



Finanzplanung

Erstellt für :

Frau Hanna Muster
Herr Hans Muster
Rüebliweg 2
8001 Zürich

 Nachfolgend werden in diesem Dokument Vergleiche zwischen Ihrer heutigen aktuellen Situation und Ihrer Planung dargestellt.

 Ihre persönlichen Angaben, die miteinander vereinbarten Modellannahmen sowie die zur Zeit gültigen Gesetzgebungen sind die Grundlagen für diese Finanzplanung. Rechtliche Verpflichtungen entstehen daraus weder für Sie noch für uns.

Geschäftsstelle

Vorsorge- und Finanzplanungszentrum
Landstrasse 81 a
5430 Wettingen
Tel. 056 / 430 00 88
Fax 056 / 430 00 48
E-Mail p.liebi@patrickliebi.ch

Ihr Berater
Patrick Liebi
Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte

Das Vermögen möglichst erhalten und vererben

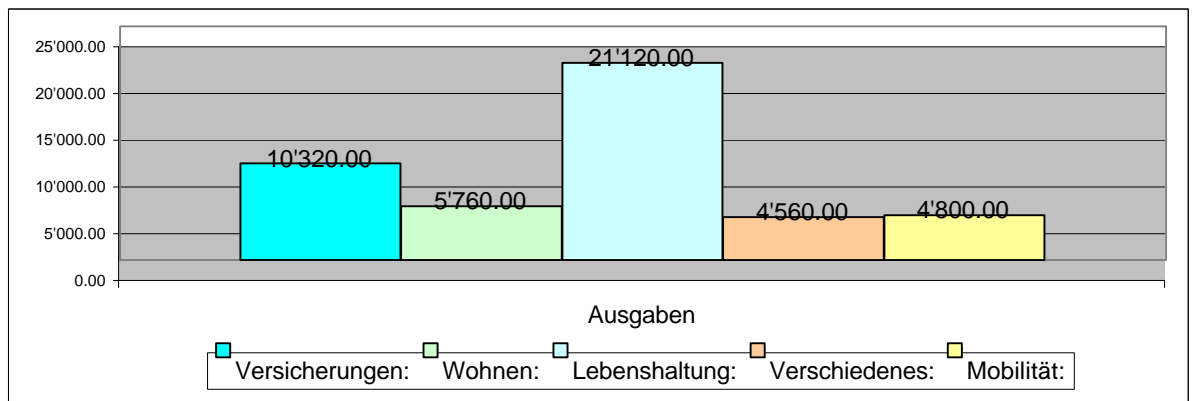
Steuern sparen

Bessere Rendite auf dem Ersparten

Flexible Planung

Genügend Kapital zum Leben

Ausgaben		46'560.00
Wohnen:		5'760.00
Wohnungsmiete		
Nebenkosten	3'000.00	
Garagenmiete		
Gebäudeunterhalt (Eigenheim)	1'200.00	
Amortisation		
Nebenkosten Nendaz	1'560.00	
Versicherungen:		10'320.00
Autoversicherung	1'800.00	
Krankenkasse	7'200.00	
Privathaftpflicht	180.00	
Hausratversicherung	480.00	
Sonstige Sachversicherungen (300.00	
Gebäudeversicherung	360.00	
Risikoversicherungen (3b)		
Mobilität:		4'800.00
Unterhalt Auto (Service/Benzin/	4'200.00	
Autoleasing		
Bahn-, Bus-, Tramabonnement	600.00	
Lebenshaltung:		21'120.00
Telefon/Radio/TV	1'800.00	
Strom/Gas	1'440.00	
Essen/Lebensunterhalt	10'200.00	
Kleider/Wäsche/Schuhe	2'400.00	
Taschengeld	4'800.00	
Hobbys/Ausbildung		
Zeitungen etc.	480.00	
Verschiedenes:		4'560.00
Arzt/Zahnarzt/Optiker	960.00	
Geschenke	1'200.00	
Ferien	2'400.00	
Anschaffungen		
Diverses		



