

Persönliche Finanzplanung

erstellt für

Herrn Thomas Muster und Frau Irene Muster

Mustergasse 123

8500 Frauenfeld

Finanzplan

Bitte passen Sie diesen Text unter "Einstellungen" an

Hier kann auch auf der 2. Zeile noch ein Text erfasst werden

Ihr Berater

Tommaso Rubino

Finanzplaner mit eidg. FA

info@finanzberatung-rubino

Finanzberatungen Rubino

Oberstadgasse 4

8272 Ermatingen

+41 71 660 12 60

www.finanzberatung-rubino.ch

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Titelblatt	1
Inhaltsverzeichnis	2
Persönliche Angaben und Ziele	3
Beschreibung der Szenarien	4
Einnahmen und Ausgaben Ausgangslage	5
Vermögensbilanz	6
Entwicklung der Einnahmen und der Ausgaben, 2021 - 2033	7
Entwicklung Vermögen, 2021 - 2033	8
Entwicklung Vermögen, 2047 - 2059	9
Entwicklung Steuern, 2021 - 2033	10
Massnahmen	11
Zinsen und Konditionen	12

Persönliche Angaben und Ziele

Persönliche Angaben

Vorname/Name	Thomas Muster	Irene Muster
Geburtsdatum	1.01.60	31.12.66
Konfession	Andere	Andere
Zivilstand	verheiratet	verheiratet
Alter bei Planerstellung	61	55
Alter bei gewünschter Pensionierung	65	64

Adresse	Mustergasse 123
PLZ/Ort	8500 Frauenfeld
Steuerkanton	TG
Steuergemeinde	Frauenfeld

Kinder (Vorname/Alter)	Stefan (41)	Marta (39)
	Valerie (35)	

Ziele der Finanzplanung

Entscheidungsgrundlage für Rente oder Kapital

Lebensstandard beibehalten

Antwort auf die Frage: Was ist, wenn jemand stirbt?

"Kompass" für die finanzielle Übersicht der nächsten Jahren

Beschreibung der Szenarien

Ausgangslage

Beschreibung der Privaten Ausgangslage

Finanzplanung

Planerische Komponenten, Änderungen, Verbesserungen, Mehrwerte der Planung

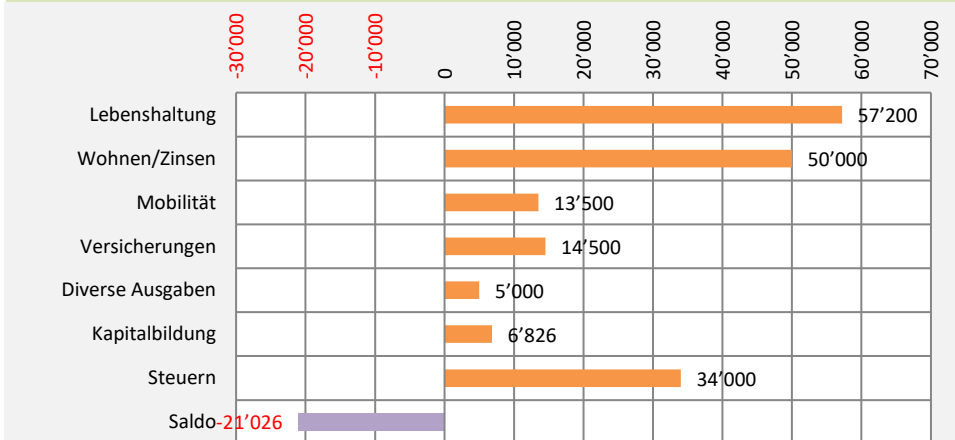
Einnahmen und Ausgaben Ausgangslage

2021

Einnahmen CHF

Erwerbseinkommen aus Anstellung	160'000
Thomas Muster	160'000
Irene Muster	
Erwerbseinkommen aus Selbständigkeit	
Thomas Muster	
Irene Muster	
Weitere Einnahmen	
Mieteinnahmen	
Leibrente/Zeitrente	
Diverse Einnahmen	
AHV Rente(n)	
BVG Rente (n)	
Dividende (QB)	
Einkommen aus Vermögen	
Diverse Einnahmen 2	
Diverse Einnahmen 3	

