



**Patrick Liebi & Partner**  
Vorsorge- und Finanzplanungszentrum GmbH



## Finanzplanung

Frau Martina Muster  
Herr Max Muster  
Musterstrasse 1  
8006 Zürich

**Ihr Ansprechpartner**  
Patrick Liebi & Partner  
Vorsorge- und Finanzplanungszentrum GmbH  
Nicola Liebi  
Landstrasse 107A  
5430 Wettingen



## Einleitung

### Ziele und Wünsche

- Was ist noch alles zu tun?
- Steuern sparen
- Bessere Rendite auf dem Ersparten
- Flexible Planung
- Frage Kapital oder Rente klären
- Sicherheit und keine Angst haben
- Erbrechtlich alles geregelt

# Grundlagen

Persönliche Daten per Ende 2025



<b>Personenangaben</b>	<b>MM</b>	<b>MM</b>
Beziehungsart	Verheiratet	seit 01.07.2022
Name	Max Muster	Martina Muster
Geburtsdatum	13.08.1965	17.02.1967
Konfession	konfessionslos	reformiert

## Steuerliche Grundlagen des Hauptdomizils

Hauptsteuerdomizil	8006 Zürich
Steuerbares Einkommen	CHF 178'010
Steuerbares Einkommen Bund	CHF 169'310
Steuerbares Vermögen	CHF 414'305
Grenzsteuersatz	35.0 %

# Grundlagen

Ihr Budget per Ende 2025



<b>Einnahmen</b>		<b>Ausgaben</b>	
<b>Erwerbseinkommen (netto)</b>	<b>230'000</b>	<b>Allg. Lebenshaltungskosten</b>	<b>103'500</b>
Haupterwerb, Muster M.	130'000	Feste Verpflichtungen	3'180
Haupterwerb, Muster M.	100'000	Krankenkassenprämien	10'800
		Lebenshaltung	48'000
		Mobilität	3'720
		Verschiedenes	37'800
		<b>Immobilienaufwendungen</b>	<b>14'000</b>
		<b>Vorsorgeprämien</b>	<b>14'516</b>
		3a, Raiffeisen, 3a Neu Max Nr. 1, Muster M.	7'258
		3a, Migros Bank, 3a Neu Martina Nr. 1, Muster M.	7'258
		<b>Jährliche Steuerbelastung</b>	<b>33'922</b>
<b>Total Einnahmen</b>	<b>230'000</b>	<b>Total Ausgaben</b>	<b>165'938</b>
		<b>Mehreinnahmen</b>	<b>64'062</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Grundlagen

Ihre Vermögensübersicht per 1. Januar 2025



<b>Aktiven</b>		<b>Passiven</b>	
<b>Liquide Vermögenswerte</b>	<b>273'000</b>	<b>Hypotheken</b>	<b>400'000</b>
Liquiditätskonto, Konten	273'000		
<b>Vorsorgekapital BVG</b>	<b>968'000</b>		
<b>Vorsorgekapital 3a</b>	<b>262'200</b>		
<b>Immobilien</b>	<b>1'800'000</b>		
<b>Bruttovermögen</b>	<b>3'303'200</b>	<b>Fremdkapital</b>	<b>400'000</b>
		<b>Nettovermögen</b>	<b>2'903'200</b>

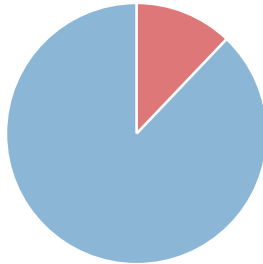
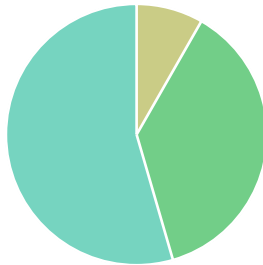
(Alle Beträge in CHF)

# Grundlagen

## Grafiken - Vermögensübersicht



Ihre Vermögenssituation per 1. Januar 2025.



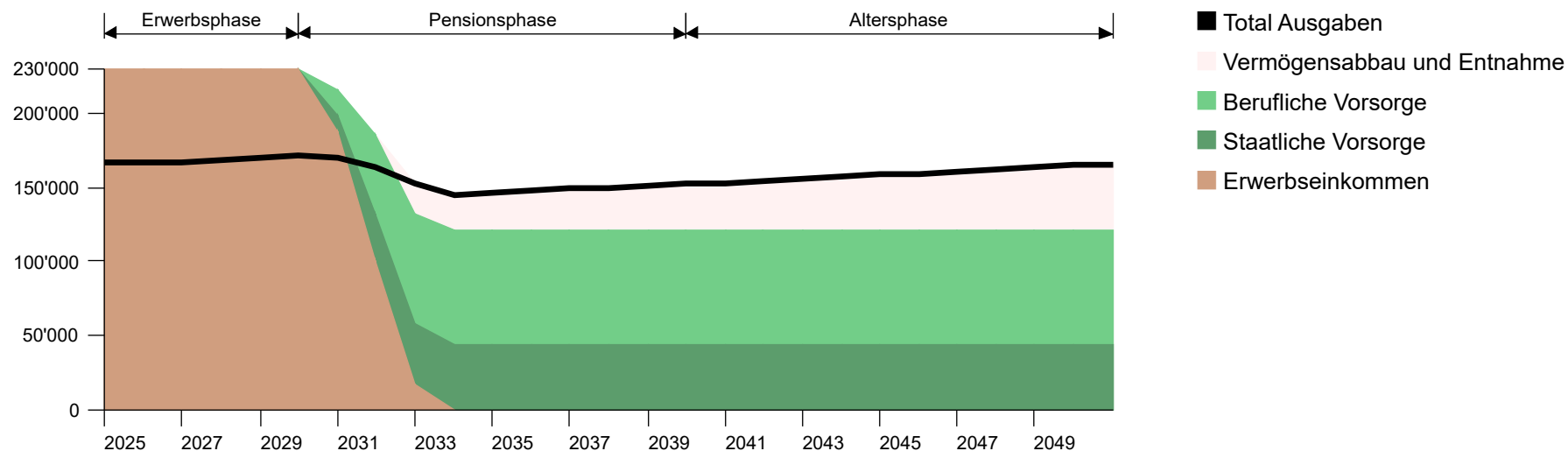
### Vermögenszusammensetzung

Liquide Mittel	8.3 %	273'000
Vorsorge	37.2 %	1'230'200
Liegenschaften	54.5 %	1'800'000
<b>Total Bruttovermögen</b>	<b>100.0%</b>	<b>3'303'200</b>
<hr/>		
Nettovermögen	87.9 %	2'903'200
Fremdfinanzierung	12.1 %	400'000
<b>Total</b>	<b>100.0 %</b>	<b>3'303'200</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Ohne Optimierung

## Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben



	Erwerbsphase	Pensionsphase	Altersphase
<b>Jahr</b>	<b>2025 - 2029</b>	<b>2030 - 2039</b>	<b>2040 - 2050</b>
<b>Alter (Kunde/Partner)</b>	<b>60/58</b>	<b>65/63</b>	<b>75/73</b>
Einnahmenüberschuss pro Etappe	307'514		
Ausgabenüberschuss pro Etappe		140'746	415'482
<b>Deckung der Ausgabenüberschüsse</b>			
Deckung aus Entnahme pro Jahr im Durchschnitt		20'960	37'771
<b>Liquidität per 31.12</b>	<b>760'597</b>	<b>830'158</b>	<b>421'803</b>
<b>Vermögen ohne Liegenschaften Beginn Etappe</b>	<b>1'671'480</b>	<b>1'472'077</b>	<b>799'314</b>
<b>Vermögen ohne Liegenschaften Ablauf Etappe</b>	<b>2'330'807</b>	<b>830'158</b>	<b>421'803</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Ohne Optimierung

## Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben

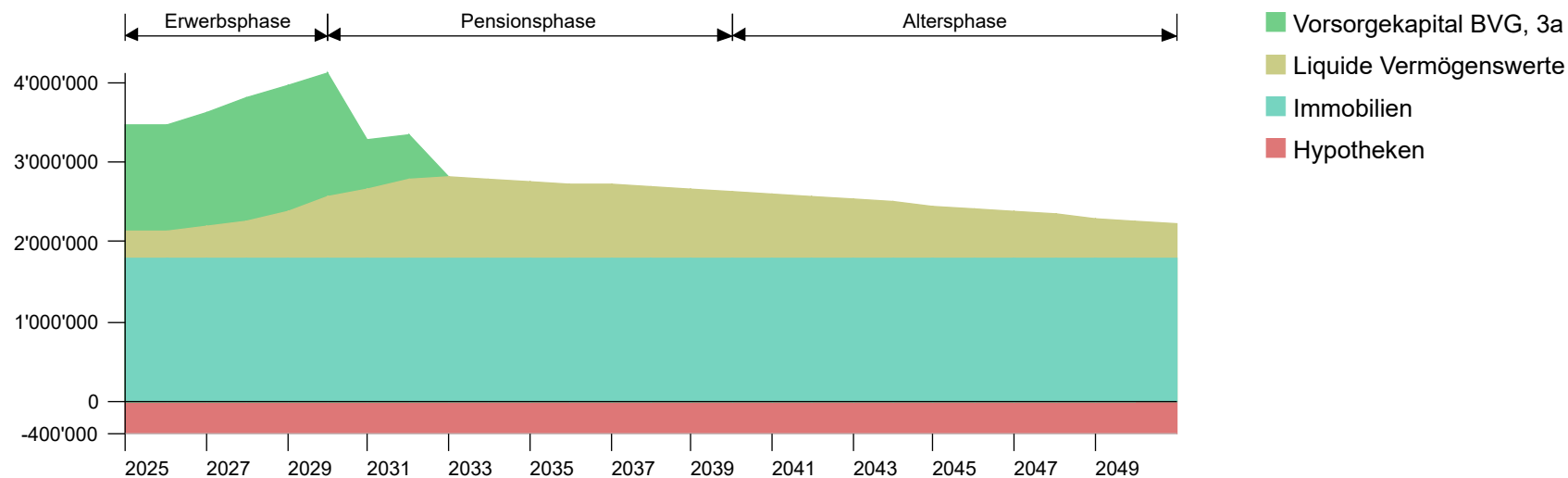


Jahr Alter (Kunde/Partner)	Erwerbsphase					Pensionsphase				Altersphase		
	2025 60/58	2026 61/59	2027 62/60	2028 63/61	2029 64/62	2030 65/63	2031 66/64	2032 67/65 ...	2039 74/72	2040 75/73 ...	2045 80/78 ...	2050 85/83
Erwerbseinkommen	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	186'667	100'000	16'667				
Staatliche Vorsorge						10'916	32'748	41'771	43'576	43'576	43'576	43'576
Berufliche Vorsorge						17'808	53'425	73'854	77'940	77'940	77'940	77'940
<b>Total Einnahmen</b>	<b>230'000</b>	<b>230'000</b>	<b>230'000</b>	<b>230'000</b>	<b>230'000</b>	<b>215'391</b>	<b>186'173</b>	<b>132'292</b>	<b>121'516</b>	<b>121'516</b>	<b>121'516</b>	<b>121'516</b>
Allg. Lebenshaltungskosten	103'500	104'589	105'690	106'801	107'927	109'063	110'212	111'372	119'859	121'126	127'657	134'552
Selbstbewohnte Liegenschaften	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000	14'000
Gebundene Vorsorge 3a	14'516	14'516	14'516	14'516	14'516	14'516	7'258	7'258				
Steuerbelastungen	33'922	34'027	34'164	34'386	34'900	32'004	31'653	19'417	18'168	18'060	17'560	17'056
<b>Total Ausgaben</b>	<b>165'938</b>	<b>167'132</b>	<b>168'370</b>	<b>169'703</b>	<b>171'343</b>	<b>169'583</b>	<b>163'123</b>	<b>152'047</b>	<b>152'027</b>	<b>153'186</b>	<b>159'217</b>	<b>165'608</b>
<b>Einnahmen- und Ausgabenüberschuss</b>	<b>64'062</b>	<b>62'868</b>	<b>61'630</b>	<b>60'297</b>	<b>58'657</b>	<b>45'808</b>	<b>23'050</b>	<b>-19'755</b>	<b>-30'511</b>	<b>-31'670</b>	<b>-37'701</b>	<b>-44'092</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Ohne Optimierung

