



(Früh-)Pensionierung planen - finanzielle Chancen erkennen!

Thomas Ingold

dipl. Wirtschaftsprüfer | dipl. Bankfach-Experte

lemag treuhand & partner ag, Solothurn

13. November 2006



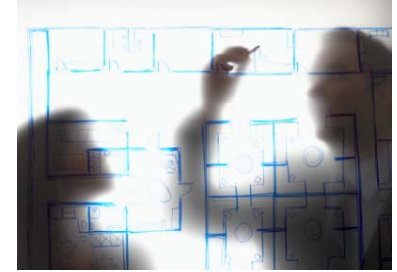
***"Es gibt nur einen Erfolg:
Nach seinen eigenen Vorstellungen leben zu
können".***

1. Grundvoraussetzung



- **Welches sind Ihre Wünsche und Vorstellungen?**

Kapital oder Rente aus der Pensionskasse?



■ Rente?

- gewohnte Sicherheit
aber
- langfristig hohe Steuerbelastung und
- kleine Partnerrente

■ Kapital?

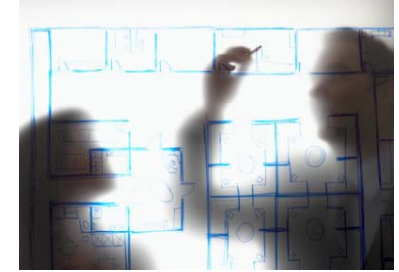
- grosse Flexibilität und
- Kapitalerhaltung bei Tod
aber
- Vermögensverwaltung

2. Grundvoraussetzung



- Welches sind Ihre Wünsche und Vorstellungen?
- **Planen Sie!**

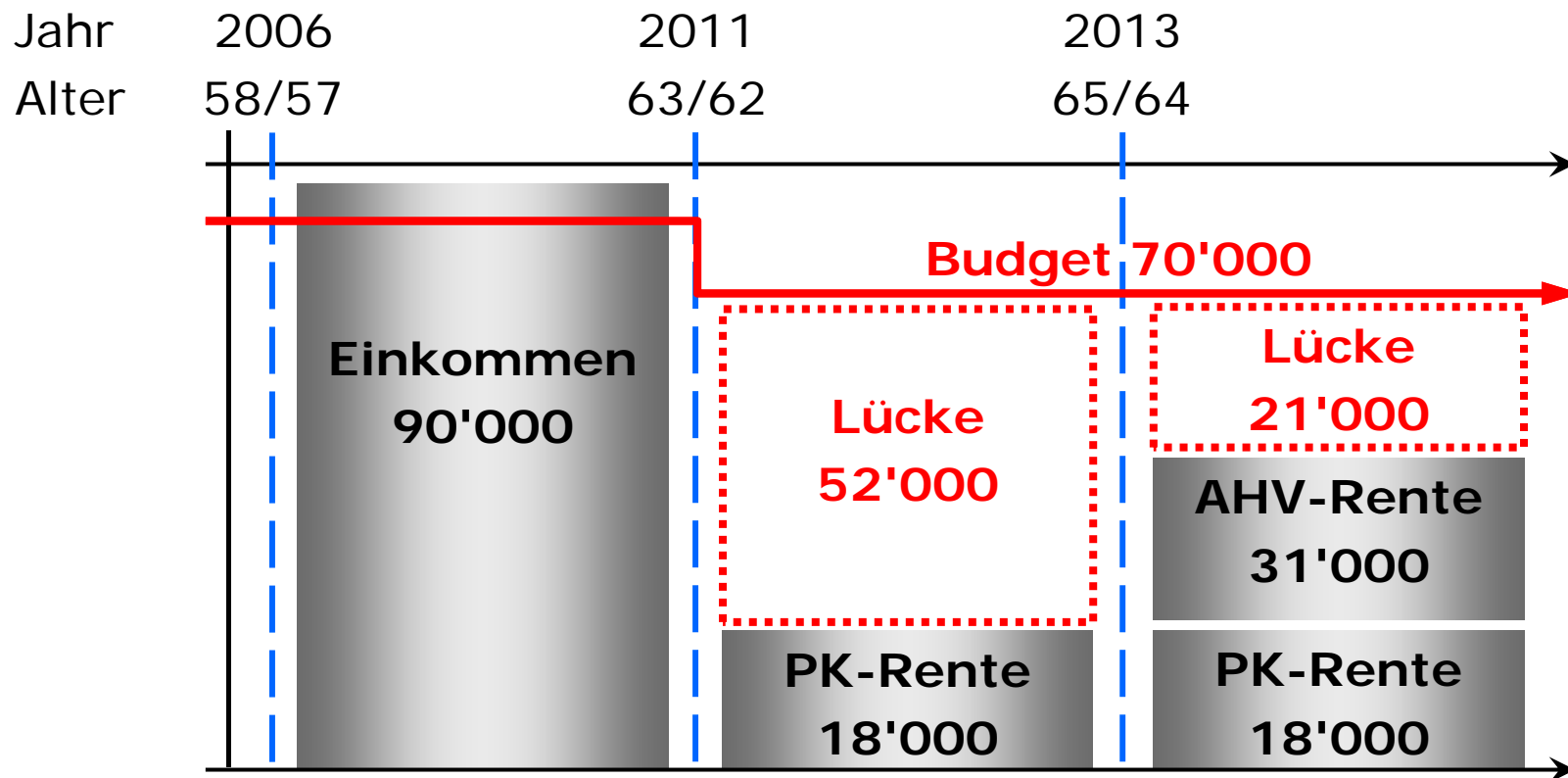
Berechnung der Höhe des Kapitalbezuges.