TOTAL Einnahmen 160'000



Finanzberatungen Rubino

Ausgaben CHF

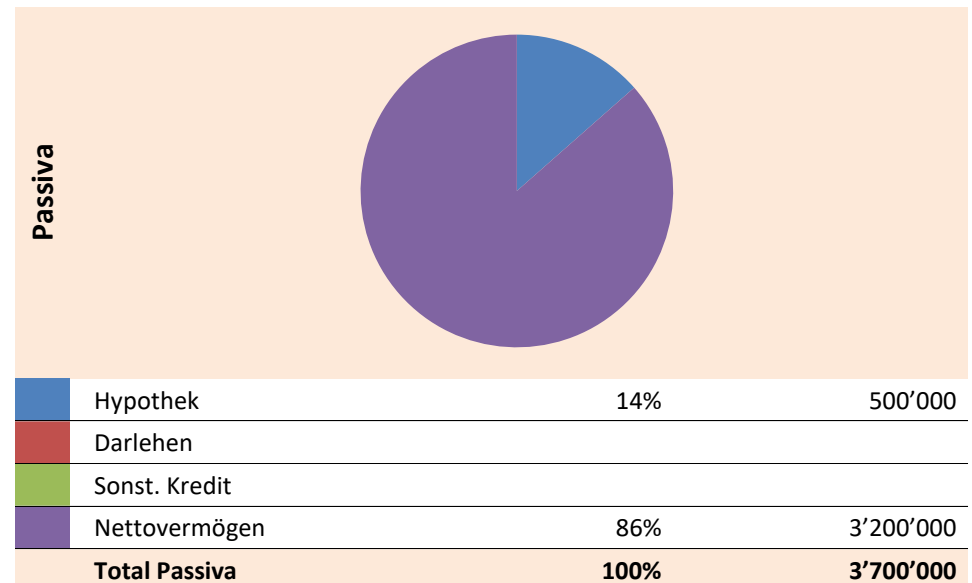
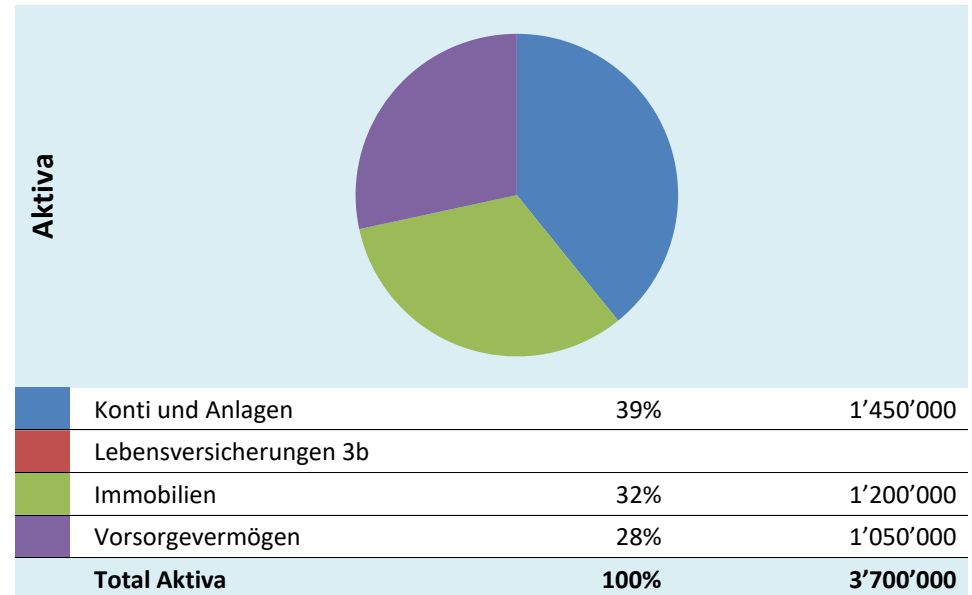
Lebenshaltung	57'200
Haushalt	35'000
Persönliche Auslagen	7'200
Energie/Kommunikation	10'000
Verschiedenes	5'000
Wohnen/Zinsen	50'000
Wohnkosten (Mietwohnung)	
Wohnkosten (Eigentum)	35'000
Schuldzinsen	15'000
Mobilität	13'500
Öffentlicher Verkehr/Velo/Mofa	3'500
Auto/Motorrad	10'000
Versicherungen	14'500
Versicherungen	2'500
Krankenkasse	12'000
Diverse Ausgaben	5'000
Ferien	5'000
Rückstellungen	
Alimente	
AHV Beiträge NE	
-	
Kapitalbildung	6'826
Kapitalbildung	
Amortisation	
Beiträge 3a	6'826
Steuern	34'000
Steuern	34'000
TOTAL Ausgaben	181'026

