

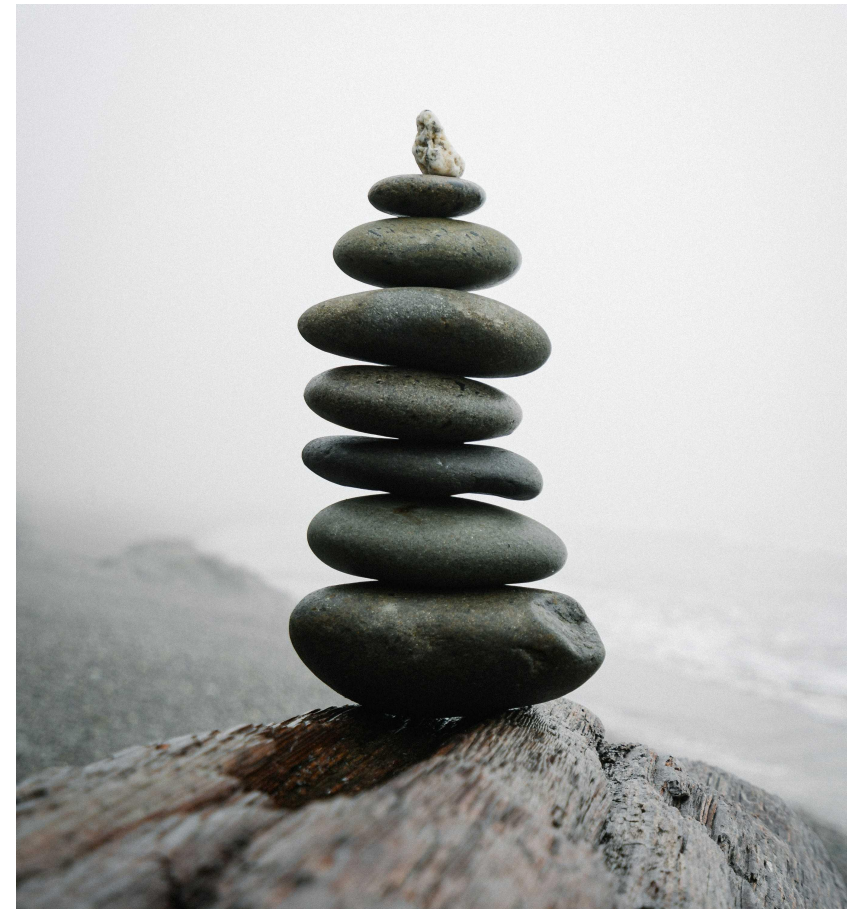
Ihre persönliche Pensionierungsplanung

Finanzielle Klarheit für Ihren Ruhestand

Markus Keller und Claudia Keller
Musterstrasse 1
8003 Zürich

IHR/E BERATER/IN

Alain Michel
AM Swiss Finance GmbH
Flurstrasse 19
8048 Zürich
michel@amsf.ch
078 221 11 98



Inhaltsverzeichnis

1.	Einleitung	3
2.	Planziele	4
3.	Dokumente & Unterlagen	5
4.	Personen	6
5.	Beschreibung der Szenarien	7
6.	Einnahmen und Ausgaben Jahr 2026 (BVG 100% Kapital)	9
7.	Vermögen per 2026 (BVG 100% Kapital)	10
8.	Entwicklung Einnahmen und Ausgaben nach Kategorie (BVG 100% Kapital)	11
9.	Entwicklung Vermögen nach Kategorie (BVG 100% Kapital)	15
10.	Vergleich Einnahmen und Ausgaben	20
11.	Vergleich Vermögensentwicklung	25
12.	Entwicklung der Steuern (BVG 100% Kapital)	30
13.	Vergleich der Steuern	34
14.	Kapitalauszahlungen aus Vorsorge (BVG 100% Kapital)	39
15.	Entwicklung Einnahmen und Ausgaben detailliert (BVG 100% Kapital)	40
16.	Grundlagen und Rahmenbedingungen	48

1. Einleitung

Der vorliegende Musterbericht zeigt die finanzielle Entwicklung von Markus und Claudia Keller vor und nach ihrer ordentlichen Pensionierung. Beide Personen planen den Übergang in den Ruhestand im Alter von 65 Jahren.

Im Zentrum der Planung steht die Frage, wie sich ein vollständiger Rentenbezug und ein vollständiger Kapitalbezug aus der beruflichen Vorsorge auf das verfügbare Einkommen, die Liquidität, die Steuerbelastung und die Vermögensentwicklung auswirken.

Die Berechnungen verbinden die heutigen Einkommen, Ausgaben und Vermögenswerte mit den erwarteten Leistungen aus AHV, Pensionskasse und Säule 3a. Daraus entsteht eine langfristige Entscheidungsgrundlage für die Wahl der Bezugsform.

Bei diesem Bericht handelt es sich um einen vollständig synthetischen Musterfall. Sämtliche Personen, Unternehmen, Beträge und Unterlagen sind frei erfunden und dienen ausschliesslich der Illustration einer Pensionierungsplanung.

2. Planziele

Mit der vorliegenden Planung werden folgende Ziele verfolgt:

Prüfung der finanziellen Tragbarkeit der Pensionierung von Markus Keller per 1. Juli 2030 und Claudia Keller per 1. Oktober 2032.

Gegenüberstellung eines vollständigen BVG-Rentenbezugs und eines vollständigen BVG-Kapitalbezugs.

Darstellung der erwarteten Einnahmen und Ausgaben vor und nach der Pensionierung.

Prüfung der langfristigen Liquiditäts- und Vermögensentwicklung.

Darstellung der Einkommens-, Vermögens- und Kapitalbezugssteuern.

Koordination der Bezüge aus AHV, Pensionskasse und Säule 3a.

Festlegung der wesentlichen Anmelde-, Bezugs- und Umsetzungstermine.

Die Planung soll aufzeigen, welche finanziellen Auswirkungen die beiden Bezugsvarianten haben und welche Chancen, Risiken und Handlungspflichten damit verbunden sind.

3. Dokumente & Unterlagen

Für die Erstellung dieses synthetischen Musterberichts wurden folgende Angaben und Unterlagen verwendet:

persönliche Angaben von Markus und Claudia Keller;
Angaben zu Wohnsitz, Zivilstand und Steuersituation;
aktuelle Lohn- und Einkommensangaben;
Haushaltsbudget mit wiederkehrenden Ausgaben;
aktuelle Pensionskassenguthaben und projizierte Altersleistungen;
angenommene AHV-Rentenvorausberechnungen;
Angaben zu den bestehenden Säule-3a-Guthaben;
Konto- und Wertschriftenbestände;
angenommene Steuerwerte für Einkommen, Vermögen und
Vorsorgekapitalbezüge;
geplante Pensionierungs- und Bezugszeitpunkte.

Sämtliche Daten wurden ausschliesslich für den Musterfall erstellt. Es liegen keine realen Kundendokumente zugrunde. Die dargestellten Resultate sind illustrativ und stellen weder eine verbindliche Leistungszusage noch eine definitive Steuerberechnung oder Anlageempfehlung dar.

4. Personen

Persönliche Angaben

Name	Markus Keller	Claudia Keller
Geburtsdatum	15.06.1965	20.09.1967
Konfession	Andere	Andere
Art der Partnerschaft	Verheiratet	
In Partnerschaft seit	01.06.1995	
Wohnsituation	Mieter	
Adresse	Musterstrasse 1	
PLZ/Ort	8003 Zürich	
Mobiltelefon	+41790000000	+41790000000
Steuerkanton	ZH	
Steuergemeinde	Zürich	

Angaben zur Planung

Planungsdatum	01.01.2026

Beschreibung

Synthetischer Musterfall eines verheirateten Ehepaars mit gemeinsamem Wohnsitz in Zürich. Markus Keller wird per 1. Juli 2030 und Claudia Keller per 1. Oktober 2032 ordentlich pensioniert. Verglichen werden ein vollständiger Rentenbezug und ein vollständiger Kapitalbezug aus der beruflichen Vorsorge. Untersucht werden die Auswirkungen auf Einkommen, Ausgaben, Liquidität, Steuern und Vermögen. Sämtliche Angaben und Beträge sind frei erfunden.