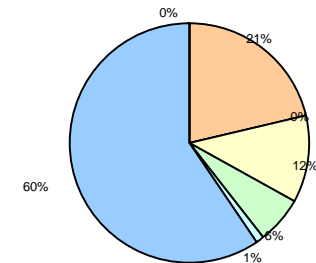
	Vor Planung		Nach Planung	
	Steuerbares Einkommen (Steuererkl.)	Einnahmen/ Ausgaben (Liquidität)	Steuerbares Einkommen (Steuererkl.)	Einnahmen/ Ausgaben (Liquidität)
Einkommen/Einnahmen				
AHV Einkommen				
Nettolohn	100'000	100'000	100'000	100'000
Einkommen aus Wertschriften	6'717	6'717	3'917	3'917
Fondsentnahmeplan				
Vermögensverzehr				
Eigenmietwert EWG und Ferien WG	23'160		23'160	
Mieteinnahmen				
BVG Rente				
Steuerwirksame Einnahmen	129'877		127'077	
Liquiditätswirksame Einnahmen		106'717		103'917
Steuerabzüge / Ausgaben				
Hypothekarzinsen	15'750	15'750	15'750	15'750
Darlehen				
Einkauf 2.Säule und Beitrag 3 A				
Unterhalt Einfamilienhaus	3'760		3'760	
Diverse (Versicherung, Freibetrag, etc.)	6'900		6'900	
Berufsauslagen pauschal	2'200		2'200	
Zweitverdienerabzug	4'600		4'600	
Lebenshaltungskosten		46'560		46'560
Steuerwirksame Ausgaben	33'210		33'210	
Liquiditätswirksame Ausgaben		62'310		62'310
Steuerbares Einkommen	96'667		93'867	
Einnahmenüberschuss vor Steuern		44'407		41'607
Abzüglich Einkommens- und Vermögenssteuer		10'343		9'387
Einnahmenüberschuss nach Steuern		34'063		32'220
Wertzuwachs auf Vermögenswerten:				
Pensionskasse				
Versicherungen				
Anlagen		9'836		21'536
Vermögenszuwachs pro Jahr		43'900		53'756

Frau Hanna Muster Herr Hans Muster
Rüebliweg 2 8001 Zürich

Assetallocation bisher

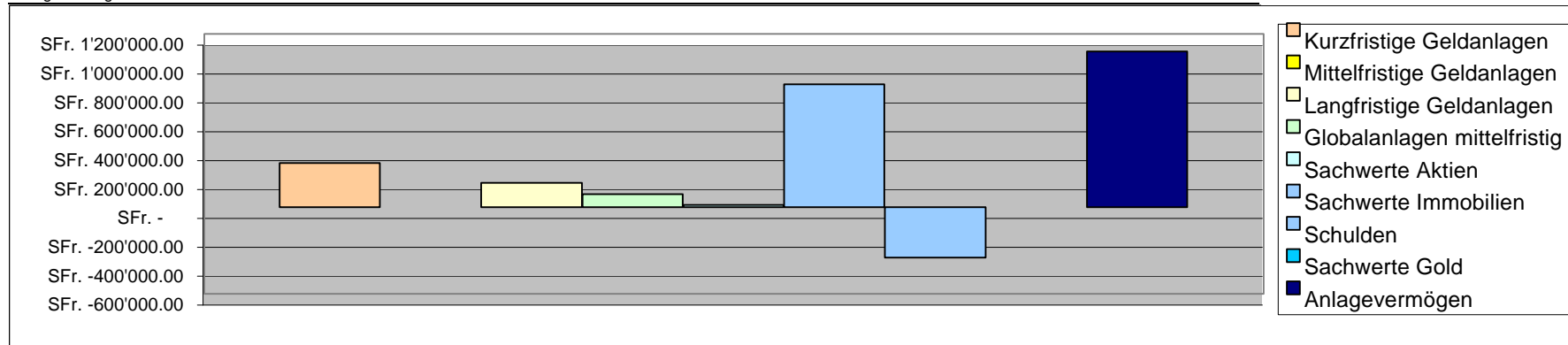
Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wettingen

