

Finanzplanung für private Haushalte

Fall B

Hauptexperte: Urs A. Büchler

EXPERTEN VERSION

Prüfungsmodus	Schriftliche Klausur
Prüfungsdauer	240 Minuten (Fälle A und B)
Punktemaximum	100 (Fall A 50 Punkte / Fall B 50 Punkte)
Erlaubte Hilfsmittel	Siehe „Hinweise zur schriftlichen Klausur“

Kandidaten Nr. _____

**Erst-
korrektur**

(in Blockschrift)

**Zweit-
korrektur**

(in Blockschrift)

Erreichte Punkte:

Hinweise zur schriftlichen Klausur

Die schriftliche Prüfung zum Prüfungsteil „Finanzplanung für private Haushalte“ findet als klassische schriftliche Fallbearbeitung statt. Es werden eine oder mehrere Fallstudien und Sachverhalte auf praxisbezogene Art bearbeitet. Geprüft werden mehrere Themenkreise. Dabei stehen sowohl das Fach- und Faktenwissen als auch die Fähigkeiten zur vernetzten und gesamtheitlichen Anwendung im Fokus.

Ihre Lösungen zur Realisierung der in den Fallstudien beschriebenen Ziele und Wünsche müssen aus finanzplanerischer, anlage- und vorsorgetechnischer sowie steuerlicher und rechtlicher Sicht sinnvoll und argumentativ transparent nachvollziehbar sein. Es ist wichtig, dass Sie Ihren gewählten Lösungsansatz auch in der weiteren Abfolge der Planungsschritte konsequent weiterverfolgen. Falls Sie Annahmen treffen, stellen Sie diese transparent dar. Resultate/Lösungen sowie Berechnungen müssen nachvollziehbar sein.

Korrigiert und bewertet werden **nur** Lösungen auf den abgegebenen Lösungsbogen. Die Lösungen sind **nur auf die Vorderseite** zu schreiben. Für jede Aufgabe/Lösung nehmen Sie einen neuen Lösungsbogen. Bitte schreiben Sie am oberen Rand jedes Blattes die Fragenummer, Ihre Kandidatennummer, die Aufgabe, zu welcher das Blatt gehört (Fall A bzw. Fall B), und nummerieren Sie die Lösungsbogen durch, beginnend mit 1. Schreiben Sie die Anzahl der handschriftlich beschrifteten Seiten auf die Vorderseite vom Couvert. Vor- und Ausdrücke, Formulare u.ä. sind nicht zugelassen und werden nicht bewertet.

Bitte verwenden Sie Kugelschreiber oder dünne Filzstifte; **die Verwendung von Bleistiften und Stiften in roter Farbe ist nicht zulässig**. Eine deutliche und gut lesbare Schrift sowie klare Darstellungen vereinfachen die Korrektur wesentlich und verringern die Gefahr von Fehlinterpretationen Ihrer Lösungen.

Hilfsmittel

Open-book. Es dürfen sämtliche Unterlagen sowohl in Papier- als auch elektronischer Form benutzt werden. Für den Gebrauch von Computergeräten steht kein Stromanschluss zur Verfügung. Geräte müssen somit eine autonome Stromversorgung aufweisen. Die Lösungen müssen allerdings handschriftlich auf Papier festgehalten und abgegeben werden.

Falls in Aufgaben auf spezifische kantonale Regelungen Bezug genommen wird, wird der massgebende Kanton in der Aufgabe festgehalten und die entsprechenden kantonalen Rechtstexte und Wegleitungen werden der Aufgabe beigelegt.

Vor der Prüfung

Bitte finden Sie sich spätestens 15 Minuten vor Prüfungsbeginn am Prüfungsort ein. Nehmen Sie einen Identifikationsausweis (ID oder Pass oder Führerausweis) mit; die Prüfungsaufsicht wird Identifikationskontrollen vornehmen.

Bitte schalten Sie Ihr Mobiltelefon aus.