Saldo -21'026

Vermögensbilanz

2021

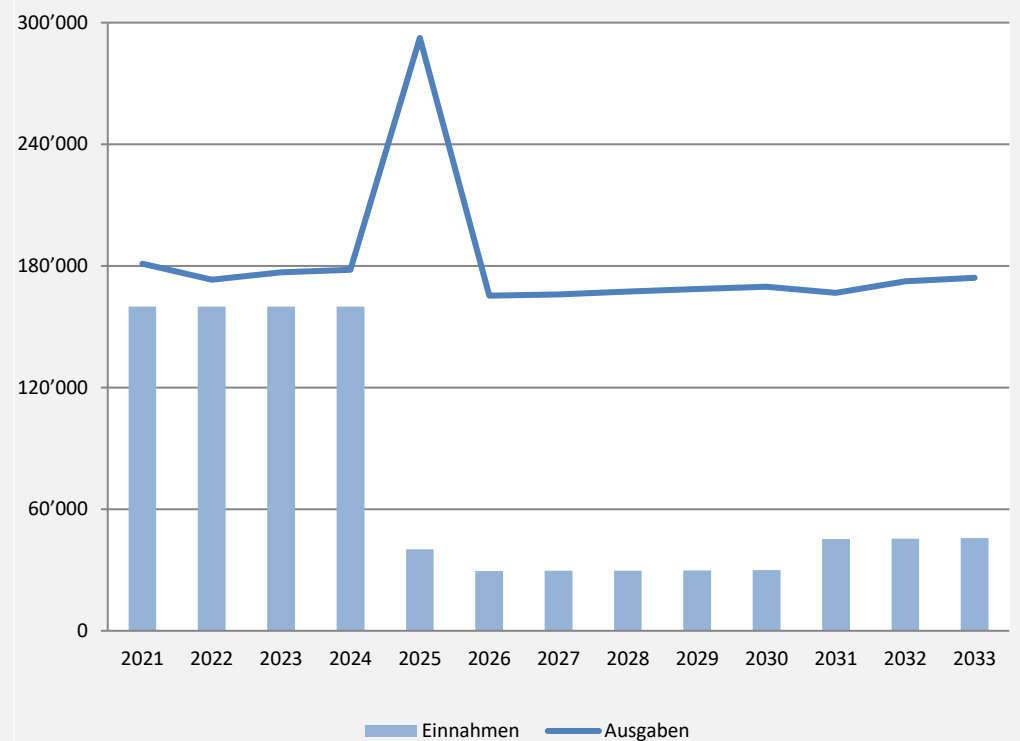
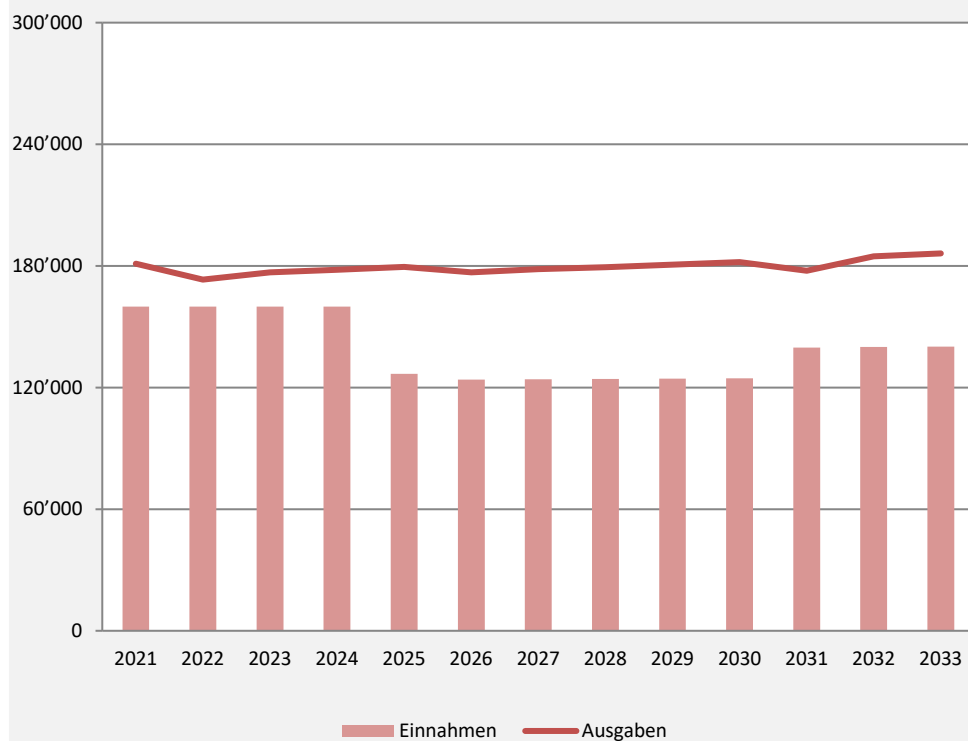
Aktiva	3'700'000
Konti und Anlagen	1'450'000
Liquidität	500'000
Übrige Anlagen	950'000
Übriges Vermögen 1	
Übriges Vermögen 2	
Lebensversicherungen 3b	
Gemischte Versicherung	
Leibrentenversicherung	
Sonst. Versicherung	
Immobilien	1'200'000
Selbstgenutzt	1'200'000
Renditeliegenschaft	
Sonst. Wohneigentum	
Vorsorgevermögen	1'050'000
BVG Altersguthaben/Thomas	1'000'000
BVG Altersguthaben/Irene	
Guthaben 3a/Thomas	50'000
Guthaben 3a/Irene	
Passiva	3'700'000
Hypotheken & Darlehen	500'000
Hypothek	500'000
Darlehen	
Sonst. Kredit	
Nettovermögen	3'200'000
Nettovermögen	3'200'000



