

Altersvorsorge Basis 2015 (AHV u. BVG = 60% des letzten Bruttolohnes)

AHV	Rentanpassung erfolgt alle 2 Jahre / nächste 2015	Person	Ehepaar
Min.		14'100	21'150
Max.		28'200	42'300

BVG	(leistungs- oder heute meistens beitragsbezogen)		
BVG	obligatorisch	Person	
BVG	Eintrittsschwelle	21'150	
BVG	versichertes Lohnmaximum	84'600	
BVG	Koordinationsabzug	./.	24'675
BVG	max. versicherter Lohn	=	59'925
BVG	min. koordinierter BVH-Lohn		3'525
BVG	Umwandlungssatz; Stand 01.01.2015 für Neu-Pensionierte		6.8

BVG	überobligatorisch (Rentanpassung nur wenn reglementarisch vermerkt)	Person	
BVG	Versicherter Lohn (max. Lohn je nach Kasse)		
BVG	Umwandlungssatz (je nach Kasse)		

3A u./o. B	3. Säule und/oder andere freiwillige Vorsorge	Person	
3A u./o. B	jährlicher max. Beitrag Arbeitnehmer	6'768	
3A u./o. B	jährlicher max. Beitrag Selbständiger	33'840	
3A u./o. B	Leibrenten (privat)		
3A u./o. B	Kapitalversicherung (privat)		
	Privates Vermögen (Haus, Wertpapiere, Geld etc.)	A= Mietwohnung B= EGTWhg. CHF 600'000 / Schuld 350'000 C= EGTWhg. CHF 950'000 / Schuld 500'000	

Alterseinkommen vor und Ein- und Ausgaben nach Pensionierung:

3 Beispiele (Varianten) mit Annahmen

Arbeitseinkommen vor Pensionierung	Var. A		Var. B		Var. C		MandantIn
	Person	Ehepaar	Person	Ehepaar	Person	Ehepaar	
Früherer Arbeitslohn (brutto ohne AG-Beiträge)	60'000	80'000	91'000	136'000	162'500	162'500	
Sozialabzüge: durchschnittlich 20%	-12'000	-16'000	-18'200	-27'200	-32'500	-32'500	
Netto-Lohn vor Pensionierung	48'000	64'000	72'800	108'800	130'000	130'000	
%-Satz: Bruttolohn vs. (AHV+BVG):	54.03%	54.98%	69.45%	61.99%	47.02%	55.69%	
Einnahmen nach Pensionierung							
AHV & BVG - Rente, Privat EK	16'920	25'380	28'200	42'300	28'200	42'300	
AHV & BVG - Rente, Privat EK	15'500	18'600	35'000	42'000	44'000	44'000	
AHV & BVG - Rente, Privat EK	0	0	1'000	1'000	4'200	4'200	
Total Einnahmen	32'420	43'980	64'200	85'300	76'400	90'500	
Ausgaben nach Pensionierung							
Wohnen	21'960	21'960	16'560	16'560	22'800	22'800	
Haushalt inkl. ÖV o. Fahrzeug, Ferien	12'000	18'000	21'000	30'000	39'000	51'000	
Krankenkasse	4'200	8'400	6'000	12'000	7'200	14'400	
Steuern (Gemeinde-, Kantons- u. Bundessteuern)	3'558	6'449	22'078	32'891	33'157	46'074	
Amortisation	0	0	15'000	15'000	30'000	30'000	
Rückstellung	0	0	1'500	1'500	3'500	3'500	
Total Ausgaben	41'718	54'809	82'138	107'951	135'657	167'774	
Differenz: Einnahmen / Ausgaben	-9'298	-10'829	-17'938	-22'651	-59'257	-77'274	
evtl. Lücke in der Altersvorsorge							
Kapitalbedarf aufgrund der Lücke, Zins 1%:	929'800	1'082'900	1'793'800	2'265'100	5'925'700	7'727'400	

AG = Arbeitgeber
 AN = Arbeitnehmer
 HH = Haushalt und Übriges (inkl. Versicherungen ohne KK)
 KK = obligatorische Krankenkasse (inkl. Unfallversicherung)
 EGTWhg: Eigentumswohnung

Verlauf Umwandlungssatz:

<http://www.vorsorgeforum.ch/umwandlungssatz/>

Info Zins & Umwandlungssatz:

<http://www.efd.admin.ch/dokumentation/medieninformationen/00467/index.html?lang=de&msg-id=47262>