Die Aufgaben befinden sich in einem Couvert vor Ihnen. Sie dürfen das Couvert erst öffnen, wenn die Prüfungsaufsicht die Erlaubnis zum Prüfungsstart gegeben hat.

Während der Prüfung

Der Zugriff aufs Internet sowie jegliche Kommunikation zwischen den Kandidaten oder mit Dritten ist verboten. Ein Verstoss gegen dieses Verbot hat den sofortigen Ausschluss von der Prüfung zur Folge!

Es ist verboten, die Prüfungsunterlagen bildlich festzuhalten, bspw. mittels Kamera oder Mobiltelefon. Ein Verstoss gegen dieses Verbot gilt als Verwendung unerlaubter Hilfsmittel im Sinne von Art. 4.32 lit. a der Prüfungsordnung und hat den Ausschluss von der Prüfung zur Folge.

Alle Hilfsmittel, Schreibmaterialien, Taschenrechner usw. sind persönlich und dürfen ausschliesslich von einer einzigen Kandidatin / einem einzigen Kandidaten verwendet werden. Sie dürfen den Prüfungsraum während der Prüfung nur in Begleitung einer Aufsichtsperson verlassen.

Am Ende der Prüfung

Falls Sie früher als 15 Minuten vor Prüfungsende fertig sind: Arbeitsplatz leise zusammenräumen, alle Unterlagen mitnehmen und beim Verlassen des Raumes der Aufsicht übergeben. Es dürfen keine bei Prüfungsbeginn erhaltenen Prüfungsunterlagen und/oder Notizen mitgenommen werden.

Ab 15 Minuten vor Prüfungsende ist das vorzeitige Verlassen des Prüfungsraums nicht mehr gestattet. Warten Sie bitte das Ende der Prüfungssession ab und folgen Sie den Anweisungen der Prüfungsaufsicht.

Ausgangslage

Walter Meier, geb. 15.06.1962, ist seit 30 Jahren mit Sarah Meier, geb. 01.12.1966, verheiratet. Die Konfession beider ist evangelisch-reformiert. Das Ehepaar hat zwei gemeinsame Kinder. Thomas, geb. 10.02.1993, und Nadine, geb. 15.04.1995. Thomas ist verheiratet und wohnt in Lausanne. Nadine studiert Medizin in Zürich und wohnt mit ihrem Freund in einer Wohnung in Zürich.

Die Ehegatten Meier wohnen in 3033 Wohlen bei Bern in einem Einfamilienhaus, welches sie vor 15 Jahren gekauft haben.

Walter Meier ist Vizedirektor einer Arztklinik in Bern und für den gesamten administrativen Bereich verantwortlich. Des Weiteren ist er als Verwaltungsratsmitglied dieser Arztklinik tätig. Sarah Meier ist nicht arbeitstätig und erledigt den gesamten Haushalt.

Die Eltern von Walter Meier sind bereits früh verstorben. Die Eltern von Sarah Meier leben beide noch.

Einkommen	
Walter Meier	Nettoeinkommen gem. Lohnausweis

1. Säule: AHV/IV/EO
Bei der 1. Säule können Sie von den maximalen Vollrenten ausgehen.

2. Säule: Walter Meier
Die Leistungen aus der 2. Säule entnehmen Sie den Beilagen.

2. Säule: Sarah Meier		
Aus einer früheren Beschäftigung verfügt Sarah Meier über ein Freizügigkeitskonto bei der Berner Kantonalbank.		
Stand per 31.12.2019		
Berner Kantonalbank	CHF	165'000
Zins: siehe „Allgemeine Bemerkungen zu den Berechnungen«		

3. Säule: Säule 3a

Walter Meier hat ein Säule 3a-Konto bei der Berner Kantonalbank. Das Konto ist zu Gunsten der Hypothek verpfändet.