Finanzberatungen Rubino

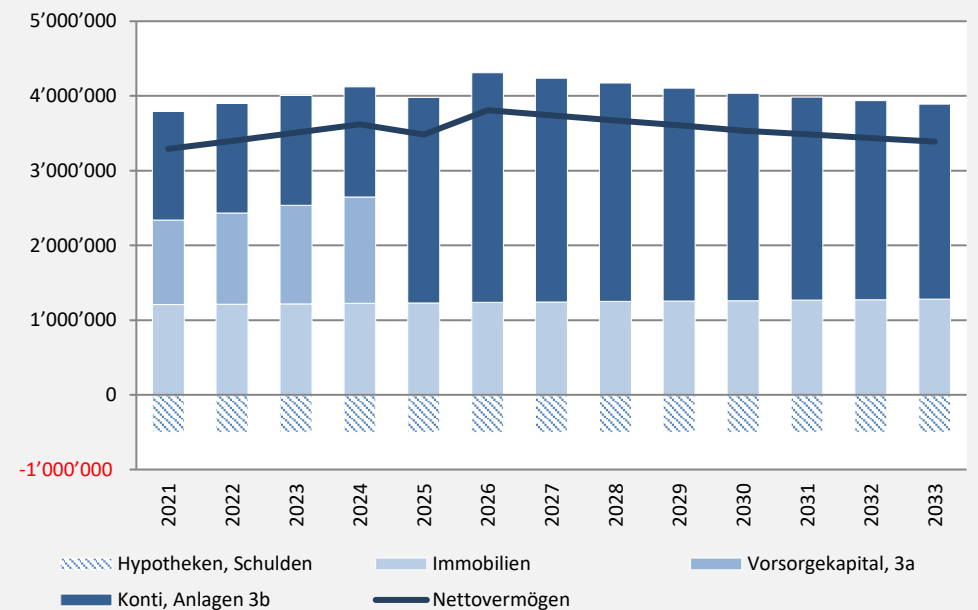
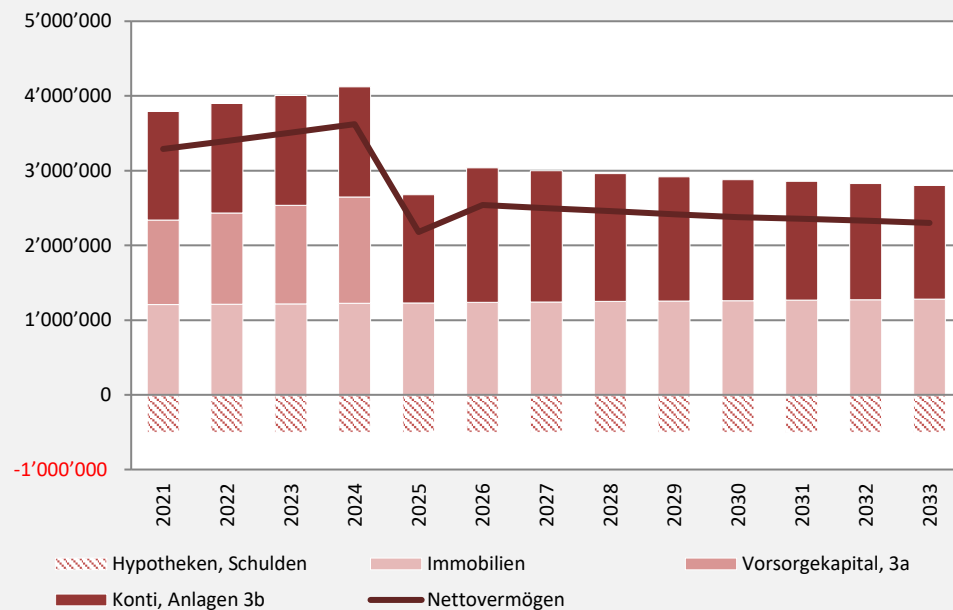
Entwicklung der Einnahmen und der Ausgaben, 2021 - 2033