Kurzfristige Geldanlagen	Raiffeisenbank	Privatkonto	SFr.	35'000.00	
	Raiffeisenbank	Privatkonto	SFr.	20'000.00	
	Raiffeisenbank	Sparkonto	SFr.	250'000.00	
		Sparkonto	SFr.	-	SFr.
Mittelfristige Geldanlagen		Obligationen	SFr.	-	
		Obligationenfonds	SFr.	-	
			SFr.	-	
			SFr.	-	SFr.
Langfristige Geldanlagen (Lebensversicherungen)	Rentenanstalt	Lebensversicherung	SFr.	24'000.00	
	Pax	Lebensversicherung	SFr.	76'000.00	
	Genfer	Lebensversicherung	SFr.	69'000.00	
		Freizügigkeitskonto	SFr.	-	
		3a-Konto	SFr.	-	
		3a-Konto	SFr.	-	SFr.
Globalanlagen mittelfristig	ZKB	ZKB Fonds Ausgewogen	SFr.	90'000.00	
			SFr.	-	
			SFr.	-	
			SFr.	-	SFr.
Sachwerte Aktien	ZKB	Aktien Weltweit	SFr.	16'000.00	
			SFr.	-	
			SFr.	-	
			SFr.	-	
			SFr.	-	
			SFr.	-	SFr.
Sachwerte Immobilien	Eigentumswohnung Ferienwohnung Disentis		SFr.	650'000.00	
			SFr.	200'000.00	
			SFr.	-	
			SFr.	-	SFr.
Schulden	Schulden Liegenschaften Darlehen	Hypothek	SFr.	-350'000.00	
			SFr.	-	SFr.
Sachwerte Gold		Gold	SFr.	-	
			SFr.	-	SFr.



Anlagevermögen

SFr. 1'080'000.00

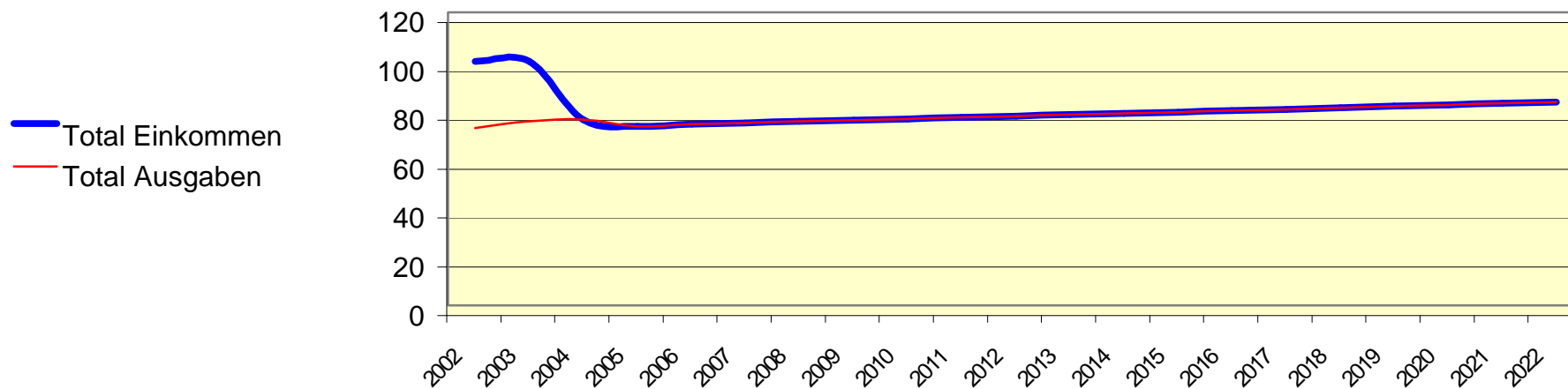


Frau Hanna Muster Herr Hans Muster
Rüebliweg 2 8001 Zürich

Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wettingen

Einkommensentwicklung ohne Planung

Alter Frau	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82		
Alter Mann	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83		
Einnahmen pro Jahr	Bemerkung	Jahr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AHV Einkommen	Indexierung	1%			37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
Mieteinnahmen																							
Einkommen netto (beide)			100	100																			
BVG Rente					24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
Vermögensverzehr					15	12	13	14	14	15	15	16	16	17	18	18	19	19	20	20	21	22	22
Total Einkommen			100	100	76	73	74	75	75	76	76	77	77	78	79	79	80	80	81	82	82	83	83
Ausgaben pro Jahr			2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Budget ohne Steuern	Indexierung	1%	47	47	47	48	48	49	49	50	50	51	51	52	52	53	54	54	55	55	56	56	57
Steuern			10.3	12.6	12.7	9.6	10.0	10.1	10.1	10.2	10.2	10.3	10.3	10.3	10.4	10.4	10.5	10.5	10.6	10.6	10.7	10.7	10.8
Schuldzinsen	SFr.	350'000.00	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
Einkauf 2.Säule und Beitrag 3 A																							
AHV Beiträge																							
Total Ausgaben			73	75	76	73	74	75	75	76	76	77	77	78	79	79	80	80	81	82	82	83	83
Einnahmen/Ausgabenüberschuss			27	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