Stand per 31.12.2019

Berner Kantonalbank	CHF	196'000
---------------------	-----	---------

aktiv, jährlicher max. Beitrag, Einzahlung jeweils im Januar

3. Säule: Säule 3b

Stand per 31.12.2019

Lohnkonto Walter Meier	CHF	65'000
------------------------	-----	--------

Sparkonto Walter Meier	CHF	185'000
------------------------	-----	---------

Sparkonto Sarah Meier	CHF	115'000
-----------------------	-----	---------

Immobilie

Objekt	Einfamilienhaus	
--------	-----------------	--

Adresse	Bergblickweg 11, 3033 Wohlen bei Bern	
---------	---------------------------------------	--

Kaufpreis vor 15 Jahren	CHF	1'150'000
-------------------------	-----	-----------

Finanzierung	CHF	250'000
--------------	-----	---------

1. Hypothek: Festhypothek bis 01.07.2027	CHF	747'500 / 2.20%
--	-----	-----------------

2. Hypothek: Geldmarkthypothek	CHF	152'500 / 0.90%
--------------------------------	-----	-----------------

Amortisation 2. Hypothek	Indirekt über Säule 3a	
--------------------------	------------------------	--

Wertvermehrnde Investitionen seit Kauf	CHF	65'000
--	-----	--------

Aktueller Marktwert	CHF	1'000'000
---------------------	-----	-----------

Steuerwert	CHF	910'000
------------	-----	---------

Eigenmietwert	CHF	28'000
---------------	-----	--------

Ehegüter- und erbrechtliche Vorkehrungen

Walter und Sarah Meier haben vor Jahren ein Testament erstellt, in welchem sie sämtliche pflichtteilsgeschützten Erben auf ihren Pflichtteil setzen und die frei verfügbare Quote dem überlebenden Ehepartner zuweisen. Ein Ehevertrag besteht nicht.

Steuerinformationen

Kanton	Faktor	3.060
Gemeinde	Faktor	1.540
Konfession evangelisch-reformiert	Faktor	0.138
Grenzsteuersatz		40%

Beilagen

1. Lohnausweis
2. Pensionskassenausweis inkl. Vorsorgeplanbeschrieb
3. Pensionskassenrenten-Umwandlungssätze
4. Depotauszug
5. AHV/IV Skala 44

Allgemeine Bemerkungen zu den Berechnungen

Wenn nichts Anderes verlangt oder in den Unterlagen inklusive Beilagen angegeben ist, können die folgenden Berechnungsansätze angewendet werden:

Kapitalleistungssteuern

Kapitalauszahlung aus der 2. Säule	10.00%
Kapitalauszahlung aus der Säule 3a	10.00%

Renditeannahmen

Berufliche Vorsorge obligatorischer Teil	siehe Vorsorgeausweis
Berufliche Vorsorge überobligatorischer Teil	siehe Vorsorgeausweis
Säule 3a-Bankanlagen / Freizügigkeitskonti	1.00% p.a.
Lohnkonto und Sparkonto Zins	0.00% p.a.

Umwandlungsfaktoren für Rentenberechnungen Säule 3b

Kapitalleistungen sind mit 4% zu verrenten.