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
Alter	61/55	62/56	63/57	64/58	65/59	66/60	67/61	68/62	69/63	70/64	71/65	72/66	73/67	Summe
Ausgangslage														
Einnahmen	160'000	160'000	160'000	160'000	126'831	123'962	124'109	124'257	124'405	124'555	139'778	140'004	140'231	1'808'133
Ausgaben	181'026	173'249	176'781	178'155	179'536	176'829	178'335	179'319	180'692	181'866	177'642	184'669	186'153	2'334'253
Saldo	-21'026	-13'249	-16'781	-18'155	-52'705	-52'867	-54'226	-55'062	-56'287	-57'311	-37'864	-44'665	-45'921	-526'119
Finanzplanung														
Einnahmen	160'000	160'000	160'000	160'000	40'153	29'404	29'551	29'699	29'847	29'997	45'220	45'446	45'673	964'991
Ausgaben	181'026	173'249	176'781	178'155	292'485	165'319	165'965	167'302	168'619	169'688	166'763	172'376	174'101	2'351'830
Saldo	-21'026	-13'249	-16'781	-18'155	-252'332	-135'915	-136'414	-137'603	-138'772	-139'691	-121'543	-126'930	-128'427	-1'386'838
Differenz	0	0	0	0	-199'627	-83'048	-82'188	-82'541	-82'485	-82'380	-83'679	-82'265	-82'506	-860'719



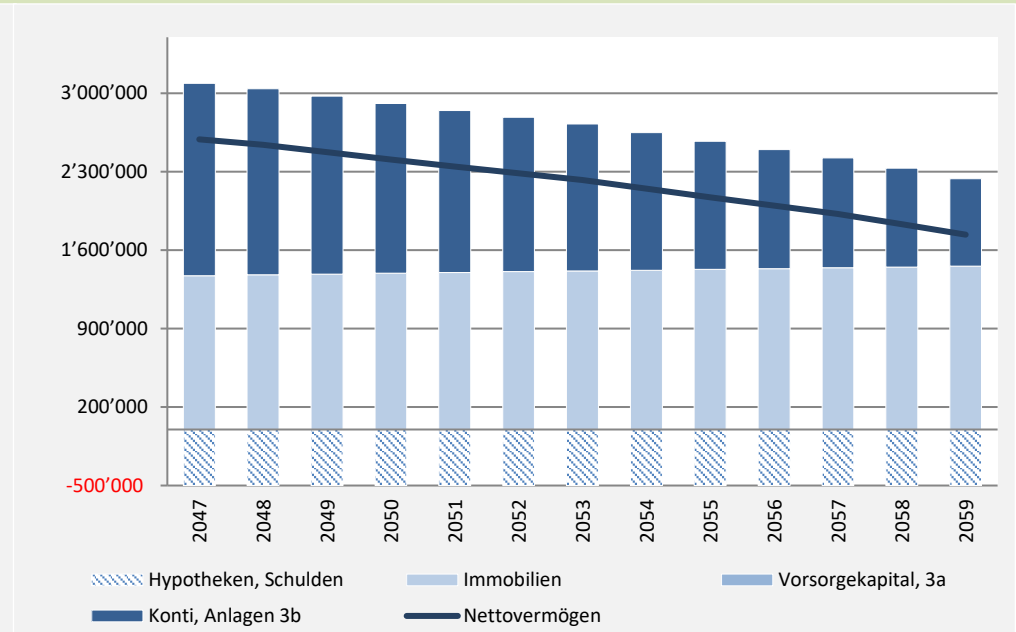
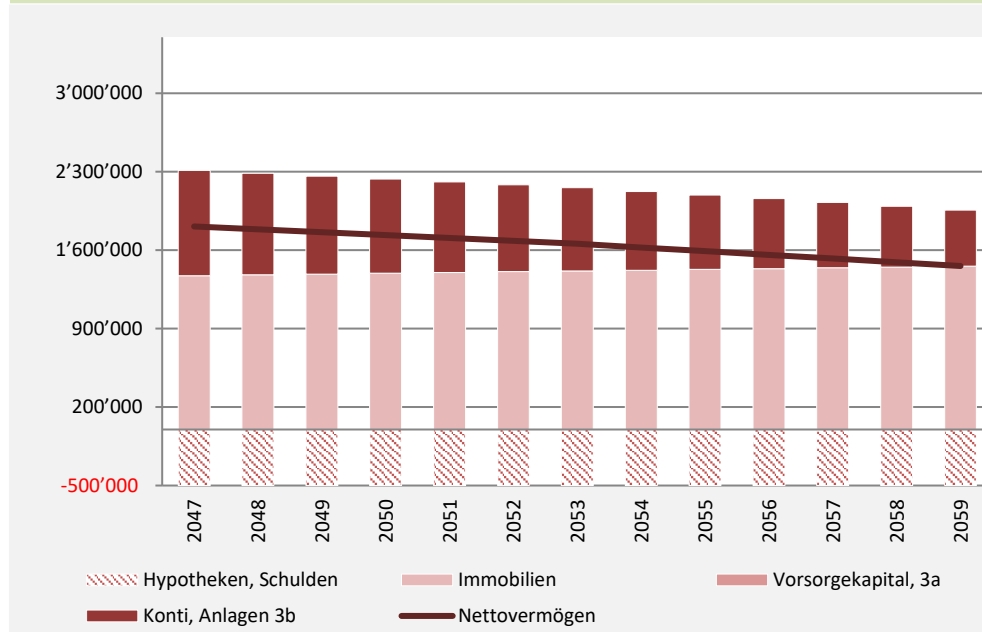
Entwicklung Vermögen, 2021 - 2033