5. Beschreibung der Szenarien

5.1 BVG 100% Rente

5.2 BVG 100% Kapital

5.1 BVG 100 % Rente

In diesem Szenario beziehen Markus und Claudia Keller ihr gesamtes Pensionskassenguthaben in Form einer lebenslangen Altersrente. Markus beginnt den Bezug seiner Altersleistungen per 1. Juli 2030, Claudia per 1. Oktober 2032.

Der vollständige Rentenbezug bietet ein regelmässiges und planbares Einkommen und reduziert das Risiko, dass das Vorsorgevermögen während der Pensionierung vorzeitig aufgebraucht wird. Gleichzeitig steht das für die Rente verwendete Pensionskassenguthaben nicht mehr als frei verfügbares oder vererbbares Kapital zur Verfügung.

Die Guthaben aus der Säule 3a werden bei Fälligkeit separat bezogen und dem freien Vermögen zugeführt.

5.2 BVG 100 % Kapital

In diesem Szenario beziehen Markus und Claudia Keller ihr gesamtes Pensionskassenguthaben als einmaliges Kapital. Der Kapitalbezug von Markus erfolgt per 1. Juli 2030, jener von Claudia per 1. Oktober 2032.

Nach den Kapitalbezügen stehen keine laufenden Pensionskassenrenten zur Verfügung. Die Ausgaben werden durch die AHV-Renten, die übrigen Einkommen und durch regelmässige Entnahmen aus dem freien Vermögen finanziert.

Der Kapitalbezug ermöglicht eine hohe finanzielle Flexibilität und eine bessere Vererbbarkeit. Gleichzeitig tragen Markus und Claudia das Anlage-, Entnahme- und Langlebighkeitsrisiko selbst. Zusätzlich fallen in den Bezugsjahren einmalige Steuern auf den ausbezahlten Vorsorgekapitalien an.

Hinweis zum Szenarienvergleich

Die ausgewiesenen Vermögenswerte der beiden Szenarien sind nur eingeschränkt direkt vergleichbar. Im Rentenszenario wird das zur Finanzierung der lebenslangen Pensionskassenrente verwendete Alterskapital nach der Pensionierung nicht mehr als Vermögen ausgewiesen. Im Kapitalszenario bleibt das bezogene Guthaben hingegen als frei verfügbares Vermögen sichtbar.

Ein höheres ausgewiesenes Vermögen im Kapitalszenario bedeutet deshalb nicht automatisch, dass diese Variante wirtschaftlich vorteilhafter ist. Zusätzlich zu den Vermögenswerten sind das laufende Einkommen, die finanzielle Planbarkeit, die Flexibilität, die Steuerfolgen sowie das Anlage- und Langlebighkeitsrisiko zu berücksichtigen.

Zusammenfassende Einordnung

Beide untersuchten Varianten sind unter den verwendeten Annahmen bis zum Ende des Planungshorizonts finanzierbar.

Der vollständige Rentenbezug bietet ein höheres regelmässiges Einkommen und

reduziert die Abhängigkeit von laufenden Kapitalentnahmen. Der vollständige Kapitalbezug ermöglicht dagegen eine grössere finanzielle Flexibilität und eine bessere Vererbbarkeit des nicht verbrauchten Vorsorgevermögens.

Die Kapitalvariante setzt voraus, dass das bezogene Vorsorgekapital langfristig strukturiert verwaltet und diszipliniert für die Deckung der jährlichen Fehlbeträge eingesetzt wird. Gleichzeitig trägt das Ehepaar das Anlage-, Entnahme- und Langlebigkeitsrisiko selbst.

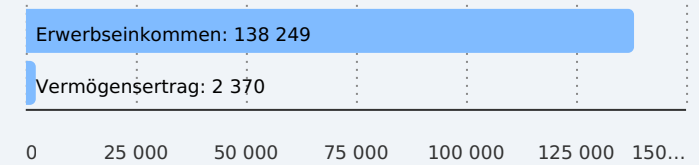
Welche Bezugsform geeignet ist, hängt deshalb nicht allein vom ausgewiesenen Endvermögen ab. Entscheidend sind insbesondere das Sicherheitsbedürfnis, die Risikofähigkeit, die gewünschte Flexibilität, die familiäre Situation und die persönlichen Nachlassziele.

Der vorliegende Musterbericht dient ausschliesslich der Illustration dieser Zusammenhänge und enthält keine individuelle Umsetzungsempfehlung.

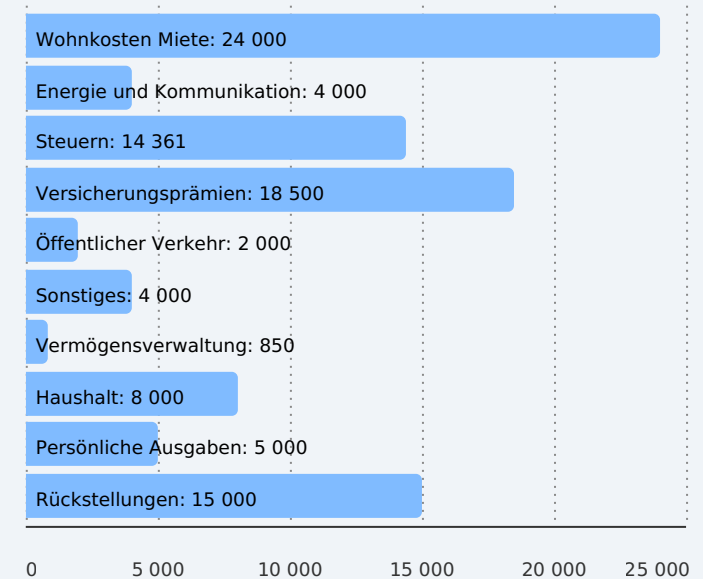
6. Einnahmen und Ausgaben Jahr 2026 (BVG 100% Kapital)

Einnahmen	140 619	Ausgaben	95 711
Erwerbseinkommen	138 249	Fixe Kosten	67 711
Arbeitgeber Markus	70 061	Wohnkosten Miete	24 000
Arbeitgeber Claudia	68 188	Energie und Kommunikation	4 000
		Steuern	14 361
Vermögensertrag	2 370	Versicherungsprämien	18 500
Einkommen aus Konti und Anlagen	2 370	Öffentlicher Verkehr	2 000
		Sonstiges	4 000
		Vermögensverwaltung	850
		Variable Kosten	28 000
		Haushalt	8 000
		Persönliche Ausgaben	5 000
		Rückstellungen	15 000
		Saldo	44 908

Einnahmen



Ausgaben

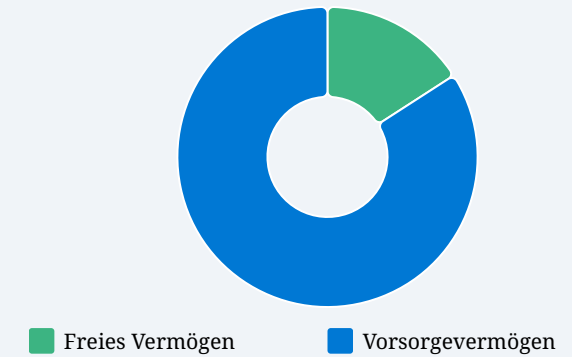


7. Vermögen per 2026 (BVG 100% Kapital)

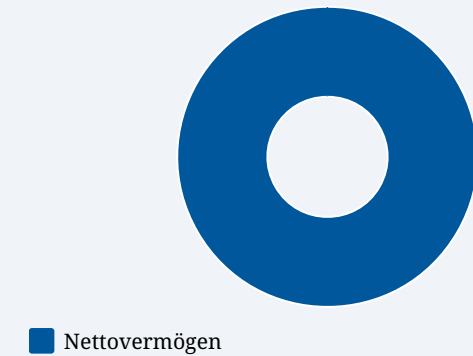
Aktiven	1 927 494
Freies Vermögen	306 158
Liquidität	273 158
Transaktionskonto P1	11 831
Transaktionskonto beide	21 139
Transaktionskonto P2	11 938
Liquiditätsreserve	130 000
Sparkonto	77 250
Wertschriften Markus	21 000
Wertschriften und Anlagen	33 000
Wertschriften Claudia	33 000
Vorsorgevermögen	1 621 336
Säule 3a	178 420
Säule-3a-Konto Markus	55 000
Säule 3a Markus	52 020
Säule 3a Claudia	71 400
BVG	1 442 916
BVG Basisplan für Arbeitgeber Markus	770 322
BVG Basisplan für Arbeitgeber Claudia	672 594