1. Aufgabe: Immobilien

Aufgabe	Punkte 12
<p>Aus der Presse hat Walter Meier erfahren, dass die Banken immer restriktiver werden bei der Vergabe von Hypotheken und der Verlängerung von Hypothekendarverträgen bei Pensionierten. Er möchte von Ihnen, dass Sie ihm ein detailliertes Finanzierungskonzept und eine Tragbarkeitsrechnung bei Erreichen von Alter 65 erstellen.</p> <p>Vorgaben Walter Meier:</p> <ol style="list-style-type: none">Bei der AHV können Sie der Einfachheit halber, unabhängig von einem allfälligen Altersunterschied, für beide Ehepartner mit den aktuellen maximalen AHV-Renten rechnen.Das Altersguthaben aus der Pensionskasse wird als Rente bezogen.Das Säule 3a-Guthaben wird bis Alter 65 geäuftnet und zur Amortisation der 2. Hypothek verwendet. Verwenden Sie bei Ihrer Berechnung den aktuellen maximalen Säule 3a-Beitrag. Das Guthaben wird bei Erreichen von Alter 65 bezogen. <p>Vorgaben der Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">Hypothek maximal 65% des Belehnungswertes bei Erreichen des ordentlichen Pensionsalters. Der Belehnungswert gemäss der Bank beträgt CHF 1'000'000.Eine Amortisation von 0.75% der verbleibenden Hypothek muss auch bei einer Belehnung von 66.66% des Belehnungswertes oder weniger in die Tragbarkeitsrechnung eingerechnet werden.Kalkulatorische Tragbarkeit: Aufwendungen für Zins, Amortisation und Unterhaltskosten maximal 40% des Renteneinkommens. <p>Aufgaben:</p> <ol style="list-style-type: none">Berechnen Sie das Nettoguthaben aus der Säule 3a per Pensionierungsdatum.Wie hoch darf die Hypothek ab Erreichen von Alter 65 maximal sein, damit die Tragbarkeit gegeben ist?Reicht das Nettoguthaben aus der Säule 3a aus, um die Hypothek bei Erreichen von Alter 65 wie verlangt zu amortisieren?	

Musterlösung

1. Teilfrage

1. Säule 3a						
Jahr	Alter	Bestand 1.1.	Einzahlung	Zins 1.00%	Bestand 31.12.	Bemerkungen
2020	58	196'000	6'826	2'028	204'854	
2021	59	204'854	6'826	2'117	213'797	
2022	60	213'797	6'826	2'206	222'829	
2023	61	222'829	6'826	2'297	231'952	
2024	62	231'952	6'826	2'388	241'166	
2025	63	241'166	6'826	2'480	250'472	
2026	64	250'472	6'826	2'573	259'871	
2027	65	259'871	6'826	1'333	268'030	(nur 1/2 Jahr)
Kapitalleistungssteuern				10.00%	-26'803	
Total nach Steuern					241'227	

2. Teilfrage

Einkommen		
AHV-Rente (Ehepaar)	42'660	
Pensionskassenrente	73'310	
Total Einkommen	115'970	100%

Maximal mögliche Hypothek	Basis	Faktor	CHF
Renteneinkommen	115'970	40.00%	46'388
Unterhaltskosten	1'000'000	1.00%	-10'000
Finanzierung Hypozins plus Amortisation		5.75%	36'388
Max. mögliche Hypothek			632'835

Max. mögliche Hypothek gerundet CHF 633'000

3. Teilfrage

Hypotheken aktuell: CHF 747'500 + CHF 152'500 = CHF 900'000

Auszahlung Säule 3a = CHF 268'030 (vor Steuern) -> CHF 241'227 (nach Steuern)

CHF 900'000 – CHF 268'030 = CHF 631'970 / CHF 900'000 – CHF 241'227 = CHF 658'773

Das Guthaben aus der Säule 3a vor Steuern reicht aus, um die Hypothek zu amortisieren. Zu bedenken ist aber, dass auf der 3a-Auszahlung noch eine Steuer entrichtet werden muss, welche in diesem Fall aus dem freien Vermögen beglichen werden muss. Denn das Nettoguthaben aus der Säule 3a reicht nicht aus, um die Hypothek auf maximal ca. CHF 633'000 zu amortisieren.