## Vermögensentwicklung



	Erwerbsphase	Pensionsphase	Altersphase
Jahr	2025 - 2029	2030 - 2039	2040 - 2050
Alter (Kunde/Partner)	60/58	65/63	75/73
Vorsorgekapital BVG, 3a	1'570'210		
Liquide Vermögenswerte	760'597	830'158	421'803
Immobilien	1'800'000	1'800'000	1'800'000
Fremdkapital	-400'000	-400'000	-400'000
<b>Nettovermögen</b>	<b>3'730'807</b>	<b>2'230'158</b>	<b>1'821'803</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Ohne Optimierung

## Vermögensentwicklung



Jahr Alter (Kunde/Partner)	Erwerbsphase					Pensionsphase					Altersphase		
	2025 60/58	2026 61/59	2027 62/60	2028 63/61	2029 64/62	2030 65/63	2031 66/64	2032 67/65 ...	2039 74/72	2040 75/73 ...	2045 80/78 ...	2050 85/83	
Liquidität	337'383	400'637	462'715	575'497	760'597	850'110	974'693	1'013'455	830'158	799'314	626'699	421'803	
Vorsorgekapital BVG, 3a	1'334'097	1'438'970	1'544'840	1'597'022	1'570'210	621'967	560'754						
Immobilien	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	
<b>Bruttovermögen</b>	<b>3'471'480</b>	<b>3'639'607</b>	<b>3'807'555</b>	<b>3'972'519</b>	<b>4'130'807</b>	<b>3'272'077</b>	<b>3'335'447</b>	<b>2'813'455</b>	<b>2'630'158</b>	<b>2'599'314</b>	<b>2'426'699</b>	<b>2'221'803</b>	
Hypotheken	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	
<b>Fremdkapital</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	<b>-400'000</b>	
<b>Nettovermögen</b>	<b>3'071'480</b>	<b>3'239'607</b>	<b>3'407'555</b>	<b>3'572'519</b>	<b>3'730'807</b>	<b>2'872'077</b>	<b>2'935'447</b>	<b>2'413'455</b>	<b>2'230'158</b>	<b>2'199'314</b>	<b>2'026'699</b>	<b>1'821'803</b>	

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Massnahmen und Ereignisse



Zeitpunkt	Beschreibung	
2025	April	Beide ein neues 3a-Konto eröffnen und dort einzahlen.
	Mai	<b>Beide ein Testament erstellen:</b> Ziel maximale Begünstigung (Alleinerbeneinsetzung und Willensvollstrecker, evtl. Vorerbeneinsetzung).
	Mai	<b>Beide handschriftlich Vorsorgeauftrag erstellen</b> (gemäss Muster).
	Juli	Hypothek um CHF 198'000 erhöhen (zur Finanzierung der Rückzahlung des WEF).
	August	<b>Eröffnung Depot bei der Bank Zweiplus</b> Übertrag von CHF 150'000 ab diversen Konten und wie folgt investieren: CHF 150'000 in die defensive Strategie
	Oktober	Max Muster: Rückzahlung des WEF-Vorbezugs von CHF 198'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	November	Max Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse. <i>Hinweis: Einkaufsbeträge in die Pensionskasse werden vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht. Nach jedem erfolgten Einkauf erstellt die Pensionskasse einen neuen Ausweis. Die dann jeweils neue Lücke ist vor dem nächsten Einkauf zu prüfen.</i>
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich. <i>Hinweis: Einkaufsbeträge in die Pensionskasse werden vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht. Nach jedem erfolgten Einkauf erstellt die Pensionskasse einen neuen Ausweis. Die dann jeweils neue Lücke ist vor dem nächsten Einkauf zu prüfen.</i>
2026	November	Max Muster: Auszahlung aus 3a, Raiffeisen, CH89 8080 8008 0476 7402 1, Kapitalauszahlung von CHF 121'200.
	November	Max Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
	Dezember	Investition von CHF 150'000 in die dynamische Strategie bei der Bank Zweiplus.
2027	November	Max Muster: Auszahlung aus 3a, Raiffeisen, CH91 8080 8009 5390 6528 1, Kapitalauszahlung von CHF 52'849.
	November	Max Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
2028	März	<b>Revision Finanzplanung (Frage Rente oder Kapital)</b>
	November	Martina Muster: Auszahlung aus 3a, Migros Bank, CH57 0840 1000 0532 7741 4, Kapitalauszahlung von CHF 102'642.
	November	Max Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
	November	Investition von CHF 150'000 in die konservative Strategie bei der Bank Zweiplus.