Passiven	1 927 494
Nettovermögen	1 927 494

Aktiven



Passiven



8. Entwicklung Einnahmen und Ausgaben nach Kategorie (BVG 100% Kapital)

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Einnahmen									
Unselbständiges Einkommen	138 249	138 249	138 249	138 249	103 219	68 188	51 141		
AHV					16 380	32 760	36 949	49 518	49 518
Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	121 969	103 318	90 460	51 888	51 888
Ausgaben									
Wohnkosten Miete	24 000	24 240	24 482	24 727	24 974	25 224	25 476	25 731	25 989
Energie und Kommunikation	4 000	4 040	4 080	4 121	4 162	4 204	4 246	4 289	4 331
Steuern	14 361	14 432	14 510	14 609	92 133	13 030	86 415	9 520	9 477
Versicherungsprämien	18 500	18 545	18 590	18 636	11 683	11 730	4 777	4 825	4 873
Öffentlicher Verkehr	2 000	2 020	2 040	2 061	2 081	2 102	2 123	6	
Sonstiges	4 000	4 040	4 080	4 122	4 162	4 204	4 246	4 288	4 332
Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Haushalt	8 000	8 080	8 161	8 242	8 325	8 408	8 492	8 577	8 663
Persönliche Ausgaben	5 000	5 050	5 100	5 152	5 203	5 255	5 308	5 361	5 414
Rückstellungen	15 000	15 150	15 302	15 455	15 609	15 765	11 986		
Total Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	169 182	90 772	153 919	63 447	63 929
Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	121 969	103 318	90 460	51 888	51 888
Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	169 182	90 772	153 919	63 447	63 929
Total Saldo	44 908	44 172	43 424	42 644	-47 213	12 546	-63 459	-11 559	-12 041

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

Einnahmen										
Unselbständiges Einkommen										
AHV	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518
Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben										
Wohnkosten Miete	26 248	26 511	26 776	27 044	27 314	27 587	27 863	28 142	28 423	28 708
Energie und Kommunikation	4 374	4 419	4 462	4 508	4 552	4 598	4 643	4 690	4 737	4 784
Steuern	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Versicherungsprämien	4 922	4 971	5 021	5 071	5 121	5 173	5 224	5 277	5 329	5 383
Öffentlicher Verkehr										
Sonstiges	4 374	4 418	4 462	4 508	4 552	4 598	4 644	4 690	4 738	4 784
Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Haushalt	8 749	8 837	8 925	9 015	9 105	9 196	9 288	9 381	9 474	9 569
Persönliche Ausgaben	5 468	5 523	5 578	5 634	5 690	5 747	5 805	5 863	5 922	5 981
Rückstellungen										
Total Ausgaben	64 431	64 944	65 460	65 979	66 495	67 025	67 549	68 083	68 619	69 159
Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	64 431	64 944	65 460	65 979	66 495	67 025	67 549	68 083	68 619	69 159
Total Saldo	-12 543	-13 056	-13 572	-14 091	-14 607	-15 137	-15 661	-16 195	-16 731	-17 271

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87

Einnahmen										
Unselbständiges Einkommen										
AHV	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518
Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888

Ausgaben										
Wohnkosten Miete	28 995	29 285	29 577	29 873	30 172	30 474	30 778	31 086	31 397	31 711
Energie und Kommunikation	4 832	4 881	4 930	4 979	5 029	5 079	5 130	5 181	5 233	5 286
Steuern	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 584
Versicherungsprämien	5 436	5 491	5 546	5 601	5 657	5 714	5 771	5 829	5 887	5 946
Öffentlicher Verkehr										
Sonstiges	4 832	4 880	4 930	4 978	5 028	5 078	5 130	5 182	5 232	5 286
Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Haushalt	9 665	9 762	9 859	9 958	10 057	10 158	10 259	10 362	10 466	10 570
Persönliche Ausgaben	6 041	6 101	6 162	6 224	6 286	6 349	6 412	6 476	6 541	6 606
Rückstellungen										
Total Ausgaben	69 698	70 263	70 815	71 371	71 930	72 515	73 086	73 665	74 256	74 839

Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	69 698	70 263	70 815	71 371	71 930	72 515	73 086	73 665	74 256	74 839
Total Saldo	-17 810	-18 375	-18 927	-19 483	-20 042	-20 627	-21 198	-21 777	-22 368	-22 951

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
Einnahmen	
Unselbständiges Einkommen	
AHV	49 518
Wertschriften	2 370
Total Einnahmen	51 888
Ausgaben	
Wohnkosten Miete	32 028
Energie und Kommunikation	5 338
Steuern	8 537
Versicherungsprämien	6 005
Öffentlicher Verkehr	
Sonstiges	5 338
Vermögensverwaltung	850
Haushalt	10 676
Persönliche Ausgaben	6 673
Rückstellungen	
Total Ausgaben	75 445
Einnahmen	51 888
Ausgaben	75 445
Total Saldo	-23 557

9. Entwicklung Vermögen nach Kategorie (BVG 100% Kapital)

Jahr	01.01.2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller		61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller		59	60	61	62	63	64	65	66	67

Aktiven										
Konten	260 000	307 158	353 647	399 457	444 560	1 321 348	1 336 501	2 201 874	2 193 081	2 183 890
Wertschriften	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Lebensversicherungen	107 000	123 420	140 168	157 251	174 677	106 714	115 988			
BVG	1 400 000	1 442 916	1 486 403	1 530 466	1 575 116	765 982	790 103			
Total Aktiven	1 821 000	1 927 494	2 034 218	2 141 174	2 248 353	2 248 044	2 296 592	2 255 874	2 247 081	2 237 890

Passiven										
Nettovermögen	1 821 000	1 927 494	2 034 218	2 141 174	2 248 353	2 248 044	2 296 592	2 255 874	2 247 081	2 237 890
Total Passiven	1 821 000	1 927 494	2 034 218	2 141 174	2 248 353	2 248 044	2 296 592	2 255 874	2 247 081	2 237 890

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

Aktiven										
Konten	2 174 282	2 164 249	2 153 791	2 142 909	2 131 605	2 119 872	2 107 715	2 095 131	2 082 118	2 068 678
Wertschriften	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Lebensversicherungen										
BVG										
Total Aktiven	2 228 282	2 218 249	2 207 791	2 196 909	2 185 605	2 173 872	2 161 715	2 149 131	2 136 118	2 122 678