Korrekturhinweise	Punkte
Säule 3a Guthaben vorschüssige Berechnung	2.0
Säule 3a Guthaben Alter 65 nur ½ Jahr	1.0
Säule 3a KapitaleLeistungssteuern	1.0
Säule 3a Nettobetrag nach Steuern	1.0
Einkommen AHV CHF 42'660 / PK Rente CHF 73'310	2.0
Unterhaltskosten	1.0
Hypothekarzins plus Amortisation	1.0
Maximal mögliche Hypothek	1.0
Schlussfolgerung in Bezug auf Säule 3a	2.0

2. Aufgabe: Pensionskasse

Aufgabe	Punkte 13
<p>Walter Meier befasst sich mit dem Gedanken einer Teilpensionierung von 30% auf ein Arbeitspensum von 70% per 1. Januar 2025.</p> <p>Die Leistung aus der Pensionskasse will er als Rente beziehen.</p> <p>Er möchte, dass Sie ihm eine detaillierte Berechnung des Verlaufes des Pensionskassenguthabens und der daraus fliessenden Renten aufzeigen.</p> <p>Vorgaben</p> <ul style="list-style-type: none">a. Das Einkommen verändert sich proportional zum Arbeitspensum.b. Der Koordinationsabzug der Pensionskasse richtet sich nach dem Beschäftigungsgrad.c. Die Verzinsung der Vorsorgeguthaben entnehmen Sie dem Vorsorgeausweis «Projektionszins 2020 und ab 2021».d. Die Sparbeiträge entnehmen Sie dem Vorsorgeausweis. Diese werden nachschüssig verzinst. <p>Aufgaben</p> <p>Zeigen Sie detailliert für die Jahre 2020 bis 2027 folgende Verläufe auf (Beträge pro Jahr):</p> <ul style="list-style-type: none">1. Jahr und Alter2. Jahreslohn, Koordinationsabzug, versichertes Einkommen und die jährlichen Sparbeiträge3. Bestand Altersguthaben per 1.1., Zinserträge, Sparbeiträge und Bestand per 31.12., bzw. per Erreichen von Alter 654. Höhe der Teilpensionierungsrente per 1. Januar 2025 unter Angabe des Umwandlungssatzes sowie Höhe der Altersrente mit Erreichen von Alter 65 unter Angabe des Umwandlungssatzes5. Wie hoch ist der Rentenunterschied in CHF zwischen dem Szenario Teilpensionierung und dem Szenario ordentliche Pensionierung ohne Teilpensionierung?	

Musterlösung

Jahr	Alter	Beschäft. grad	Jahreslohn	Koordina- tionsabzug	Versichertes Einkommen	Sparbeitrag 18%
2020	58	100%	190'000	24'885	165'115	29'720.70
2021	59	100%	190'000	24'885	165'115	29'720.70
2022	60	100%	190'000	24'885	165'115	29'720.70
2023	61	100%	190'000	24'885	165'115	29'720.70
2024	62	100%	190'000	24'885	165'115	29'720.70
2025	63	70%	133'000	17'420	115'581	20'804.49
2026	64	70%	133'000	17'420	115'581	20'804.49
2027	65	70%	133'000	17'420	115'581	10'402.25

Jahr	Alter	Bestand 1.1.	Zins 2.00%	Sparbeitrag	Bestand 31.12.	Teilpen- sionierung 30%	Rente UWS	CHF
2020	58	965'000	19'300	29'721	1'014'021			
2021	59	1'014'021	20'280	29'721	1'064'022			
2022	60	1'064'022	21'280	29'721	1'115'023			
2023	61	1'115'023	22'300	29'721	1'167'044			
2024	62	1'167'044	23'341	29'721	1'220'106			
2025	63	854'074	17'081	20'804	891'960	366'032	5.100%	18'668
2026	64	891'960	17'839	20'804	930'604			
2027	65	930'604	9'306	10'402	950'312		5.40%	51'317

Rentenunterschied

Szenario Teilpensionierung

2025 Teilpensionierung	18'668
2027 Pensionierung	51'317
Total Renten ab 2025	69'984
Ordentliche Pensionierung 2027	73'310
Differenz pro Jahr	-3'326