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
Alter	61/55	62/56	63/57	64/58	65/59	66/60	67/61	68/62	69/63	70/64	71/65	72/66	73/67	Differenz
Ausgangslage														
Konti, Anlagen 3b	1'451'874	1'462'131	1'469'481	1'476'100	1'448'832	1'803'039	1'756'592	1'710'035	1'663'004	1'615'721	1'588'682	1'555'616	1'522'142	70'268
Vorsorgekapital, 3a	1'133'855	1'223'529	1'319'381	1'421'797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1'133'855
Immobilien	1'206'000	1'212'030	1'218'090	1'224'181	1'230'302	1'236'453	1'242'635	1'248'848	1'255'093	1'261'368	1'267'675	1'274'013	1'280'383	74'383
Hypotheken, Schulden	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	0
Nettovermögen	3'291'729	3'397'690	3'506'952	3'622'077	2'179'134	2'539'492	2'499'227	2'458'884	2'418'096	2'377'089	2'356'357	2'329'629	2'302'525	-989'204
Finanzplanung														
Konti, Anlagen 3b	1'451'874	1'462'131	1'469'481	1'476'100	2'751'182	3'072'340	2'996'205	2'922'233	2'850'597	2'773'710	2'718'646	2'662'046	2'607'981	1'156'107
Vorsorgekapital, 3a	1'133'855	1'223'529	1'319'381	1'421'797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1'133'855
Immobilien	1'206'000	1'212'030	1'218'090	1'224'181	1'230'302	1'236'453	1'242'635	1'248'848	1'255'093	1'261'368	1'267'675	1'274'013	1'280'383	74'383
Hypotheken, Schulden	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	0
Nettovermögen	3'291'729	3'397'690	3'506'952	3'622'077	3'481'483	3'808'793	3'738'841	3'671'081	3'605'690	3'535'078	3'486'321	3'436'059	3'388'365	96'636
Differenz	0	0	0	0	1'302'349	1'269'302	1'239'614	1'212'197	1'187'594	1'157'989	1'129'964	1'106'430	1'085'840	1'085'840



