

# Pensionierungsinfo

<b>Eingabe</b>		Analyse		Druckvorschau		Szenario	
<b>Angaben zur Person</b>							
Zivilstand	verheiratet						
Geschlecht	<input checked="" type="radio"/> männlich <input type="radio"/> weiblich		<input type="radio"/> männlich <input checked="" type="radio"/> weiblich				
Name	Muster			Muster			
Vorname	Max			Angela			
Geburtsdatum (Jahrgang)	1962			1958			
Heiratsjahr	1982						
<b>Angaben zur Pensionierung</b>							
Pensionierungsalter	65			64			
Lebenserwartung (Alter)	Statistik		81				
<b>Angaben zu den Einkünften / Ausgaben</b>							
Nettolohn pro Jahr	95'000			30'000			
Übriges Einkommen ab Pensionierung	0						
AHV-Rente	Anzahl Fehljahre	0	20'607	0	20'433		
Pensionskasse	BVG-M...		19'768	BVG-M...		3'327	
Jährliche Prämien an 3a / 3b-Lebensversicherungen	6'566			1'000			
Jährliche Beiträge auf 3a-Bankkontos	0			0			
Ausgaben	Detail		109'540	Detail Ausgaben			
<b>Angaben zum Vermögen</b>							
Freies Vermögen	35'000			15'000			
Erlebensfallkapital 3a / 3b-Lebensversicherungen	49'000			16'000			
Vermögen 3a-Bankkontos	0			0			
Abgang aus freiem Vermögen per	2009	0	2009	0	2009	0	
Zugang zu freiem Vermögen per	2009	0	2009	0	2009	0	
Vermögensverzinsung in %	0.25						
<b>Eingabe Beraterdaten</b>							
Name	Nachname	Vorname	Vorname	Tel.-Nr.	+41 123 45 67		@

# Pensionierungsinfo /

für Max und Angela Muster

Eingabe

Analyse

Druckvorschau

Szenario

## Pensionierungszeitpunkt

gewünschtes Pensionierungsalter  65  
 Jahre bis zur gewünschten Pensionierung  18

## Einkommen / Ausgaben pro Jahr

	Ansparphase	Zwischenphase	Verzehrphase
Nettolohn / Übriges Einkommen	125'000	95'000	0
AHV-Rente	0	19'020	41'040
Pensionskassen-Rente	0	3'327	23'095
Ausgaben	117'106	116'106	109'540
Überschuss / Finanzierungslücke	7'894	1'241	-45'405



## Kapitalbedarf bei Pensionierung

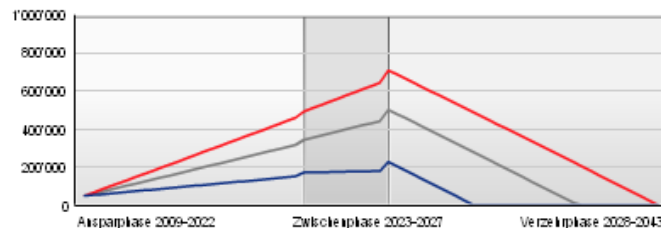
Notwendiges Kapital bei Pensionierung	<input type="text" value="0%"/> 0%	711'300
Pensionskassen-Guthaben	<input type="text" value="0%"/> 0%	0
Werte freies Vermögen	<input type="text" value="52'300"/> 52'300	52'300
Erlebensfallkapital 3a / 3b-Lebensvers.	<input type="text" value="65'200"/> 65'200	65'200
Vermögen 3a-Bankkontos	<input type="text" value="0"/> 0	0
Vorhandenes Kapital	<input type="text" value="117'500"/> 117'500	117'500
anzusparendes Vermögen bis zur	<input type="text" value="593'800"/> 593'800	593'800



## Vermögensentwicklung

Vermögensverzinsung  0.25%

mögliche Sparquote	<input type="text" value="7'894 / 1'241"/> 7'894 / 1'241	relativ bis Alter 70
notwendige Sparquote	<input type="text" value="32'300"/> 32'300	
individuelle Sparquote	<input type="text" value="21'000"/> 21'000	relativ bis Alter 76



(alle Werte in CHF)

Für Sie zuständig Vorname Nachname

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an: [vorname.nachname@axa-winterthur.ch](mailto:vorname.nachname@axa-winterthur.ch) oder +41 123 45 67.

Die Analyse wurde mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, da noch keine Gewissheit über die Richtigkeit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Analyse übernommen werden. Die AXA Winterthur übernimmt keine Haftung. Für die Analyse wurden sämtliche steuerlichen Aspekte nicht berücksichtigt. Diese Beratung ist bis zum 15.01.2010 gültig.

**AXA winterthur**  
 Vorsorge / neu definiert