sie diesen mittels beiliegendem Rückantwortcouvert an:

[PROTIP AG, Hauptstrasse 36 A, CH-8546 Islikon](#)