Korrekturhinweise	Punkte
Angaben Jahr und Alter	0.5
Jahreslohn	0.5
Koordinationsabzug	0.5
Versichertes Einkommen	0.5
Sparbeiträge	0.5
Veränderung 2025 um 30% auf 70%	1.0
Beachtung Alter 65 nur ½ Jahr	1.0
Bestand 1.1., Zinserträge, Sparbeiträge, Bestand 31.12.	4.0
Rentenberechnung per 1.1.2025	1.5
Rentenberechnung per Alter 65	1.5
Rentenunterschied Szenario Teilpensionierung vs. ord. Pensionierung	1.5

3. Aufgabe: Finanzplanung

Aufgabe	Punkte 25
<p>Walter Meier macht sich einige Gedanken zu seiner Pensionierung. Er möchte von Ihnen, dass Sie ihm eine Planung für die Jahre 2020 bis 2031 erstellen. Folgende Angaben erhalten Sie (Diese Informationen sind unabhängig von den vorgängig gelösten Aufgaben.):</p> <ul style="list-style-type: none">a. Geplant ist ein Teilpensionierungsschritt von 30% per 1. Januar 2025. Das Nettoeinkommen aus der Haupterwerbstätigkeit beträgt CHF 160'000 pro Jahr.b. Das VR-Mandat wird bis zum Erreichen des ordentlichen Pensionsalters bestehen bleiben und zahlt netto CHF 10'000 pro Jahr.c. Pensionskassenrenten: Bei der Teilpensionierung ab 1. Januar 2025 wird eine Rente von jährlich CHF 20'000 ausbezahlt. Ab Erreichen des ordentlichen Pensionsalters erhöht sich die Rente um jährlich CHF 55'000.d. Die jährlichen Lebenshaltungskosten betragen CHF 90'000 inkl. Unterhalts- und Nebenkosten für die Immobilie, exkl. Säule 3a-Beiträge. Die Inflation muss nicht berücksichtigt werden.e. In den Jahren 2020 bis 2022 sind Einkäufe in die Pensionskasse in der Höhe von jährlich CHF 20'000 geplant. Im Jahr 2023 ist ein letzter Einkauf in der Höhe von CHF 40'000 vorgesehen.f. Die Einkommens- und Vermögenssteuern können Sie zur Vereinfachung pauschal mit 22% vom Total des Gesamteinkommens einrechnen.g. Im Jahr 2020 ist geplant, die Küche zu renovieren. Die Renovationskosten sind mit CHF 50'000 budgetiert und zu 50 Prozent werterhaltend.h. Die Auszahlung des gesamten Säule 3a-Brutto-Guthabens wird für die Amortisation der Hypothek per Ende 2027 verwendet.i. Über die gesamte Planungsdauer kann mit den in der Ausgangslage angegebenen Hypothekarzinsätzen gerechnet werden.j. Die AHV-Nichterwerbstätigenbeiträge betragen CHF 3'200 pro Jahr.	

Aufgaben

Erstellen Sie einen detaillierten und übersichtlichen Finanzplan für das Ehepaar Meier für die Jahre 2020 - 2031. Daraus soll Folgendes ersichtlich sein:

1. Die verschiedenen Lohn- und Renteneinkommen sowie das Total aller Einkommen
2. Die verschiedenen Ausgabenpositionen inklusive Steuern sowie das Total aller Ausgaben
3. Die diversen Vermögens- und Schuldenpositionen inklusive der Immobilie sowie das Total des Nettovermögens. Die Nettorendite des Anlagedepots beträgt 2 Prozent jährlich.

Hinweis: Sie können die Zahlen auf 100 runden. Alle Beträge pro Jahr.