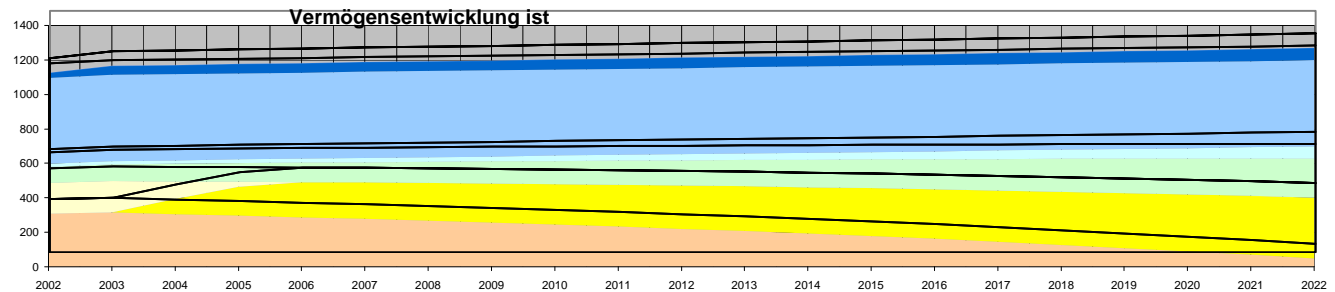


Frau Hanna Muster Herr Hans Muster
Rüebliweg 2 8001 Zürich

Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wetztingen

																Vermögensentwicklung ohne Planung							
Alter Frau	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82		
Alter Mann	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83		
Vermögensanlagen	Zins	Betrag	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Kurzfristige Geldanlagen	1.5%	SFr. 305'000	310	314	304	296	288	278	268	257	246	234	221	207	193	178	162	145	127	109	89	69	48
Ausgang					14.9	12.3	13.1	13.7	14.2	14.8	15.3	15.9	16.4	17	17.5	18.1	18.7	19.2	19.8	20.4	21	21.6	22.2
Eingang																							
Mittelfristige Geldanlagen	3.5%	SFr. -			88	169	204	211	219	226	234	243	251	260	269	278	288	298	309	319	331	342	354
Ausgang																							
Eingang					88	78	29.2																
Langfristige Geldanlagen	4.0%	SFr. 169'000.00	176	183	102	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ausgang					88	78	29.2																
Eingang																							
Globalanlagen mittelfristig	4.5%	SFr. 90'000.00	94	98	103	107	112	117	122	128	134	140	146	153	159	167	174	182	190	199	208	217	227
Ausgang																							
Eingang																							
Sachwerte Aktien	7.3%	SFr. 16'000.00	17	18	20	21	23	24	26	28	30	32	35	37	40	43	46	49	53	57	61	65	70
Ausgang																							
Eingang																							
Sachwerte Immobilien	0.0%	SFr. 500'000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Ausgang																							
Eingang																							
Sachwerte Gold	0.0%	SFr. -																					
Ausgang																							
Eingang																							
Anlagesparkkonto	1.5%		27	52	53	54	55	56	56	57	58	59	60	61	62	63	64	64	65	66	67	68	69
Ausgang																							
Eingang			27.3	24.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Einmalige Steuern																							
Reinvestition Überschuss			27.3	24.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermögenszugänge																							
Total Vermögen			1124	1166	1170	1176	1182	1187	1192	1197	1202	1208	1213	1218	1223	1228	1234	1239	1245	1250	1256	1262	1269

- Sachwerte Gold
- Anlagesparkkonto
- Sachwerte Immobilien
- Sachwerte Aktien
- Globalanlagen mittelfristig
- Langfristige Geldanlagen
- Mittelfristige Geldanlagen
- Kurzfristige Geldanlagen





Sparkonten und mittelfristige Geldanlagen		Langfristige Geldanlagen	Globalanlagen und Aktien	Immobilien	Pensionskassen Guthaben
Wert	Wert	Wert	Wert	Wert	Wert
SFr. 305'000.00	SFr. -	SFr. 169'000.00	SFr. 90'000.00	SFr. 16'000.00	SFr. 850'000.00
					333'000.-