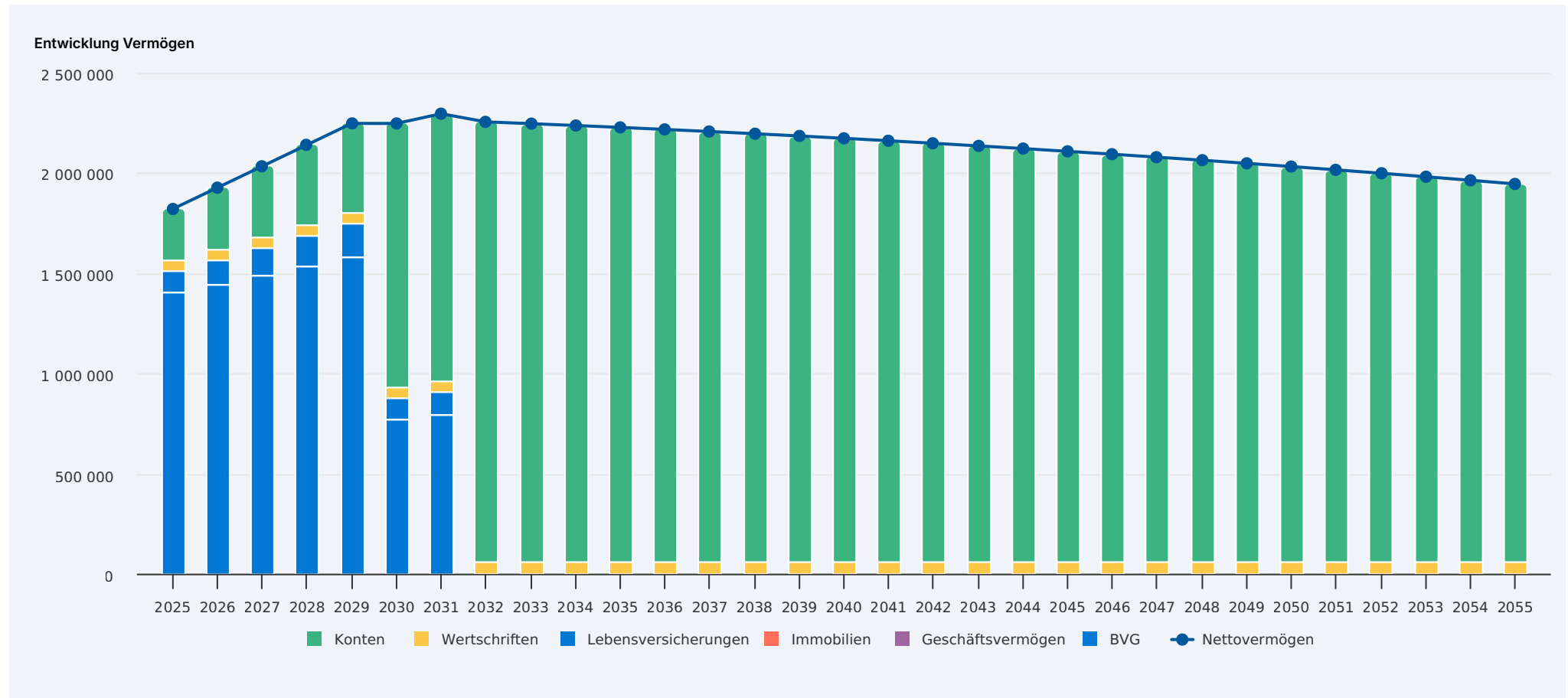
Passiven										
Nettovermögen	2 228 282	2 218 249	2 207 791	2 196 909	2 185 605	2 173 872	2 161 715	2 149 131	2 136 118	2 122 678
Total Passiven	2 228 282	2 218 249	2 207 791	2 196 909	2 185 605	2 173 872	2 161 715	2 149 131	2 136 118	2 122 678

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87

Aktiven										
Konten	2 054 813	2 040 502	2 025 761	2 010 589	1 994 988	1 978 934	1 962 446	1 945 523	1 928 153	1 910 350
Wertschriften	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Lebensversicherungen										
BVG										
Total Aktiven	2 108 813	2 094 502	2 079 761	2 064 589	2 048 988	2 032 934	2 016 446	1 999 523	1 982 153	1 964 350

Passiven										
Nettovermögen	2 108 813	2 094 502	2 079 761	2 064 589	2 048 988	2 032 934	2 016 446	1 999 523	1 982 153	1 964 350
Total Passiven	2 108 813	2 094 502	2 079 761	2 064 589	2 048 988	2 032 934	2 016 446	1 999 523	1 982 153	1 964 350

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
Aktiven	
Konten	1 892 096
Wertschriften	54 000
Lebensversicherungen	
BVG	
Total Aktiven	1 946 096
Passiven	
Nettovermögen	1 946 096
Total Passiven	1 946 096



10. Vergleich Einnahmen und Ausgaben

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67
BVG 100% Rente									
Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	145 169	149 718	147 976	142 751	142 751
Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	101 176	99 349	96 653	76 795	77 565
Saldo	44 908	44 172	43 424	42 644	43 993	50 369	51 323	65 956	65 186
BVG 100% Kapital									
Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	121 969	103 318	90 460	51 888	51 888
Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	169 182	90 772	153 919	63 447	63 929
Saldo	44 908	44 172	43 424	42 644	-47 213	12 546	-63 459	-11 559	-12 041
Differenz	0	0	0	0	-91 206	-37 823	-114 782	-77 515	-77 227

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

BVG 100% Rente										
Einnahmen	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751
Ausgaben	78 342	79 127	79 916	80 706	81 498	82 297	83 109	83 985	84 859	85 730
Saldo	64 409	63 624	62 835	62 045	61 253	60 454	59 642	58 766	57 892	57 021

BVG 100% Kapital										
Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	64 431	64 944	65 460	65 979	66 495	67 025	67 549	68 083	68 619	69 159
Saldo	-12 543	-13 056	-13 572	-14 091	-14 607	-15 137	-15 661	-16 195	-16 731	-17 271

Differenz	-76 952	-76 680	-76 407	-76 136	-75 860	-75 591	-75 303	-74 961	-74 623	-74 292
-----------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

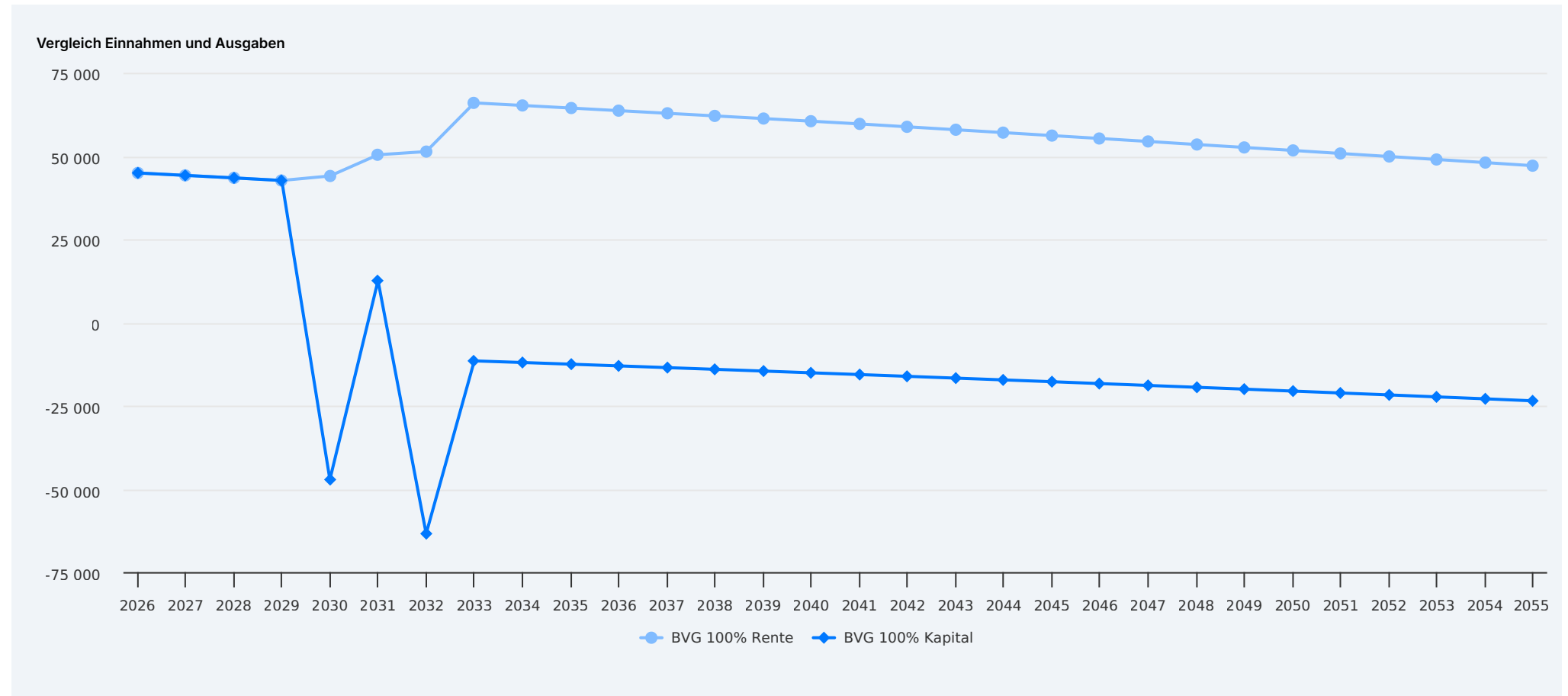
Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87

