

Rente oder Kapital - Zusammenfassung

Herr und Frau Koch

Zusammenfassung	Erwerb	Beide Partner in Rente			Person 1 stirbt mit 70			Person 2 stirbt mit 70		
		1. Rente	Beide	2045	1. Rente	Tod P1	2040	1. Rente	Tod P2	2040
Peter/Hanna	Jahr	2017	2019	2045	2017	2022	2040	2017	2025	2040
	Alter	65/62	67/64	93/90	65/62	+/67	+/85	65/62	73/+	88/+
Erwerbseinkommen	155'000	20'000	0	0	20'000	0	0	20'000	0	0
Total Renten	0	25'920	75'996	75'996	25'920	60'516	60'516	25'920	37'726	37'726
Vermögensertrag	15'000	30'471	37'690	34'325	30'471	37'350	35'750	30'471	36'998	28'353
Total Einkommen brutto	170'000	76'391	113'686	110'322	76'391	97'866	96'267	76'391	74'724	66'078
Total Beiträge AHV/BVG/3a	10'000	4'000	0	0	4'000	0	0	4'000	0	0
Hypothekarzins	18'000	9'576	9'576	9'576	9'576	9'576	9'576	9'576	9'576	9'576
Allg. Schuldzinsen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Steuern	14'208	7'545	11'586	10'741	7'545	13'696	13'237	7'545	10'640	8'468
Verfügbares Einkommen	127'792	55'270	92'524	90'004	55'270	74'594	73'453	55'270	54'507	48'034
- Lebenshaltung	125'000	125'000	100'000	100'000	125'000	80'000	80'000	125'000	90'000	90'000
Überschuss / Fehlbetrag	2'792	-69'730	-7'476	-9'996	-69'730	-5'406	-6'547	-69'730	-35'493	-41'966
Wertschriften, Konti	1'000'000	2'031'389	2'512'659	2'288'364	2'031'389	2'489'976	2'383'357	2'031'389	2'466'527	1'890'178

Bemerkung
 100% Kapitalbezug Peter
 50% Kapitalbezug Hanna
 ab 2. Rentenfall Budget reduziert um 20%

Performance Wertschriften 1.5%

Legende
 Verfügbares Einkommen —
 Lebenshaltung —
 Wertschriften (rechte Skala) —
 (Angaben in 1'000)

