

Finanzplanung für private Haushalte

Fall B

Hauptexperte: Urs A. Büchler

KANDIDATEN-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“ |

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 Eigenmittel | 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 geöffnet 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? | |

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> <ol style="list-style-type: none">Das Einkommen verändert sich proportional zum Arbeitspensum.Der Koordinationsabzug der Pensionskasse richtet sich nach dem Beschäftigungsgrad.Die Verzinsung der Vorsorgeguthaben entnehmen Sie dem Vorsorgeausweis «Projektionszins 2020 und ab 2021».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> <ol style="list-style-type: none">Jahr und AlterJahreslohn, Koordinationsabzug, versichertes Einkommen und die jährlichen SparbeiträgeBestand Altersguthaben per 1.1., Zinserträge, Sparbeiträge und Bestand per 31.12., bzw. per Erreichen von Alter 65Höhe der Teilpensionierungsrente per 1. Januar 2025 unter Angabe des Umwandlungssatzes sowie Höhe der Altersrente mit Erreichen von Alter 65 unter Angabe des UmwandlungssatzesWie hoch ist der Rentenunterschied in CHF zwischen dem Szenario Teilpensionierung und dem Szenario ordentliche Pensionierung ohne Teilpensionierung? | |

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.



Abschlussprüfung zum/zur Finanzplaner/in mit eidg. Fachausweis
Nullserie 2016 (teilweise aktualisiert 2020)