BVG 100% Rente										
Einnahmen	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751	142 751
Ausgaben	86 616	87 493	88 378	89 294	90 180	91 075	91 997	92 899	93 801	94 729
Saldo	56 135	55 258	54 373	53 457	52 571	51 676	50 754	49 852	48 950	48 022

BVG 100% Kapital										
Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	69 698	70 263	70 815	71 371	71 930	72 515	73 086	73 665	74 256	74 839
Saldo	-17 810	-18 375	-18 927	-19 483	-20 042	-20 627	-21 198	-21 777	-22 368	-22 951

Differenz	-73 945	-73 633	-73 300	-72 940	-72 613	-72 303	-71 952	-71 629	-71 318	-70 973
-----------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
BVG 100% Rente	
Einnahmen	142 751
Ausgaben	95 667
Saldo	47 084
BVG 100% Kapital	
Einnahmen	51 888
Ausgaben	75 445
Saldo	-23 557
Differenz	-70 641



11. Vergleich Vermögensentwicklung

Jahr	01.01.2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller		61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller		59	60	61	62	63	64	65	66	67
BVG 100% Rente										
Liquidität	205 000	252 158	298 647	344 457	389 560	568 910	621 887	793 625	862 348	930 384
Wertschriften und Anlagen	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Vorsorgevermögen	1 562 000	1 621 336	1 681 571	1 742 717	1 804 793	872 696	906 091			
Nettovermögen	1 821 000	1 927 494	2 034 218	2 141 174	2 248 353	1 495 606	1 581 978	847 625	916 348	984 384
BVG 100% Kapital										
Liquidität	226 000	273 158	319 647	365 457	410 560	1 342 348	1 357 501	2 222 874	2 214 081	2 204 890
Wertschriften und Anlagen	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000
Vorsorgevermögen	1 562 000	1 621 336	1 681 571	1 742 717	1 804 793	872 696	906 091			
Nettovermögen	1 821 000	1 927 494	2 034 218	2 141 174	2 248 353	2 248 044	2 296 592	2 255 874	2 247 081	2 237 890
Differenz	0	0	0	0	0	752 438	714 614	1 408 249	1 330 733	1 253 506

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

BVG 100% Rente										
Liquidität	997 728	1 064 376	1 130 325	1 195 580	1 260 136	1 323 994	1 387 141	1 449 518	1 511 127	1 571 980
Wertschriften und Anlagen	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Vorsorgevermögen										
Nettovermögen	1 051 728	1 118 376	1 184 325	1 249 580	1 314 136	1 377 994	1 441 141	1 503 518	1 565 127	1 625 980

BVG 100% Kapital										
Liquidität	2 195 282	2 185 249	2 174 791	2 163 909	2 152 605	2 140 872	2 128 715	2 116 131	2 103 118	2 089 678
Wertschriften und Anlagen	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000
Vorsorgevermögen										
Nettovermögen	2 228 282	2 218 249	2 207 791	2 196 909	2 185 605	2 173 872	2 161 715	2 149 131	2 136 118	2 122 678

Differenz	1 176 554	1 099 873	1 023 466	947 329	871 469	795 878	720 574	645 613	570 991	496 698
------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

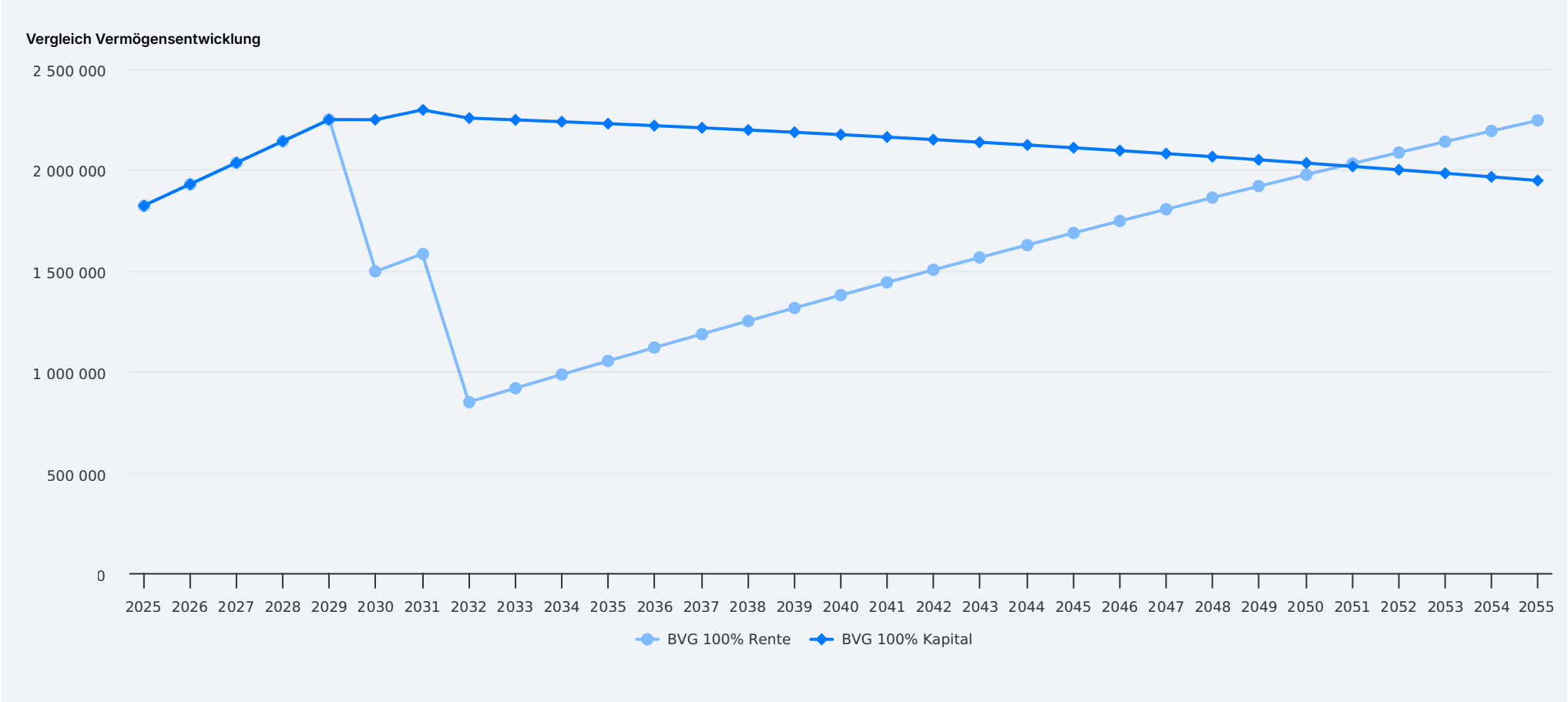
Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87

BVG 100% Rente										
Liquidität	1 632 060	1 691 383	1 749 943	1 807 711	1 864 723	1 920 972	1 976 436	2 031 142	2 085 091	2 138 261
Wertschriften und Anlagen	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Vorsorgevermögen										
Nettovermögen	1 686 060	1 745 383	1 803 943	1 861 711	1 918 723	1 974 972	2 030 436	2 085 142	2 139 091	2 192 261

BVG 100% Kapital										
Liquidität	2 075 813	2 061 502	2 046 761	2 031 589	2 015 988	1 999 934	1 983 446	1 966 523	1 949 153	1 931 350
Wertschriften und Anlagen	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000
Vorsorgevermögen										
Nettovermögen	2 108 813	2 094 502	2 079 761	2 064 589	2 048 988	2 032 934	2 016 446	1 999 523	1 982 153	1 964 350

Differenz	422 753	349 119	275 818	202 878	130 265	57 962	-13 990	-85 619	-156 938	-227 911
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------	-----------------	-----------------

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
BVG 100% Rente	
Liquidität	2 190 649
Wertschriften und Anlagen	54 000
Vorsorgevermögen	
Nettovermögen	2 244 649
BVG 100% Kapital	
Liquidität	1 913 096
Wertschriften und Anlagen	33 000
Vorsorgevermögen	
Nettovermögen	1 946 096
Differenz	-298 553