Um Fr.250'000.- abbauen

So belassen

So belassen

So belassen

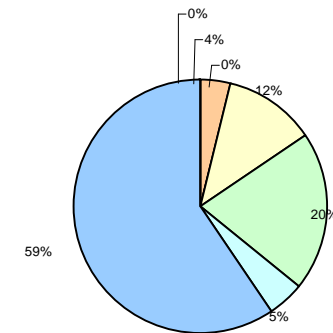
Auszahlen lassen

Anlage in die Finanzplanungsstrategie.
 Fr. 200'000.- in die Box Defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin, Zürich oder der Bank Leu (dieser Plan kann später als Fondsentnahmeplan verwendet werden.)
 Fr. 50'000.- in die Box Aktienfondsstrategie der Bank Sarasin, Zürich oder der Bank Leu
 Der Vorteil des Fondsentnahmeplanes ist, dass der Verzehr im Gegensatz zur Leibrente steuerfrei ist. Sie erhöhen damit Ihre Liquidität, reduzieren Ihre Steuerbelastung und haben eine grosse Flexibilität. Sie haben jederzeit die Möglichkeit über Ihr Vermögen zu verfügen und Ihre Bezüge Ihren Bedürfnissen anzupassen. Und im Kanton ZH sind die Erträge der sogenannten Sicavfonds steuerfrei. Dadurch reduziert sich Ihre Steuerbelastung ebenfalls. (Im Gegensatz zum ZKB ausgewogen). Den Betrag den wir in die Aktienfondsstrategie investieren, benötigen Sie eigentlich gar nie, und dient lediglich zum Kapitalwachstum. Das Pensionskassenguthaben wird in die Defensive Box investiert.

Ehe- und Erbvertrag machen, falls noch nicht gemacht.

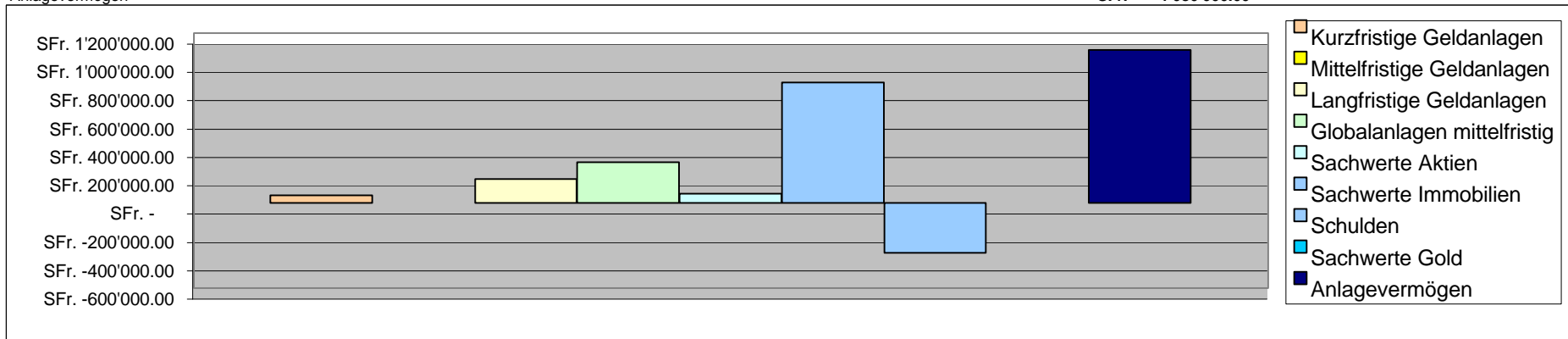
Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wettingen