# Mit Optimierung

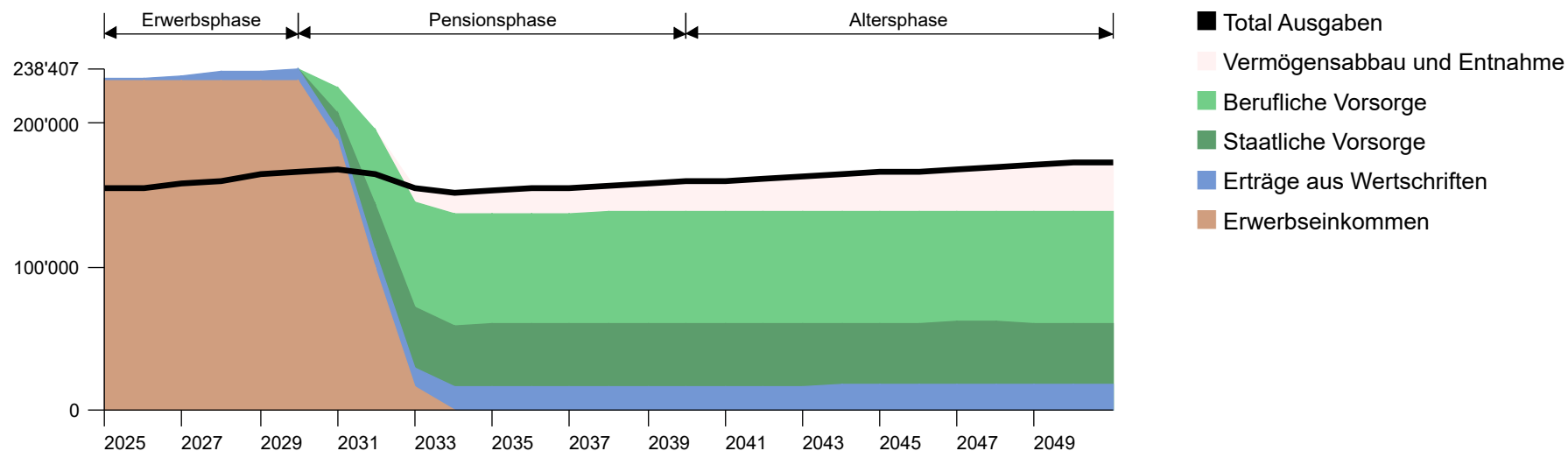
## Massnahmen und Ereignisse



Zeitpunkt	Beschreibung	
2029	November	Max Muster: Auszahlung aus 3a, Raiffeisen, 3a Neu Max Nr. 1, Kapitalauszahlung von CHF 37'301.
	November	Max Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 20'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
2030	Januar	Max Muster: Eröffnung eines neuen 3a-Kontos und Einzahlung von CHF 7'258 pro Jahr.
	März	Max Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse Zuger Pensionskasse.
	Mai	Max Muster: Anmeldung bei der Ausgleichskasse (AHV).
	August	Max Muster: Auszahlung aus 3a, Kapitalauszahlung von CHF 7'300.
	September	<b>Max Muster: Ordentliche Pensionierung</b>
	September	Max Muster: Beginn der Auszahlung aus AHV, AHV, Rente von CHF 32'748 pro Jahr.
	September	Max Muster: Beginn der Auszahlung aus BVG, Zuger Pensionskasse, Rente von CHF 53'321 pro Jahr.
	September	Max Muster: Auszahlung aus BVG, Zuger Pensionskasse, Kapitalauszahlung von CHF 311'815.
	September	Investition von CHF 150'000 in die Entnahmeplanstrategie bei der Bank Zweiplus.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
2031	November	Martina Muster: Anmeldung bei der Ausgleichskasse (AHV).
	November	Martina Muster: Auszahlung aus 3a, Migros Bank, 3a Neu Martina Nr. 1, Kapitalauszahlung von CHF 52'792.
	November	Martina Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
2032	Januar	Martina Muster: Eröffnung eines neuen 3a-Kontos und Einzahlung von CHF 7'258 pro Jahr.
	Januar	Martina Muster: Einkauf von CHF 12'000 in die Pensionskasse PK Stadt Zürich.
	Februar	Martina Muster: Auszahlung aus 3a, Kapitalauszahlung von CHF 7'264.
	März	<b>Martina Muster: Ordentliche Pensionierung</b>
	März	Martina Muster: Beginn der Auszahlung aus AHV, AHV, Rente von CHF 16'770 pro Jahr.
	März	Martina Muster: Beginn der Auszahlung aus BVG, PK Stadt Zürich, Rente von CHF 24'533 pro Jahr.
	März	Martina Muster: Auszahlung aus BVG, PK Stadt Zürich, Kapitalauszahlung von CHF 145'065.

# Mit Optimierung

## Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben



	Erwerbsphase	Pensionsphase	Altersphase
<b>Jahr</b>	<b>2025 - 2029</b>	<b>2030 - 2039</b>	<b>2040 - 2050</b>
<b>Alter (Kunde/Partner)</b>	<b>60/58</b>	<b>65/63</b>	<b>75/73</b>
Einnahmenüberschuss pro Etappe	372'185		
Ausgabenüberschuss pro Etappe		47'068	309'983
<b>Deckung der Ausgabenüberschüsse</b>			
Deckung aus Entnahme pro Jahr im Durchschnitt		13'543	28'180
<b>Liquidität per 31.12</b>	<b>324'632</b>	<b>277'820</b>	<b>101'368</b>
<b>Vermögen ohne Liegenschaften Beginn Etappe</b>	<b>1'295'591</b>	<b>1'156'605</b>	<b>625'149</b>
<b>Vermögen ohne Liegenschaften Ablauf Etappe</b>	<b>2'013'806</b>	<b>640'929</b>	<b>405'913</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben

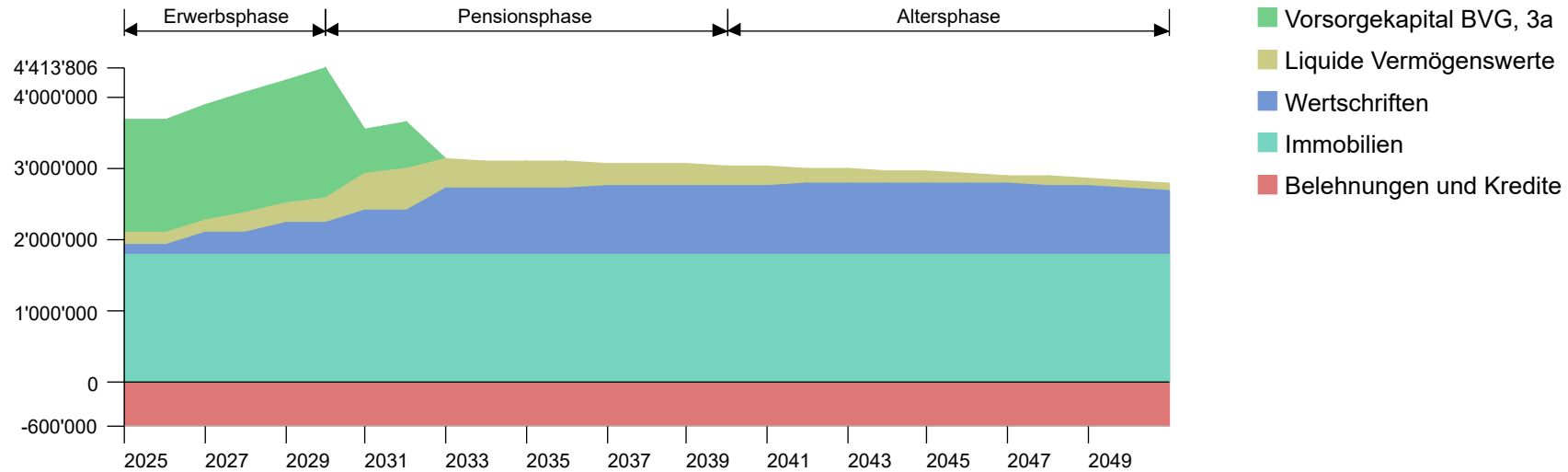


Jahr Alter (Kunde/Partner)	Erwerbsphase					Pensionsphase				Altersphase		
	2025 60/58	2026 61/59	2027 62/60	2028 63/61	2029 64/62	2030 65/63	2031 66/64	2032 67/65 ...	2039 74/72	2040 75/73 ...	2045 80/78 ...	2050 85/83
Erwerbseinkommen	230'000	230'000	230'000	230'000	230'000	186'667	100'000	16'667				
Staatliche Vorsorge						10'916	32'748	41'771	43'576	43'576	43'576	43'576
Berufliche Vorsorge						17'774	53'321	73'765	77'854	77'854	77'854	77'854
Entnahmeplan						500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	485
Konservativ				375	2'250	2'250	2'250	2'250	2'250	2'250	2'250	2'250
Defensiv	938	2'255	2'266	2'277	2'289	2'300	2'312	4'073	5'506	5'533	5'673	5'816
Dynamisch		313	3'755	3'811	3'868	3'926	3'985	5'503	7'247	7'355	7'924	8'536
<b>Total Einnahmen</b>	<b>230'938</b>	<b>232'568</b>	<b>236'021</b>	<b>236'463</b>	<b>238'407</b>	<b>224'333</b>	<b>196'116</b>	<b>145'529</b>	<b>137'933</b>	<b>138'068</b>	<b>138'777</b>	<b>138'517</b>
Allg. Lebenshaltungskosten	103'500	104'589	105'690	106'801	107'927	109'063	110'212	111'372	119'859	121'126	127'657	134'552
Selbstbewohnte Liegenschaften	10'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000	6'000
Kreditbelastungen	6'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000
Gebundene Vorsorge 3a	14'516	14'516	14'516	14'516	14'516	14'516	7'258	7'258				
Steuerbelastungen	20'873	20'805	21'859	24'448	25'140	25'826	29'213	18'527	21'284	21'257	21'088	20'627
<b>Total Ausgaben</b>	<b>154'889</b>	<b>157'910</b>	<b>160'065</b>	<b>163'765</b>	<b>165'583</b>	<b>167'405</b>	<b>164'683</b>	<b>155'157</b>	<b>159'143</b>	<b>160'383</b>	<b>166'745</b>	<b>173'179</b>
<b>Einnahmen- und Ausgabenüberschuss</b>	<b>76'049</b>	<b>74'658</b>	<b>75'956</b>	<b>72'698</b>	<b>72'824</b>	<b>56'928</b>	<b>31'433</b>	<b>-9'628</b>	<b>-21'210</b>	<b>-22'315</b>	<b>-27'968</b>	<b>-34'662</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Vermögensentwicklung



	Erwerbsphase	Pensionsphase	Altersphase
Jahr	2025 - 2029	2030 - 2039	2040 - 2050
Alter (Kunde/Partner)	60/58	65/63	75/73
Vorsorgekapital BVG, 3a	1'828'785		
Liquide Vermögenswerte	324'632	277'820	101'368
Wertschriften	460'389	963'109	904'545
Immobilien	1'800'000	1'800'000	1'800'000
Fremdkapital	-600'000	-600'000	-600'000
<b>Nettovermögen</b>	<b>3'813'806</b>	<b>2'440'929</b>	<b>2'205'913</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Vermögensentwicklung