12. Entwicklung der Steuern (BVG 100% Kapital)

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Einkommen und Vermögen									
Markus Keller, Claudia Keller									
Direkte Bundessteuer	1 976	1 981	1 986	1 986	1 445	1 345	1 113	176	176
Einkommen Zürich ZH	12 216	12 233	12 248	12 248	10 299	8 649	7 780	2 706	2 706
Vermögen Zürich ZH	169	218	276	375	2 994	3 037	6 700	6 638	6 596
Total Markus Keller, Claudia Keller	14 361	14 433	14 510	14 609	14 738	13 030	15 593	9 520	9 477
Total Einkommen und Vermögen	14 361	14 433	14 510	14 609	14 738	13 030	15 593	9 520	9 477
Vorsorgekapital									
Markus Keller	0	0	0	0	77 395	0	0	0	0
Claudia Keller	0	0	0	0	0	0	70 822	0	0
Total Vorsorgekapital					77 395		70 822		
Total Steuern	14 361	14 433	14 510	14 609	92 132	13 030	86 416	9 520	9 477

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller										
Direkte Bundessteuer	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186
Einkommen Zürich ZH	2 717	2 727	2 738	2 749	2 759	2 770	2 781	2 792	2 802	2 813
Vermögen Zürich ZH	6 553	6 510	6 469	6 420	6 371	6 324	6 268	6 215	6 159	6 101
Total Markus Keller, Claudia Keller	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Total Einkommen und Vermögen	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Vorsorgekapital										
Markus Keller	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Claudia Keller	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller										
Direkte Bundessteuer	187	189	190	191	192	194	195	196	198	199
Einkommen Zürich ZH	2 824	2 845	2 856	2 866	2 877	2 903	2 916	2 931	2 954	2 967
Vermögen Zürich ZH	6 037	5 979	5 915	5 851	5 782	5 716	5 645	5 573	5 498	5 419
Total Markus Keller, Claudia Keller	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585
Total Einkommen und Vermögen	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585
Vorsorgekapital										
Markus Keller	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Claudia Keller	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
Einkommen und Vermögen	
Markus Keller, Claudia Keller	
Direkte Bundessteuer	201
Einkommen Zürich ZH	2 993
Vermögen Zürich ZH	5 344
Total Markus Keller, Claudia Keller	8 537
Total Einkommen und Vermögen	8 537
Vorsorgekapital	
Markus Keller	0
Claudia Keller	0
Total Vorsorgekapital	
Total Steuern	8 537

13. Vergleich der Steuern

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67
BVG 100% Rente									
Einkommen und Vermögen									
Markus Keller, Claudia Keller	14 361	14 433	14 510	14 609	17 675	21 607	23 553	22 868	23 113
Total Einkommen und Vermögen	14 361	14 433	14 510	14 609	17 675	21 607	23 553	22 868	23 113
Vorsorgekapital									
Markus Keller					6 452				
Claudia Keller							5 596		
Total Vorsorgekapital					6 452		5 596		
Total Steuern	14 361	14 433	14 510	14 609	24 128	21 607	29 149	22 868	23 113
BVG 100% Kapital									
Einkommen und Vermögen									
Markus Keller, Claudia Keller	14 361	14 433	14 510	14 609	14 738	13 030	15 593	9 520	9 477
Total Einkommen und Vermögen	14 361	14 433	14 510	14 609	14 738	13 030	15 593	9 520	9 477
Vorsorgekapital									
Markus Keller					77 395				
Claudia Keller							70 822		
Total Vorsorgekapital					77 395		70 822		
Total Steuern	14 361	14 433	14 510	14 609	92 132	13 030	86 416	9 520	9 477
Differenz	0	0	0	0	68 005	-8 577	57 267	-13 348	-13 636

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

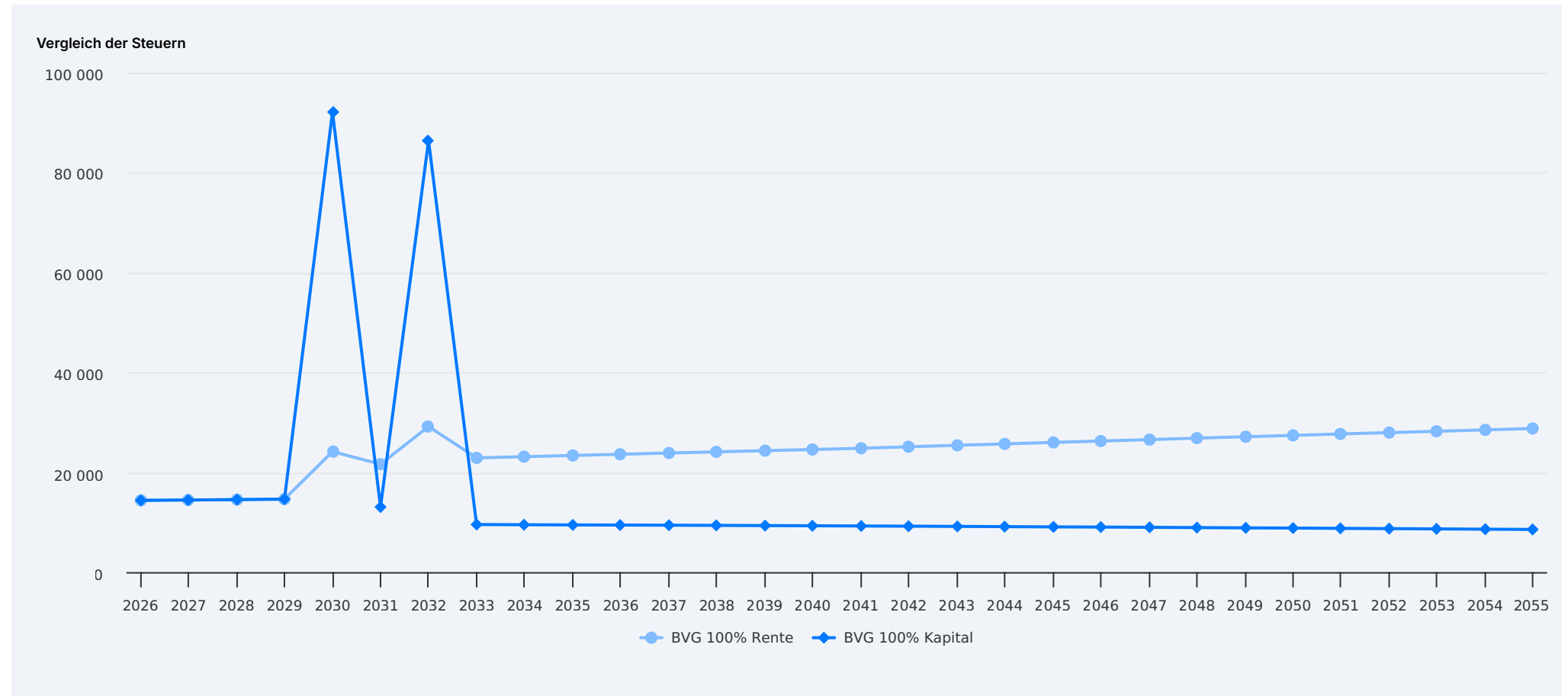
BVG 100% Rente										
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller	23 357	23 598	23 843	24 076	24 314	24 548	24 792	25 092	25 386	25 671
Total Einkommen und Vermögen	23 357	23 598	23 843	24 076	24 314	24 548	24 792	25 092	25 386	25 671
Vorsorgekapital										
Markus Keller										
Claudia Keller										
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	23 357	23 598	23 843	24 076	24 314	24 548	24 792	25 092	25 386	25 671

BVG 100% Kapital										
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Total Einkommen und Vermögen	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Vorsorgekapital										
Markus Keller										
Claudia Keller										
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100