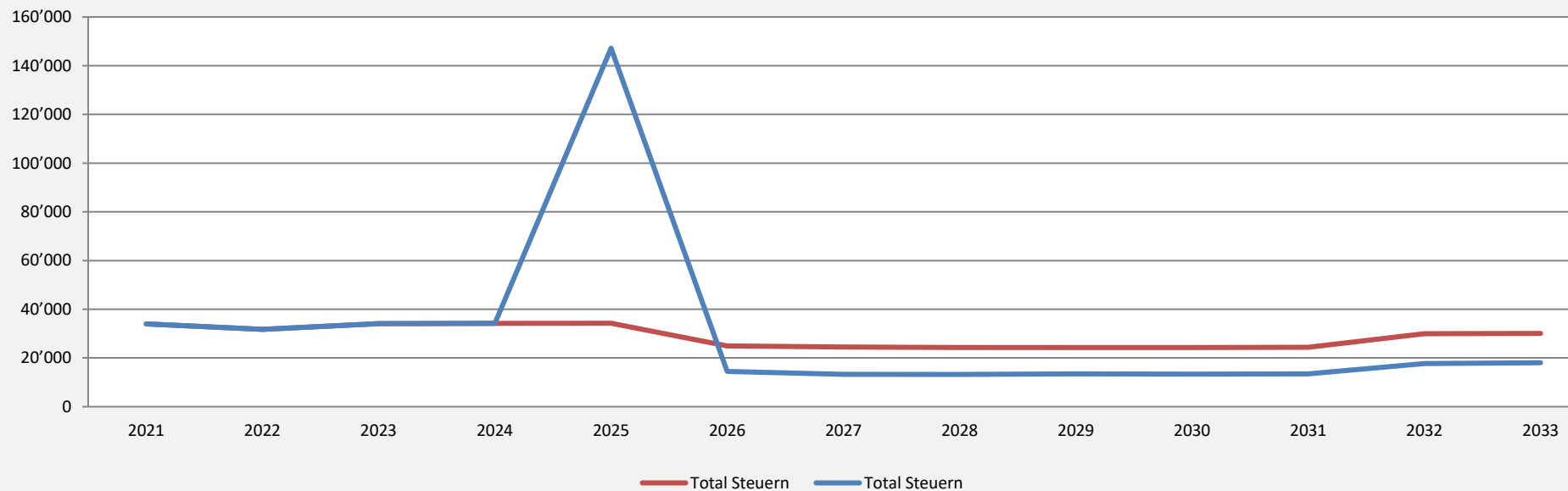
Entwicklung Vermögen, 2047 - 2059

Jahr	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	
Alter	87/81	88/82	89/83	90/84	91/85	92/86	93/87	94/88	95/89	96/90	97/91	98/92	99/93	Differenz
Ausgangslage														
Konti, Anlagen 3b	938'600	906'818	874'633	842'061	809'135	775'873	742'312	702'838	663'037	622'906	582'511	541'861	500'997	-437'602
Vorsorgekapital, 3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien	1'372'982	1'379'847	1'386'746	1'393'680	1'400'648	1'407'652	1'414'690	1'421'763	1'428'872	1'436'017	1'443'197	1'450'413	1'457'665	84'683
Hypotheken, Schulden	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	0
Nettovermögen	1'811'582	1'786'665	1'761'380	1'735'741	1'709'783	1'683'525	1'657'002	1'624'601	1'591'909	1'558'922	1'525'707	1'492'273	1'458'662	-352'920
Finanzplanung														
Konti, Anlagen 3b	1'715'843	1'661'256	1'587'217	1'515'082	1'444'978	1'377'052	1'311'468	1'226'157	1'142'468	1'060'514	980'421	880'101	780'904	-934'939
Vorsorgekapital, 3a	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilien	1'372'982	1'379'847	1'386'746	1'393'680	1'400'648	1'407'652	1'414'690	1'421'763	1'428'872	1'436'017	1'443'197	1'450'413	1'457'665	84'683
Hypotheken, Schulden	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	-500'000	0
Nettovermögen	2'588'825	2'541'103	2'473'964	2'408'762	2'345'627	2'284'704	2'226'158	2'147'921	2'071'340	1'996'530	1'923'618	1'830'513	1'738'569	-850'257
Differenz	777'243	754'438	712'584	673'021	635'844	601'179	569'156	523'319	479'431	437'608	397'910	338'240	279'906	-497'337