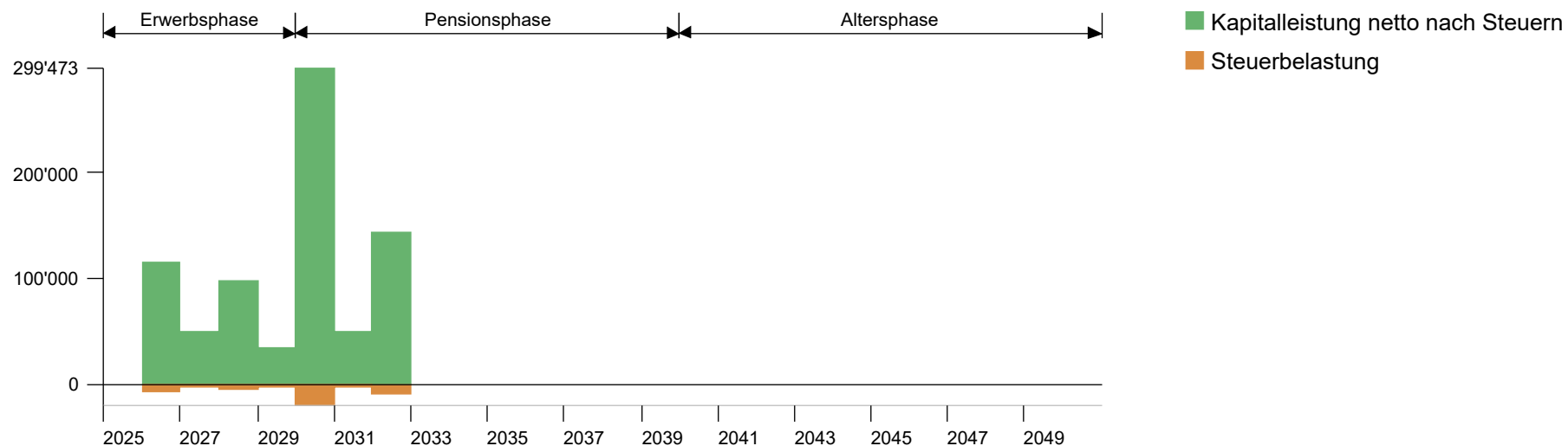


Jahr Alter (Kunde/Partner)	Erwerbsphase					Pensionsphase				Altersphase			
	2025 60/58	2026 61/59	2027 62/60	2028 63/61	2029 64/62	2030 65/63	2031 66/64	2032 67/65 ...	2039 74/72	2040 75/73 ...	2045 80/78 ...	2050 85/83	
Liquidität	172'454	172'552	259'191	247'880	324'632	507'447	577'830	401'155	277'820	255'782	128'338	101'368	
Entnahmeplan						150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	18'277	
Konservativ				150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	
Defensiv	150'313	151'064	151'819	152'578	153'341	154'108	154'879	356'236	368'893	370'738	380'099	389'697	
Dynamisch		150'188	152'440	154'727	157'048	159'404	161'795	265'097	294'216	298'629	321'709	346'571	
Vorsorgekapital BVG, 3a	1'572'824	1'599'148	1'692'195	1'727'535	1'828'785	635'646	640'842						
Immobilien	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000	
<b>Bruttovermögen</b>	<b>3'695'591</b>	<b>3'872'952</b>	<b>4'055'645</b>	<b>4'232'720</b>	<b>4'413'806</b>	<b>3'556'605</b>	<b>3'635'346</b>	<b>3'122'488</b>	<b>3'040'929</b>	<b>3'025'149</b>	<b>2'930'146</b>	<b>2'805'913</b>	
	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	-600'000	
<b>Fremdkapital</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	<b>-600'000</b>	
<b>Nettovermögen</b>	<b>3'095'591</b>	<b>3'272'952</b>	<b>3'455'645</b>	<b>3'632'720</b>	<b>3'813'806</b>	<b>2'956'605</b>	<b>3'035'346</b>	<b>2'522'488</b>	<b>2'440'929</b>	<b>2'425'149</b>	<b>2'330'146</b>	<b>2'205'913</b>	

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Besteuerung der Kapitalauszahlungen aus Vorsorge



Kapitalleistungen Alter (Kunde/Partner)	2026 61/59	2027 62/60	2028 63/61	2029 64/62	2030 65/63	2031 66/64
<b>Kapitalauszahlung Brutto</b>	<b>121'200</b>	<b>52'849</b>	<b>102'642</b>	<b>37'301</b>	<b>319'115</b>	<b>52'792</b>
BVG, Zuger Pensionskasse, MM					311'815	
BVG, PK Stadt Zürich, MM						
3a MM					7'300	
3a, Raiffeisen, 3a Neu Max Nr. 1, MM				37'301		
3a, Raiffeisen, CH89 8080 8008 0476 7402 1, MM	121'200					
3a, Raiffeisen, CH91 8080 8009 5390 6528 1, MM		52'849				
3a MM						
3a, Migros Bank, 3a Neu Martina Nr. 1, MM						52'792
3a, Migros Bank, CH57 0840 1000 0532 7741 4, MM			102'642			
<b>Steuerbelastung</b>	<b>-5'984</b>	<b>-2'391</b>	<b>-4'945</b>	<b>-1'671</b>	<b>-19'642</b>	<b>-2'386</b>

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Besteuerung der Kapitalauszahlungen aus Vorsorge



<b>Kapitalleistungen</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>
<b>Alter (Kunde/Partner)</b>	<b>61/59</b>	<b>62/60</b>	<b>63/61</b>	<b>64/62</b>	<b>65/63</b>	<b>66/64</b>
Kapitalleistungssteuer Bund	602	46	389	15	5'474	46
Kapitalleistungssteuer Kanton	2'376	1'035	2'011	731	6'254	1'033
Kapitalleistungssteuer Gemeinde	2'885	1'257	2'442	888	7'595	1'254
Kapitalleistungssteuer Kirche	121	53	103	37	319	53
<b>Kapitalleistung netto nach Steuern</b>	<b>115'216</b>	<b>50'458</b>	<b>97'697</b>	<b>35'630</b>	<b>299'473</b>	<b>50'406</b>
Anteil Steuern am Bruttokapital	4.94 %	4.52 %	4.82 %	4.48 %	6.16 %	4.52 %

<b>Kapitalleistungen</b>	<b>2032</b>
<b>Alter (Kunde/Partner)</b>	<b>67/65</b>
<b>Kapitalauszahlung Brutto</b>	<b>152'329</b>
BVG, Zuger Pensionskasse, MM	
BVG, PK Stadt Zürich, MM	145'065
3a MM	
3a, Raiffeisen, 3a Neu Max Nr. 1, MM	
3a, Raiffeisen, CH89 8080 8008 0476 7402 1, MM	
3a, Raiffeisen, CH91 8080 8009 5390 6528 1, MM	
3a MM	7'264
3a, Migros Bank, 3a Neu Martina Nr. 1, MM	
3a, Migros Bank, CH57 0840 1000 0532 7741 4, MM	
<b>Steuerbelastung</b>	<b>-7'899</b>
Kapitalleistungssteuer Bund	1'137
Kapitalleistungssteuer Kanton	2'985
Kapitalleistungssteuer Gemeinde	3'625
Kapitalleistungssteuer Kirche	152

(Alle Beträge in CHF)