Kurzfristige Geldanlagen	Raiffeisenbank	Privatkonto	SFr.	35'000.00		
	Raiffeisenbank	Privatkonto	SFr.	20'000.00		
		Sparkonto	SFr.	-	SFr.	55'000.00
Mittelfristige Geldanlagen		Obligationen	SFr.	-		
		Obligationenfonds	SFr.	-		
			SFr.	-	SFr.	-
Langfristige Geldanlagen (Lebensversicherungen)	Rentenanstalt	Lebensversicherung	SFr.	24'000.00		
	Pax	Lebensversicherung	SFr.	76'000.00		
	Genfer	Lebensversicherung	SFr.	69'000.00		
		Freizügigkeitskonto	SFr.	-		
		3a-Konto	SFr.	-	SFr.	169'000.00
Globalanlagen mittelfristig (Möglichkeit als Fondsentnahmeplan z.B monatlicher Bezug von 3000.-)	ZKB	ZKB Fonds Ausgewogen	SFr.	90'000.00		
	Sarasin	Sarasin Defensiv	SFr.	200'000.00		
			SFr.	-		
			SFr.	-	SFr.	290'000.00
Sachwerte Aktien	ZKB	Aktien Weltweit	SFr.	16'000.00		
	Sarasin	Sarasin Dynamisch	SFr.	50'000.00		
			SFr.	-		
			SFr.	-	SFr.	66'000.00
Sachwerte Immobilien	Eigentumswohnung		SFr.	650'000.00		
	Ferienwohnung Disentis		SFr.	200'000.00		
			SFr.	-		
				SFr.	850'000.00	
	Schulden Liegenschaften		SFr.	-350'000.00		
	Darlehen		SFr.	-	SFr.	-350'000.00
Sachwerte Gold		Gold	SFr.	-		
			SFr.	-	SFr.	-



Anlagevermögen

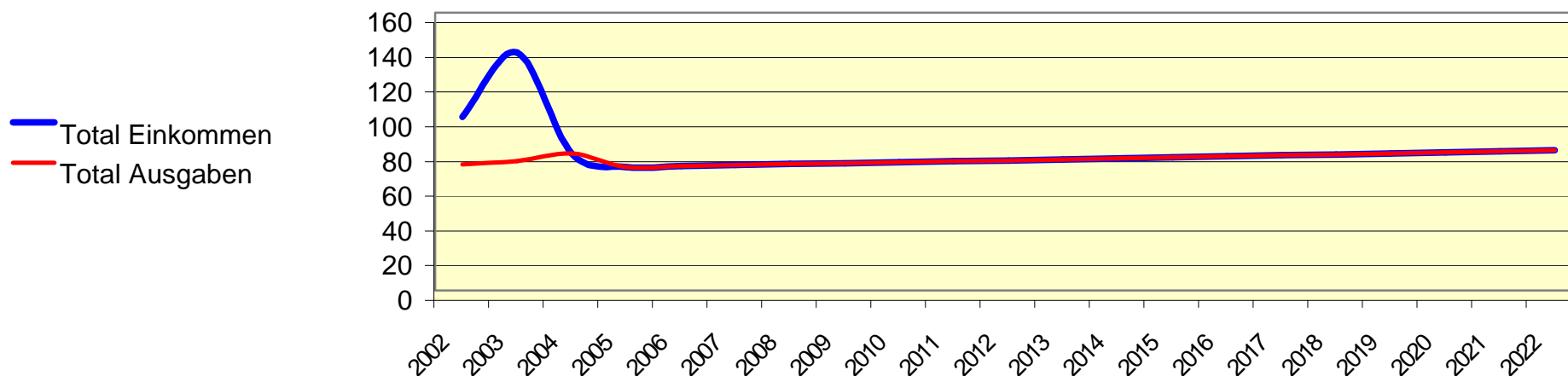
SFr. 1'080'000.00



Frau Hanna Muster Herr Hans Muster
Rüebliweg 2 8001 Zürich

Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wettingen

																			Einkommensentwicklung nach Planung												
Alter Frau		62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82									
Alter Mann		63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83									
Einnahmen:		Bemerk.	Jahr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022							
AHV Einkommen		Indexierung	1%		37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1	37.1							
Fondsentnahmeplan						41.8	34.1	34.6	35.2	35.7	36.2	36.8	37.3	37.9	38.4	39	39.6	40.1	40.7	41.3	41.9	42.5	43.1	43.7							
Mieteinnahmen																															
Einkommen netto (beide)				100	100																										
BVG Rente																															
Total Einkommen				100	137	78.9	71.1	71.7	72.3	72.8	73.3	73.9	74.4	75	75.5	76.1	76.6	77.2	77.8	78.4	79	79.6	80.2	80.8							
Ausgaben:																															
Budget		Indexierung	1%	47	47	47	48	48	49	49	50	50	51	51	52	52	53	54	54	55	55	56	56	57							
Steuern				10.3	11.7	15.7	7.41	7.52	7.58	7.62	7.66	7.7	7.74	7.78	7.82	7.86	7.91	7.95	8	8.04	8.09	8.14	8.19	8.25							
Schulden		SFr.	350'000.00	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8	15.8							
Einkauf 2.Säule und Beitrag 3 A																															
AHV Beiträge																															
Total Ausgaben				72.7	74.5	78.9	71.1	71.7	72.3	72.8	73.3	73.9	74.4	75	75.5	76.1	76.6	77.2	77.8	78.4	79	79.6	80.2	80.8							
Einnahmen/Ausgabenüberschuss				27.3	62.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							