Differenz	-13 911	-14 183	-14 456	-14 728	-15 003	-15 272	-15 560	-15 902	-16 240	-16 571
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
BVG 100% Rente										
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller	25 965	26 243	26 524	26 831	27 101	27 373	27 667	27 933	28 195	28 474
Total Einkommen und Vermögen	25 965	26 243	26 524	26 831	27 101	27 373	27 667	27 933	28 195	28 474
Vorsorgekapital										
Markus Keller										
Claudia Keller										
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	25 965	26 243	26 524	26 831	27 101	27 373	27 667	27 933	28 195	28 474
BVG 100% Kapital										
Einkommen und Vermögen										
Markus Keller, Claudia Keller	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585
Total Einkommen und Vermögen	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585
Vorsorgekapital										
Markus Keller										
Claudia Keller										
Total Vorsorgekapital										
Total Steuern	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 585
Differenz	-16 917	-17 230	-17 563	-17 923	-18 250	-18 560	-18 911	-19 234	-19 545	-19 889

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
BVG 100% Rente	
Einkommen und Vermögen	
Markus Keller, Claudia Keller	28 759
Total Einkommen und Vermögen	28 759
Vorsorgekapital	
Markus Keller	
Claudia Keller	
Total Vorsorgekapital	
Total Steuern	28 759
BVG 100% Kapital	
Einkommen und Vermögen	
Markus Keller, Claudia Keller	8 537
Total Einkommen und Vermögen	8 537
Vorsorgekapital	
Markus Keller	
Claudia Keller	
Total Vorsorgekapital	
Total Steuern	8 537
Differenz	- 20 222



14. Kapitalauszahlungen aus Vorsorge (BVG 100% Kapital)

Jahr	2030	2032
Markus Keller	65	67
Claudia Keller	63	65
2. Säule		
BVG Basisplan für Arbeitgeber Markus	843 644	
BVG Basisplan für Arbeitgeber Claudia		808 416
Total 2. Säule	843 644	808 416
Säule 3a		
Säule-3a-Konto Markus	55 000	
Säule 3a Markus	77 826	
Säule 3a Claudia		117 728
Total Säule 3a	132 826	117 728
Total Kapitalbezug	976 470	926 144
Steuern auf Kapitalbezug	77 395	70 822
Total Kapitalbezug netto	899 075	855 322

15. Entwicklung Einnahmen und Ausgaben detailliert (BVG 100% Kapital)

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67

Einnahmen									
Arbeitgeber Markus	70 061	70 061	70 061	70 061	35 031				
Arbeitgeber Claudia	68 188	68 188	68 188	68 188	68 188	68 188	51 141		
Total Unselbständiges Einkommen	138 249	138 249	138 249	138 249	103 219	68 188	51 141		
AHV-Rente Markus Keller	0	0	0	0	16 380	32 760	30 712	24 570	24 570
AHV-Rente Claudia Keller	0	0	0	0	0	0	6 237	24 948	24 948
Total AHV					16 380	32 760	36 949	49 518	49 518
Wertschriften Markus	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050
Wertschriften Claudia	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320
Total Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	121 969	103 318	90 460	51 888	51 888

Ausgaben									
Miete	24 000	24 240	24 482	24 727	24 974	25 224	25 476	25 731	25 989
Total Wohnkosten Miete	24 000	24 240	24 482	24 727	24 974	25 224	25 476	25 731	25 989
Strom	400	404	408	412	416	420	425	429	433
Handy	3 600	3 636	3 672	3 709	3 746	3 784	3 821	3 860	3 898
Total Energie und Kommunikation	4 000	4 040	4 080	4 121	4 162	4 204	4 246	4 289	4 331
Steuern auf Einkommen & Vermögen	14 361	14 432	14 510	14 609	14 738	13 030	15 593	9 520	9 477
Vorsorgekapitalsteuern	0	0	0	0	77 395	0	70 822	0	0
Total Steuern	14 361	14 432	14 510	14 609	92 133	13 030	86 415	9 520	9 477
Säule 3a Markus	7 000	7 000	7 000	7 000					
Säule 3a Claudia	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000			
alle Versicherungen	4 500	4 545	4 590	4 636	4 683	4 730	4 777	4 825	4 873
Total Versicherungsprämien	18 500	18 545	18 590	18 636	11 683	11 730	4 777	4 825	4 873
Zug Abo Markus	750	758	765	773	780	788	796	2	
Zug Abo Claudia	1 250	1 262	1 275	1 288	1 301	1 314	1 327	4	

Jahr	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Markus Keller	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Claudia Keller	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Total Öffentlicher Verkehr	2 000	2 020	2 040	2 061	2 081	2 102	2 123	6	
Privates Markus	2 000	2 020	2 040	2 061	2 081	2 102	2 123	2 144	2 166
Privates Claudia	2 000	2 020	2 040	2 061	2 081	2 102	2 123	2 144	2 166
Total Sonstiges	4 000	4 040	4 080	4 122	4 162	4 204	4 246	4 288	4 332
Wertschriften Markus	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Wertschriften Claudia	350	350	350	350	350	350	350	350	350
Total Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Lebensmittel	8 000	8 080	8 161	8 242	8 325	8 408	8 492	8 577	8 663
Total Haushalt	8 000	8 080	8 161	8 242	8 325	8 408	8 492	8 577	8 663
Ferien	5 000	5 050	5 100	5 152	5 203	5 255	5 308	5 361	5 414
Total Persönliche Ausgaben	5 000	5 050	5 100	5 152	5 203	5 255	5 308	5 361	5 414
Sparen	15 000	15 150	15 302	15 455	15 609	15 765	11 986		
Total Rückstellungen	15 000	15 150	15 302	15 455	15 609	15 765	11 986		
Total Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	169 182	90 772	153 919	63 447	63 929
Einnahmen	140 619	140 619	140 619	140 619	121 969	103 318	90 460	51 888	51 888
Ausgaben	95 711	96 447	97 195	97 975	169 182	90 772	153 919	63 447	63 929
Total Saldo	44 908	44 172	43 424	42 644	-47 213	12 546	-63 459	-11 559	-12 041

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77

Einnahmen										
Arbeitgeber Markus										
Arbeitgeber Claudia										
Total Unselbständiges Einkommen										
AHV-Rente Markus Keller	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570
AHV-Rente Claudia Keller	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948
Total AHV	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518
Wertschriften Markus	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050
Wertschriften Claudia	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320
Total Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888

Ausgaben										
Miete	26 248	26 511	26 776	27 044	27 314	27 587	27 863	28 142	28 423	28 708
Total Wohnkosten Miete	26 248	26 511	26 776	27 044	27 314	27 587	27 863	28 142	28 423	28 708
Strom	437	442	446	451	455	460	464	469	474	478
Handy	3 937	3 977	4 016	4 057	4 097	4 138	4 179	4 221	4 263	4 306
Total Energie und Kommunikation	4 374	4 419	4 462	4 508	4 552	4 598	4 643	4 690	4 737	4 784
Steuern auf Einkommen & Vermögen	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Vorsorgekapitalsteuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	9 446	9 415	9 386	9 349	9 311	9 276	9 232	9 190	9 146	9 100
Säule 3a Markus										
Säule 3a Claudia										
alle Versicherungen	4 922	4 971	5 021	5 071	5 121	5 173	5 224	5 277	5 329	5 383
Total Versicherungsprämien	4 922	4 971	5 021	5 071	5 121	5 173	5 224	5 277	5 329	5 383
Zug Abo Markus										
Zug Abo Claudia										
Total Öffentlicher Verkehr										
Privates Markus	2 187	2 209	2 231	2 254	2 276	2 299	2 322	2 345	2 369	2 392
Privates Claudia	2 187	2 209	2 231	2 254	2 276	2 299	2 322	2 345	2 369	2 392

Jahr	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
Markus Keller	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
Claudia Keller	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
Total Sonstiges	4 374	4 418	4 462	4 508	4 552	4 598	4 644	4 690	4 738	4 784
Wertschriften Markus	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Wertschriften Claudia	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
Total Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Lebensmittel	8 749	8 837	8 925	9 015	9 105	9 196	9 288	9 381	9 474	9 569
Total Haushalt	8 749	8 837	8 925	9 015	9 105	9 196	9 288	9 381	9 474	9 569
Ferien	5 468	5 523	5 578	5 634	5 690	5 747	5 805	5 863	5 922	5 981
Total Persönliche Ausgaben	5 468	5 523	5 578	5 634	5 690	5 747	5 805	5 863	5 922	5 981
Sparen										
Total Rückstellungen										
Total Ausgaben	64 431	64 944	65 460	65 979	66 495	67 025	67 549	68 083	68 619	69 159
Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	64 431	64 944	65 460	65 979	66 495	67 025	67 549	68 083	68 619	69 159
Total Saldo	-12 543	-13 056	-13 572	-14 091	-14 607	-15 137	-15 661	-16 195	-16 731	-17 271