# Mit Optimierung

## Besteuerung der Kapitalauszahlungen aus Vorsorge



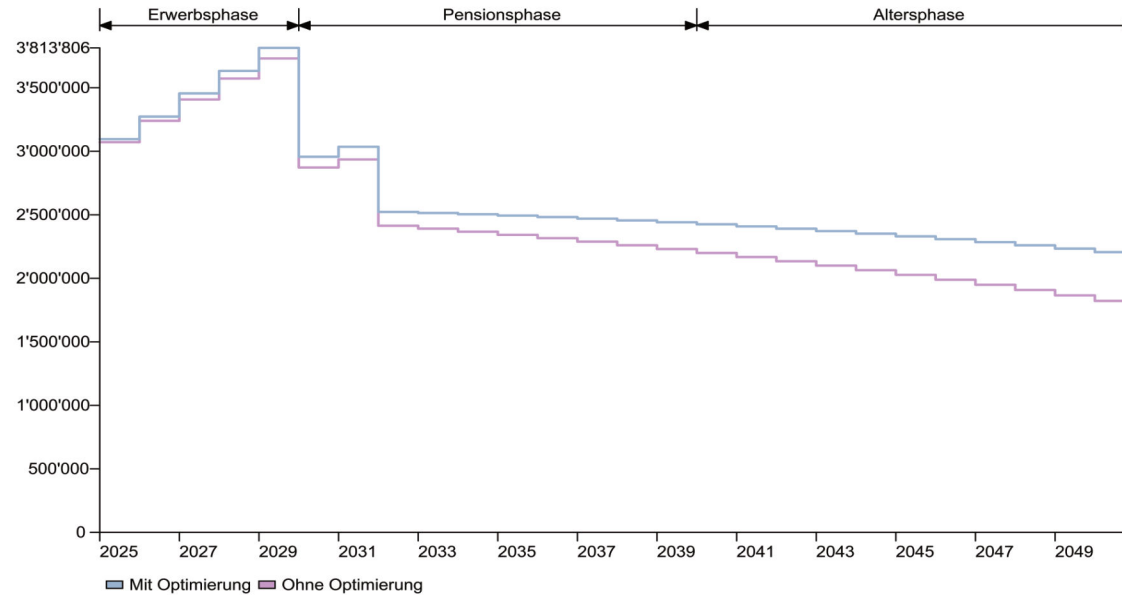
<b>Kapitalleistungen</b>	<b>2032</b>
<b>Alter (Kunde/Partner)</b>	<b>67/65</b>
<b>Kapitalleistung netto nach Steuern</b>	<b>144'430</b>
Anteil Steuern am Bruttokapital	5.19 %

# Auf einen Blick

## Gegenüberstellung der Planungsvarianten



### Nettovermögen



### Vergleich mit und ohne Finanzplanungskonzept

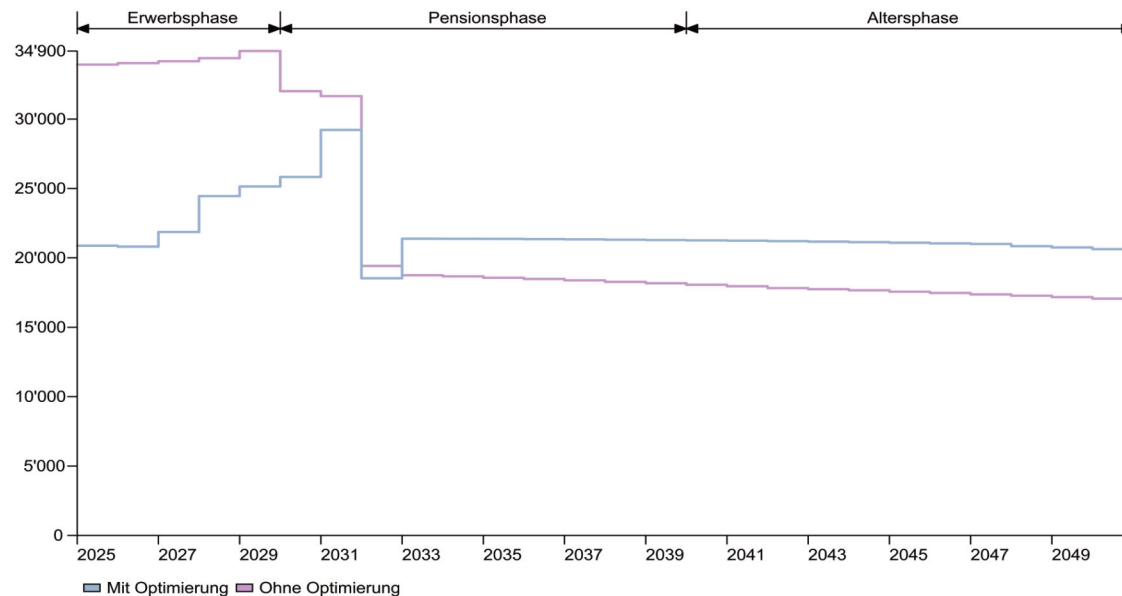
#### Ohne Konzept

Ohne klares Finanzplanungskonzept sieht es für die Zukunft wesentlich schlechter aus. Insbesondere auch dann, wenn Herr Muster vor Frau Muster versterben würde. So würde nebst der Kürzung der AHV-Rente auch die BVG-Rente auf 60% der Rente reduziert. Zudem ist die Steuerbelastung bedeutend höher als mit der Planung. Ihr Vermögen beläuft sich im Jahr 2045 auf rund 1.8 Mio. CHF.

#### Mit Konzept

Mit dem Finanzplanungskonzept sieht es für die Zukunft wesentlich besser aus. Nebst nachhaltiger Steueroptimierung läuft auch der Fondsentnahmeplan bei einem Todesfall von Herrn Muster in gleicher Höhe weiter. Zudem sind Sie flexibel und können jederzeit frei über Ihre Vermögenswerte verfügen. Im Jahr 2045 ist Ihr Vermögen rund CHF 380'000 höher.