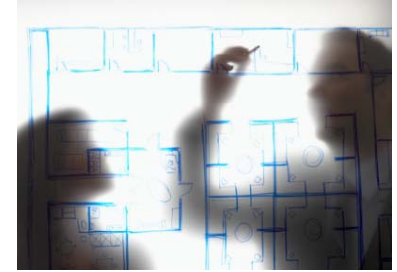
Faustregel: 70% bis 80% der Ausgaben sind durch fixe Einnahmen gedeckt.

Budget:	$70'000 \times 70\% =$	49'000	Bedarf fixe Einnahmen
	./. AHV-Rente	<u>-31'000</u>	
	notwendige PK-Rente	18'000	
		↓	
	entspricht PK-Kapital	280'000	
	./. vorhanden	<u>-620'000</u>	
	Kapitalbezug	340'000	

Frühpensionierung und die finanziellen Folgen.



Vermögensübersicht und Etappenplanung.



		<u>10 Jahre</u>	
2 Jahre zu 52'000		-104'000	
8 Jahre zu 21'000 (3% Ø Zins)		-143'000	
Notgroschen		-30'000	-277'000
<hr/>			
Sparkonto		80'000	
Lebensversicherung		60'000	
Säule 3a	75'000		
./.. Steuer	-3'000	<u>72'000</u>	
Pensionskasse	620'000		
./.. Rentenkapital	-280'000		
./.. Steuer	-29'000	<u>311'000</u>	<u>523'000</u>
Nach 10 Jahren			246'000

Vermögensentwicklung über 10 Jahre und danach.



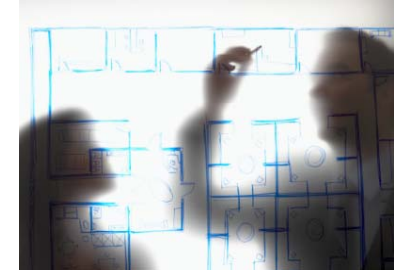
Aus einem Kapital von **246'000**
werden mit:

- Ø Zins von 2% **300'000**
- Ø Zins von 3% **330'000**
- Ø Zins von 4% **364'000**
- Ø Zins von 5% **400'000**
- Ø Zins von 6% **440'000**

Mit Bedarf 21'000
und 2% Zins
reicht dies für:

<u>Jahre</u>	<u>Alter</u>
17	89/88
19	91/90
21	93/92
24	96/95
27	99/98

Steuern sparen bei Entnahme von Vorsorgegeldern.



...durch die Wohnortswahl:

Pensionskassen-Kapital 340'000
Säule 3a 75'000

<u>Wohnort</u>	<u>Steuern</u>	<u>Differenz Solothurn</u>
Solothurn	36'220	
Feldbrunnen	28'481	-7'739
Subingen	37'419	+1'199
Laax/GR	23'275	-12'945
Lugano	23'168	-13'052
Zug	27'460	-8'760

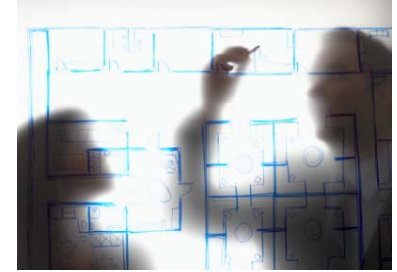
Steuern sparen bei Entnahme von Vorsorgegeldern.



...durch ein Splitting der Vorsorgegelder:

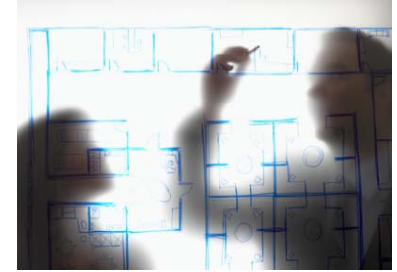
<u>Auszahlung</u>	<u>Steuern gemeinsam</u>	<u>Steuern getrennt</u>
PK-Kapital 340'000 im 2011		28'530
Säule 3a 75'000 im 2012		2'979
	<hr/>	<hr/>
	36'220	31'509
Steuerersparnis dank Splitting		4'711
Steuerersparnis bei Splitting mit 2 Säule 3a-Konti		6'294

3. Grundvoraussetzung



- Welches sind Ihre Wünsche und Vorstellungen?
- Planen Sie!
- **Setzen Sie konsequent Ihre Planung um!**

4. Grundvoraussetzung



- Welches sind Ihre Wünsche und Vorstellungen?
- Planen Sie!
- Setzen Sie konsequent Ihre Planung um!
- **Halten Sie Ihre Strategie ein!**



***"Oft ist es klüger, ein paar Stunden
über sein Geld nachzudenken,
als einen Monat für Geld zu arbeiten".***