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87

Einnahmen										
Arbeitgeber Markus										
Arbeitgeber Claudia										
Total Unselbständiges Einkommen										
AHV-Rente Markus Keller	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570	24 570
AHV-Rente Claudia Keller	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948	24 948
Total AHV	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518	49 518
Wertschriften Markus	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050	1 050
Wertschriften Claudia	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320	1 320
Total Wertschriften	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370	2 370
Total Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888

Ausgaben										
Miete	28 995	29 285	29 577	29 873	30 172	30 474	30 778	31 086	31 397	31 711
Total Wohnkosten Miete	28 995	29 285	29 577	29 873	30 172	30 474	30 778	31 086	31 397	31 711
Strom	483	488	493	498	503	508	513	518	523	529
Handy	4 349	4 393	4 437	4 481	4 526	4 571	4 617	4 663	4 710	4 757
Total Energie und Kommunikation	4 832	4 881	4 930	4 979	5 029	5 079	5 130	5 181	5 233	5 286
Steuern auf Einkommen & Vermögen	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 584
Vorsorgekapitalsteuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	9 047	9 013	8 961	8 908	8 851	8 813	8 756	8 699	8 650	8 584
Säule 3a Markus										
Säule 3a Claudia										
alle Versicherungen	5 436	5 491	5 546	5 601	5 657	5 714	5 771	5 829	5 887	5 946
Total Versicherungsprämien	5 436	5 491	5 546	5 601	5 657	5 714	5 771	5 829	5 887	5 946
Zug Abo Markus										
Zug Abo Claudia										
Total Öffentlicher Verkehr										
Privates Markus	2 416	2 440	2 465	2 489	2 514	2 539	2 565	2 591	2 616	2 643
Privates Claudia	2 416	2 440	2 465	2 489	2 514	2 539	2 565	2 591	2 616	2 643

Jahr	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Markus Keller	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89
Claudia Keller	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87
Total Sonstiges	4 832	4 880	4 930	4 978	5 028	5 078	5 130	5 182	5 232	5 286
Wertschriften Markus	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Wertschriften Claudia	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
Total Vermögensverwaltung	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850
Lebensmittel	9 665	9 762	9 859	9 958	10 057	10 158	10 259	10 362	10 466	10 570
Total Haushalt	9 665	9 762	9 859	9 958	10 057	10 158	10 259	10 362	10 466	10 570
Ferien	6 041	6 101	6 162	6 224	6 286	6 349	6 412	6 476	6 541	6 606
Total Persönliche Ausgaben	6 041	6 101	6 162	6 224	6 286	6 349	6 412	6 476	6 541	6 606
Sparen										
Total Rückstellungen										
Total Ausgaben	69 698	70 263	70 815	71 371	71 930	72 515	73 086	73 665	74 256	74 839
Einnahmen	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888	51 888
Ausgaben	69 698	70 263	70 815	71 371	71 930	72 515	73 086	73 665	74 256	74 839
Total Saldo	-17 810	-18 375	-18 927	-19 483	-20 042	-20 627	-21 198	-21 777	-22 368	-22 951

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88

Einnahmen	
Arbeitgeber Markus	
Arbeitgeber Claudia	
Total Unselbständiges Einkommen	
AHV-Rente Markus Keller	24 570
AHV-Rente Claudia Keller	24 948
Total AHV	49 518
Wertschriften Markus	1 050
Wertschriften Claudia	1 320
Total Wertschriften	2 370
Total Einnahmen	51 888

Ausgaben	
Miete	32 028
Total Wohnkosten Miete	32 028
Strom	534
Handy	4 804
Total Energie und Kommunikation	5 338
Steuern auf Einkommen & Vermögen	8 537
Vorsorgekapitalsteuern	0
Total Steuern	8 537
Säule 3a Markus	
Säule 3a Claudia	
alle Versicherungen	6 005
Total Versicherungsprämien	6 005
Zug Abo Markus	
Zug Abo Claudia	
Total Öffentlicher Verkehr	
Privates Markus	2 669
Privates Claudia	2 669

Jahr	2055
Markus Keller	90
Claudia Keller	88
Total Sonstiges	5 338
Wertschriften Markus	500
Wertschriften Claudia	350
Total Vermögensverwaltung	850
Lebensmittel	10 676
Total Haushalt	10 676
Ferien	6 673
Total Persönliche Ausgaben	6 673
Sparen	
Total Rückstellungen	
Total Ausgaben	75 445
Einnahmen	51 888
Ausgaben	75 445
Total Saldo	-23 557

16. Grundlagen und Rahmenbedingungen

Der vorliegende Planungsbericht basiert ausschliesslich auf den Daten und Unterlagen, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben. Ihr Finanzplaner hat die Richtigkeit und Vollständigkeit Ihrer Angaben nicht nachgeprüft.

Unsere Annahmen hinsichtlich der künftigen Entwicklung von konkreten Anlagen und Finanzkategorien beruhen auf einer langfristigen Beobachtung der Finanz- und Hypothekarmärkte. Als Basis für die Festsetzung der im Bericht verwendeten Renditeangaben dienen in der Vergangenheit beobachtete Entwicklungen relevanter Indizes, Musterportfolios oder Anlagefonds. Die Renditeangaben (Renditeerwartungen) sind nicht als Garantie für zukünftige Ergebnisse zu verstehen. Sowohl die Marktentwicklung als auch die Entwicklung der konkret empfohlenen Anlagen können davon abweichen.

Bei den Berechnungen gehen wir von Zielrenditen aus, die Sie in den Planungstabellen ansehen können. Diese liegen zum Teil weit unter den in der Vergangenheit effektiv erzielten Renditen. Trotz dieser zusätzlichen Sicherheit besteht aber auch in diesem Fall keine Garantie für die zukünftige Entwicklung der Anlagen. In der Planung kann es vorkommen, dass Kapitalerträge laufend reinvestiert und nicht ausgeschüttet werden. Die angewandten Simulationsberechnungen beruhen auf jährlichen Berechnungen. Daher sind gewisse Abweichungen bei der Wertentwicklung von unterjährigen Ereignissen unvermeidlich. Die jährliche Teuerung ist auf dem Blatt 'Detaillierte Einkommen-, Ausgaben- sowie Vermögensübersicht (inkl. Schulden)' notiert.

Bei der Abschätzung der Anlagerisiken ist die Anlagedauer überaus wichtig. Wertschriften unterliegen kurzfristigen Schwankungen, die sich aber in einem breit diversifizierten Portfolio in der Regel über längere Zeit wieder ausgleichen. Kurzfristige Rückzüge aus diesen Anlagen sind nicht eingeplant und sollten vermieden werden.

Die Versicherungen beinhalten die ausgewiesenen Zahlen, die garantierten Leistungen und die voraussichtlichen - nicht garantierten - Überschussbeteiligungen. Letztere hängen vom Risikoverlauf und vom Geschäftsergebnis der jeweiligen Versicherungsgesellschaft ab und werden jährlich neu festgelegt.

Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass nicht vorhersehbare Änderungen von Rahmenbedingungen, Gesetzen, usw. wesentliche Auswirkungen auf die vorgeschlagenen Massnahmen haben können. Insbesondere die Steuergesetzgebung kann Änderungen unterliegen.

Obwohl Ihr Finanzplaner diese Finanzplanung mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt hat, kann er weder für die Vollständigkeit der Auswertungen noch für die Richtigkeit und Zweckmässigkeit der daraus abgeleiteten konkreten Empfehlungen eine Haftung übernehmen. Der Entscheid, und somit das Risiko, die vorgeschlagenen Massnahmen einzeln oder in ihrer Gesamtheit umzusetzen, liegt ausschliesslich bei Ihnen.

Änderungen in den finanziellen Zielsetzungen oder der Familienkonstellation bedürfen einer erneuten Überprüfung der vorliegenden Planung.