Musterlösung

Jahr			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Walter Meier			58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Sarah Meier			53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
Einkommen														
Lohn			160'000	160'000	160'000	160'000	160'000	112'000	112'000	56'000				
VR Mandat			10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	5'000				
AHV-Renten										14'200	28'400	28'400	28'400	42'700
PK-Rente Teilpens.								20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
PK-Rente										27'500	55'000	55'000	55'000	55'000
Total Einkommen			170'000	170'000	170'000	170'000	170'000	142'000	142'000	122'700	103'400	103'400	103'400	117'700
Ausgaben														
Lebenshaltung	%	CHF	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000
Säule 3a		6'826	6'826	6'826	6'826	6'826	6'826	6'826	6'826	6'826				
Einkauf PK		20'000	20'000	20'000	40'000									
Steuervorteil EK PK	40.00%		-8'000	-8'000	-8'000	-16'000								
1. Hypothek	2.20%		16'445	16'445	16'445	16'445	16'445	16'445	16'445	13'903	13'903	13'903	13'903	13'903
2. Hypothek	0.90%		1'373	1'373	1'373	1'373	1'373	1'373	1'373	-	-	-	-	-
Steuern	22.00%		37'400	37'400	37'400	37'400	37'400	31'240	31'240	26'994	22'748	22'748	22'748	25'894
AHV-NE Beiträge (Sarah)											3'200	3'200	3'200	3'200
Küche Renovation							50'000							
Steuervorteil Küche	40.00%						-10'000							
Säule 3a Steuern	10.00%									26'803				
Total Ausgaben			164'044	164'044	164'044	176'044	192'044	145'884	145'884	164'526	129'851	129'851	129'851	132'997
Saldo			5'957	5'957	5'957	-6'044	-22'044	-3'884	-3'884	-41'826	-26'451	-26'451	-26'451	-15'297
Vermögen & Schulden														
Säule 3a Auszahlung			204'854	213'797	222'829	231'952	241'166	250'472	259'871					
FZK Ehefrau	100%	165'000	166'650	168'317	170'000	171'700	173'417	175'151	176'902	178'671	180'458	182'263	184'085	185'926
Lohn- & Sparbücher		365'000	370'957	376'913	382'870	376'826	354'783	350'899	347'016	305'189	278'738	252'286	225'835	210'538
Depot	2.00%	375'000	382'500	390'150	397'953	405'912	414'030	422'311	430'757	439'372	448'160	457'123	466'265	475'591
1. Hypothek			-747'500	-747'500	-747'500	-747'500	-747'500	-747'500	-747'500	-631'970	-631'970	-631'970	-631'970	-631'970
2. Hypothek			-152'500	-152'500	-152'500	-152'500	-152'500	-152'500	-152'500					
Immobilie			1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000	1'025'000
Total			1'224'961	1'249'177	1'273'651	1'286'390	1'308'395	1'323'832	1'339'545	1'316'263	1'300'386	1'284'702	1'269'216	1'265'085

Korrekturhinweise	Punkte
Finanzplan –2020 - 2031 / Altersangaben / Darstellung	1.0
Lohneinkommen inkl. Veränderung per 01.01.2025	1.0
VR-Mandat	0.5
AHV-Renten	1.0
PK-Renten ab 1.1.2025 und ab 01.07.2027 (1/2 Jahr)	2.0
Lebenshaltungskosten	0.5
Säule 3a Beiträge bis 2027	1.0
Einkauf PK richtig verbucht	1.0
Steuereinsparungen auf PK-Einkäufen	1.0
Hypothekarzins unter Beachtung der Veränderungen / Amortisation per 2027	2.0
Steuern	1.0
AHV-Nichterwerbstätigenbeiträge	0.5
Renovation Küche	1.0
Steuereinsparung auf Renovation Küche	1.0
Säule 3a: Steuern	1.0
Verlauf der Überschuss- / Unterdeckung aus Einkommen und Ausgaben	2.0
Hochrechnung Säule 3a und FZK	1.5
Verlauf der Lohn- und Sparkonti	2.0
Verlauf des Depots	1.0
Verlauf der Hypotheken	1.0
Erfassen der Immobilie im Vermögen inkl. Wertzuwachs im Jahr 2024	1.0
Total der Einkommen, Ausgaben, Vermögen	1.0