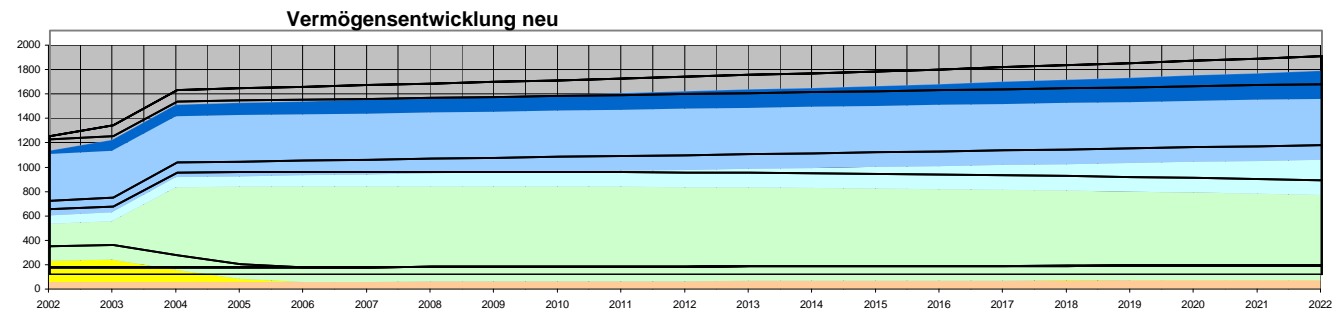


Frau Hanna Muster Herr Hans Muster
Rüebliweg 2 8001 Zürich

Planung erstellt durch: Patrick Liebi Eidg.dipl.Finanzplanungsexperte, 5430 Wettingen

																	Vermögensentwicklung nach Planung								
Alter Frau	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82				
Alter Mann	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83				
Vermögensanlagen	Zins	Betrag	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022		
Kurzfristige Geldanlagen	1.5%	SFr. 55'000	56	57	58	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75		
Ausgang																									
Eingang																									
Mittelfristige Geldanlagen	3.5%	SFr. -																							
Ausgang																									
Eingang																									
Langfristige Geldanlagen	4.0%	SFr. 169'000	176	183	102	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ausgang					88	78	29.2																		
Eingang																									
Fondsentnahmeplan	4.5%	SFr. 290'000	303	317	677	752	780	780	779	778	776	774	771	767	763	757	751	744	736	728	718	707	695		
Ausgang					41.8	34.1	34.6	35.2	35.7	36.2	36.8	37.3	37.9	38.4	39	39.6	40.1	40.7	41.3	41.9	42.5	43.1	43.7		
Eingang					388	78	29.2																		
Sachwerte Aktien	7.3%	SFr. 66'000	71	76	82	87	94	101	108	116	124	134	143	154	165	177	190	204	219	235	252	270	290		
Ausgang																									
Eingang																									
Sachwerte Immobilien	0.0%	SFr. 500'000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500		
Ausgang																									
Eingang																									
Sachwerte Gold	0.0%	SFr. -																							
Ausgang																									
Eingang																									
Fondsparplan	5.0%		27	91	96	101	106	111	117	122	128	135	142	149	156	164	172	181	190	199	209	220	231		
Ausgang																									
Eingang																									
Einmalige Steuern					33.3																				
Reinvestition Überschuss					27.3	62.6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Vermögenszugänge					333																				
Total Vermögen					1133	1223	1514	1526	1539	1552	1565	1578	1592	1606	1621	1635	1651	1666	1682	1699	1716	1734	1752	1771	1791

- Sachwerte Gold
- Fondsparplan
- Sachwerte Immobilien
- Sachwerte Aktien
- Fondsentnahmeplan
- Langfristige Geldanlagen
- Mittelfristige Geldanlagen
- Kurzfristige Geldanlagen