Entwicklung Steuern, 2021 - 2033

Jahr	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Total
Alter	61/55	62/56	63/57	64/58	65/59	66/60	67/61	68/62	69/63	70/64	71/65	72/66	73/67	
Ausgangslage														
Eink.steuern	28'000	27'200	29'425	29'488	29'550	20'319	18'811	18'753	18'905	19'013	19'165	24'872	25'041	308'541
Verm.steuern	6'000	4'597	4'640	4'674	4'703	4'637	5'667	5'547	5'426	5'303	5'179	5'116	5'033	66'521
Kap.steuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GGSt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	34'000	31'797	34'065	34'162	34'253	24'956	24'478	24'300	24'331	24'316	24'344	29'988	30'074	375'062
Finanzplanung														
Eink.steuern	28'000	27'200	29'425	29'488	29'550	6'070	3'966	4'178	4'521	4'593	4'961	9'334	9'814	191'100
Verm.steuern	6'000	4'597	4'640	4'674	4'703	8'378	9'311	9'107	8'906	8'713	8'504	8'360	8'208	94'099
Kap.steuern	0	0	0	0	112'949	0	0	0	0	0	0	0	0	112'949
GGSt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	34'000	31'797	34'065	34'162	147'201	14'448	13'277	13'285	13'426	13'307	13'465	17'695	18'022	398'148
Differenz	0	0	0	0	112'949	-10'509	-11'201	-11'015	-10'905	-11'009	-10'879	-12'293	-12'052	23'086



Wann	Wer	Was
11.2021	Beide	Ehevertrag überprüfen
11.2021	Beide	Erbvertrag / Testament überprüfen
11.2021	Beide	Vorsorgeauftrag überprüfen
11.2021	Beide	Patientenverfügung überprüfen
09.2024	Thomas Muster	Entscheid Rente oder Kapital; Stiftung mitteilen
09.2024	Thomas Muster	AHV Anmeldung
10.2024	Thomas Muster	Anmeldung AHV Rente
01.2025	Thomas Muster	Auszahlung BVG-Kapital: CHF 1'501'976
01.2025	Thomas Muster	Auszahlung Versicherung: CHF
01.2025	Beide	Umschichtungen, Liquiditätskonto > UBS Growth: CHF 1'000'000
01.2025	Beide	Kapitalauszahlungssteuern: CHF 112'949
02.2025	Thomas Muster	Beginn AHV Rente
02.2025	Thomas Muster	Einschluss Unfall in Krankenkasse vornehmen
02.2025	Thomas Muster	Datum gewünschte Pensionierung
02.2025	Thomas Muster	Beginn BVG Rente 1: CHF 0
01.2026	Irene Muster	Versicherungsabschluss: AXA, Leibrentenversicherung, CHF 400'000
01.2026	Beide	AHV Beiträge NE: CHF 4'285
01.2027	Beide	AHV Beiträge NE: CHF 4'786
01.2028	Irene Muster	Datum gewünschte Pensionierung
01.2028	Beide	AHV Beiträge NE: CHF 4'786
01.2029	Beide	Umschichtungen, ZKB Income > Liquiditätskonto: CHF 400'000
01.2029	Beide	AHV Beiträge NE: CHF 4'619
01.2030	Beide	AHV Beiträge NE: CHF 4'452
09.2030	Irene Muster	Anmeldung AHV Rente
01.2031	Irene Muster	Beginn AHV Rente
01.2031	Irene Muster	Einschluss Unfall in Krankenkasse vornehmen
01.2039	Beide	Umschichtungen, UBS Growth > Liquiditätskonto: CHF 500'000
01.2044	Beide	Umschichtungen, UBS Growth > Liquiditätskonto: CHF 500'000
01.2048	Beide	Umschichtungen, UBS Growth > Liquiditätskonto: CHF 500'000
01.2053	Beide	Umschichtungen, UBS Growth > Liquiditätskonto: CHF 500'000
01.2057	Beide	Umschichtungen, UBS Growth > Liquiditätskonto: CHF 500'000

Zinsen und Konditionen

Lohnanpassung P1	0.0%
Lohnanpassung P2	0.0%
Teuerung	1.0%
AHV Anpassung	0.5%
BVG Anpassung	0.0%
Mieteinnahmen Anpassung	0.0%

Leibrenten	40%
Zeitrenten	2%
Diverse Einnahmen	100%
Diverse Einnahmen 2	100%
Diverse Einnahmen 3	100%

Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy eirmod tempor invidunt ut labore et dolore magna aliquyam erat, sed diam voluptua. At vero eos et accusam et justo duo dolores et ea rebum. Stet clita kasd gubergren, no sea takimata sanctus est Lorem ipsum dolor sit amet. Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy eirmod tempor invidunt ut labore et dolore magna aliquyam erat, sed diam voluptua. At vero eos et accusam et justo duo dolores et ea rebum. Stet clita kasd gubergren, no sea takimata sanctus est Lorem ipsum dolor sit amet.