### Steuern





## Liquidität um CHF 150'000 abbauen

Die Liquidität ist mit über CHF 273'000 viel zu hoch.

Empfehlung: Liquidität um CHF 150'000 abbauen und in die defensive Strategie bei der Bank Zweiplus investieren (nur die besten Fonds von verschiedenen Anbietern wie J.P. Morgan, Templeton, Julius Bär, etc.).

Vorteile: Eine wesentlich bessere Verzinsung als auf dem Sparbuch (Zinseszinsseffekt!) sowie **langfristig eine bedeutend höhere Rendite**. Ihr Geld ist in etwa 2'000 Obligationen und 1'000 Aktien investiert, womit auch die **grösstmögliche Sicherheit** gegeben ist.



## Hypothek um CHF 200'000 aufstocken

Wir empfehlen Ihnen, die Hypothek um CHF 200'000 zu erhöhen, um den WEF-Vorbezug von CHF 198'000 zurückzuzahlen.

So können Sie wieder Einkäufe in die Pensionskasse tätigen und sparen massiv Steuern.

Grundsätzlich empfehlen wir Ihnen, auch nach der Pensionierung die Hypothek bei CHF 600'000 zu belassen, da die Liegenschaft sehr tief belehnt ist und Sie die CHF 200'000 auch verbrauchen bzw. sich mehr leisten können. So verfügen Sie über zusätzliche Liquidität.



## Einkäufe in die Pensionskasse

Unbedingt jährliche Einkäufe von je 20'000 tätigen (siehe Höhe und Dauer der Einkäufe im Massnahmenplan). Steuereinsparung von 12'829. Die Nettorendite nach Steuern beträgt 12.44%. Sie müssten also eine Anlage finden, die Ihnen eine jährliche Rendite von 18.81% garantiert.

Tendenziell mindestens die Einkäufe und (Rückzahlung WEF bei Jens) wieder als Kapital beziehen. Die Frage Kapital oder Rente haben wir in dieser Planung bewusst ausgeklammert, da dies noch in weiter Ferne liegt und somit der Unterschied durch die jetzt getroffenen Massnahmen deutlich sichtbar wird.



## Investition des Kapitals in die vier Boxen

Das Kapital wird in die vier Boxen:

PLP Entnahmeplanstrategie

PLP Konservativ

PLP Defensiv

PLP Dynamisch

investiert.

Der Entnahmeplan hat gegenüber der Pensionskassenrente (100%) oder der Leibrente (bis 40% steuerbar) den Vorteil, dass der monatliche Bezug zu 100% einkommenssteuerfrei ist. Zudem sind Sie flexibel und können den Bezug jederzeit Ihren Bedürfnissen anpassen und frei über Ihr Guthaben verfügen.

# Mit Optimierung

## Annahmen



Für die Planungsvariante 'Mit Optimierung' wurde das Renditeannahme-Set 'Basis Wertentwicklung' mit folgenden Kennzahlen verwendet.

### Annahmen für Berechnungen (in %)

#### Liquiditätskonto

Ertrag Liquidität	0.10 %
Schuldzins Liquidität	0.00 %

#### Wertschriften

	Ertrag	Gewinn
Entnahmeplan	1.00 %	0.00 %
Konservativ	1.50 %	0.00 %
Defensiv	1.50 %	0.50 %
Dynamisch	2.50 %	1.50 %

#### Darlehen und Kredite

	Schuldzins
Eigentumswohnung, 8006 Zürich 1. Hypothek, Raiffeisen	2.00 %

#### Vorsorgeverträge

	Zinssatz
BVG, Zuger Pensionskasse, MM	1.25 %
BVG, PK Stadt Zürich, MM	2.00 %
3a, Raiffeisen, 3a Neu Max Nr. 1, MM	1.00 %
3a, Raiffeisen, CH89 8080 8008 0476 7402 1, MM	3.00 %
3a, Raiffeisen, CH91 8080 8009 5390 6528 1, MM	3.00 %
3a, Migros Bank, 3a Neu Martina Nr. 1, MM	1.00 %

# Mit Optimierung

## Annahmen



### Annahmen für Berechnungen (in %)

---

3a, Migros Bank, CH57 0840 1000 0532 7741 4, MM

1.00 %

#### Indexierung

ab

Lebenshaltungskosten

01.01.2025

1.00 %

Krankenkassenprämien

01.01.2025

1.50 %

# Disclaimer



Dieses Beratungsdokument wurde nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Patrick Liebi & Partner Vorsorge- und Finanzplanungszentrum GmbH (nachfolgend "PLP") unternimmt alle zumutbaren Schritte, um die Zuverlässigkeit der im Dokument enthaltenen Daten und Inhalte zu gewährleisten. Sie übernehmen aber keine Gewähr für Aktualität und Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen und haften nicht für allfällige Verluste oder Schäden (direkte, indirekte und Folgeschäden), die durch die Verteilung und Verwendung dieses Dokumentes oder dessen Inhalt verursacht werden. Der Kunde ist sich bewusst, dass sich dieses Beratungsdokument auf die Angaben des Kunden zu den individuellen Bedürfnissen und der derzeitigen finanziellen Situation stützt. Es ist somit das Resultat einer Momentaufnahme und bezieht sich ausschliesslich auf den Kunden. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen sind diejenigen von PLP zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. PLP ist nicht verpflichtet, dieses Dokument zu aktualisieren. Das vorliegende Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Diese widerspiegeln Einschätzungen, Annahmen und Erwartungen von PLP zum Zeitpunkt der Erstellung. Aufgrund von Risiken, Unsicherheiten und anderen Faktoren können die künftigen Ergebnisse von den zukunftsgerichteten Aussagen abweichen. Entsprechend stellen diese Aussagen keine Garantie für künftige Leistungen und Entwicklungen dar. In Bezug auf allfällige sich ergebende Steuerfolgen wird jegliche Haftung abgelehnt. Das vorliegende Dokument darf ohne schriftliche Genehmigung von PLP weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt und/oder weitergegeben werden.