Erklärungen

■ Ereignis

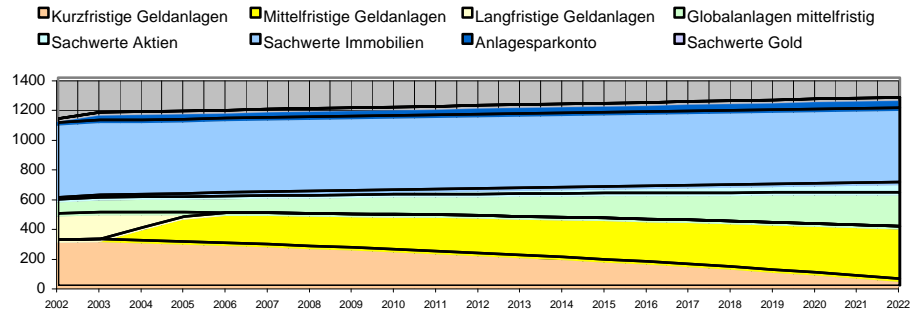
■ Massnahme

■ Umschichten der Anlagen

■ Vermögensveränderung

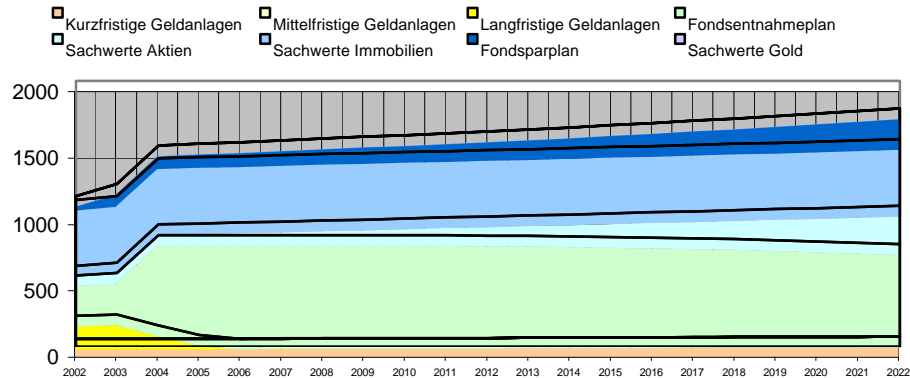
Jahr	Was?	Erklärung
2001	■ ■	Umsetzen gemäss dem Blatt "Alles auf einen Blick" Fr. 200'000.- in die defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin Fr. 50'000.- in die Aktienfondsstrategie der Bank Sarasin
2003	■	PK Auszahlen lassen
2003	■	Investition in die defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin
2004	■	Ablauf Rentenanstaltpolice
2004	■	Investition in die defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin
2005	■	Ablauf Paxpolice
2005	■	Investition in die defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin
2006	■	Ablauf Genfrerpolice
2006	■	Investition in die defensive Fondsstrategie der Bank Sarasin

Vermögensentwicklung bisher



Mit einer konventionellen Sparbuchstrategie und Obligationenstrategie sowie der Wahl der Pensionskassenrente würden Sie lediglich den Vermögenserhalt realisieren. Die Steuerbelastung ist aber deutlich höher. Bei einem Todesfall eines Ehegatten oder auch in einem Pflegefall würde das Vermögen gar deutlich abnehmen.

Vermögensentwicklung neu



Mit der Finanzplanungsstrategie sieht es für Sie wesentlich besser aus. Insbesondere auch dann, wenn Herr Muster vor Frau Muster streben würde läuft der steuerfreie Bezug des Fondsentnahmeplans in gleicher Höhe, während die Pensionskassenrente die Leistung auf 60 % reduzieren würde.

Das neue Güter- und Erbrecht
 (ohne Verträge mit Kindern)

Güterrechtliche Auseinandersetzung

Eigengut Mann	Errungenschaft (während der Ehe)		Eigengut Frau
0	1'080'000		0
	Mann	Frau	
	540'000	540'000	

Erbrechtliche Teilung

Beim Tod der Frau	Erbgut	
	540'000 Total	
	Mann erbt 1/2	Kinder erben 1/2
Guthaben Mann total	810'000	270'000

Erbgut		Beim Tod des Mannes
540'000		

Kinder erben 1/2	Frau erbt 1/2	
270'000	Guthaben Frau total 810'000	