



Registrierter Vermittler
beim Bundesamt für
Privatversicherungen
(BPV) – Registernummer
10592

Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Vorsorgen und Steuern sparen in der 3. Säule – Säule 3a und / oder 3b



■ **Vorsorgeplanung am Beispiel von Marcel und Erika Bühler** – Pensionierung vorbereiten und Vermögen ganz entspannt aufbauen

■ **Machen Sie Ihre Zukunft sicherer und investieren Sie in die 3. Säule – der privaten Altersvorsorge**

■ **Säule 3a** – die gebundene Vorsorge – jetzt vorsorgen und sofort Steuern sparen und später bei Auszahlung Kapital reduziert versteuern

■ **Säule 3b** – die freie Vorsorge – jetzt vorsorgen, während Laufzeit Erträge und Kapitalgewinn steuerfrei, flexibel und höhere Rendite, steuerfrei bei Auszahlung

BJ CONSULTING

Alfred Juntke
Hofenstrasse 66
8708 Männedorf
Tel: 043 843 5663
Fax: 043 843 5662
E-Mail: bjcon@bluewin.ch

Die traditionelle Altersvorsorge - 1. Säule AHV/IV und die 2. Säule BVG - stossen an Grenzen, dabei ist der zunehmende Anteil der älteren Leute nur ein Grund.

Bereits reduziert wurde die minimale Verzinsung der BVG - Guthaben und die Rentenumwandlungs-sätze. Die private Altersvorsorge ist gefragter denn je, **Vorsorgelücken** sollten vermieden werden.

Die gebundene bzw. freie Vorsorge - Säule 3a/3b bieten ideale Möglichkeiten die Zukunft sicherer zu gestalten. **Lesen Sie die Wünsche und Ziele von Marcel und Erika Bühler**

Heutzutage sind eine ganze Anzahl von fondsgebundenen Lebensversicherungen auf dem Markt, und zwar:

- mit Höchststandgarantie und 100% Kapitalschutz.
- mit garantierter Mindestverzinsung d.h. garantiertem Erlebensfallkapital bei Auszahlung

■ **Vorsorgen und Steuern sparen - Verlangen Sie Ihren persönlichen Vorschlag**

[weiter >>](#)

■ **Vorsorgeplanung - Rentenrechner** -Wie hoch wird meine Altersrente (AHV + BVG)?

[weiter >>](#)

■ **"Steuern sparen"** 2009 einzahlen und 2010 Steuern sparen - Säule 3a gebundene Vorsorge - **Steuertipp 2009** kostenlose Information Steuern zu sparen

[weiter >>](#)

■ **Rechner - Steuerersparnis**

[weiter >>](#)

■ **Wichtige Merkmale der 3. Säule - Säule 3a / 3b - im Vergleich und auf einen Blick**

[weiter >>](#)

■ **So viel Kapital erhalten Sie bei jährlichen Prämien von CHF..... in der 3. Säule**

[weiter >>](#)

■ **Skala 44 - neu höhere AHV-Renten 2009 - AHV Rententabelle**

[weiter >>](#)

■ **Publikationen: Download - kostenlos Vorsorgeplanung**

■ **Steuern sparen in der 3. Säule - Vorsorgeplanung am Beispiel Marcel und Erika Bühler als .pdf - File**

[weiter >>](#)

Beispiel: Marcel und Erika Bühler

Marcel Bühler geb. 10.03.1962, (47) und Erika Bühler geb. 26.03.1963 (46) wohnhaft in Zürich versteuern gegenwärtig gemeinsam ein Einkommen von CHF 135'000.-. Im Rahmen der gebundenen bzw. freien Vorsorge wollen beide sofort den max. Betrag von CHF 6'566.- über eine Laufzeit von 14 Jahren für Ihre private Altersvorsorge in eine fondsgebundene Lebensversicherung investieren.

Marcel Bühler entscheidet sich für "Vorsorge und jetzt Steuern sparen" und damit für die gebundene Vorsorge - Säule 3a. Erika Bühler ist sich nicht sicher, ob Sie bis zur Pensionierung berufstätig sein will und wählt aus diesem und anderen Gründen die flexiblere freie Vorsorge - Säule 3b.

Beide Lösungen haben ihre Merkmale:

- **jährliche Prämie CHF 6'566.-**, Laufzeit 14 Jahre, eingezahltes Prämienkapital je CHF 91'924.-
- **direkte jährliche Steuerersparnis in Säule 3a CHF 2'033.-**, d.h. etwa 1/3 der Prämie von CHF 6'566.-
- **Vorsorge und Steuern sparen mit einer fondsgebundenen Lebensversicherung mit Garantie und 100% Kapitalschutz oder mit garantiertem Erlebensfallkapital**
- **Kapital in der Altersvorsorge ganz entspannt aufbauen und Pensionierung vorbereiten,**
- **prognostiziertes Erlebensfallkapital nach 14 Jahren von Marcel Bühler Säule 3a CHF 116'707.- bzw. Erika Bühler Säule 3b CHF 126'069.- d.h. +8% höher in der Säule 3b**
- **Besteuerung der Police Säule 3a von Marcel Bühler bei Auszahlung CHF ca. 6'099.- aus heutiger Sicht d.h. Netto - Steuerersparnis mindestens CHF 22'363.- bzw. 25% des eingezahlten Prämienkapitals**
- **keine Besteuerung der Police Säule 3b von Erika Bühler im Erlebensfall, ebenso sind Erträge und Kapitalgewinn während der Laufzeit steuerfrei**

skandia

Fondsgebundene Lebensversicherung mit Höchststandgarantie und 100% Kapitalschutz



oder mit garantierter Mindestverzinsung und garantiertem Erlebensfallkapital



Fondsparen mit Vorsorgeschutz ist die ideale Form der persönlichen Altersvorsorge, wenn Sie noch mehr als 10 Jahre im Berufsleben stehen. Ausserdem erzielen Sie mit der fondsgebundenen Lebensversicherung mit grosser Wahrscheinlichkeit eine höhere Rendite im Vergleich zu einer klassischen gemischten Lebensversicherung.

Träumen Sie deshalb jetzt nicht nur von einer steigenden Performance, sondern investieren Sie in Anlagefonds mit Kapitalschutz. So können Sie mit einer fondsgebundenen Lebensversicherung z.B. obiger Gesellschaften nur gewinnen, niemals verlieren. Unmöglich?

Seit 2002 sind Garantiefonds auf dem Markt. Sie sichern Ihnen bei Ablauf den höchsten je erreichten Maximalinventarwert. Was heisst das? Wann immer während der Laufzeit der höchste Fondsanteilwert erreicht wird, kommt dieser Betrag garantiert zur Auszahlung.

Sie bieten bei Ablauf eine dreifache Garantie:

1. der Wert Ihrer Fondsanteile kann wachsen oder gleich bleiben aber niemals fallen
2. der höchste je erreichte Kurswert - Maximalinventarwert - kommt zur Auszahlung
3. mit der gebundenen und / oder freien Vorsorge erreichen Sie Ihre Ziele garantiert.

■ Persönliche Daten / Finanzierung / Beispiel: Leistungen der Skandia Lebensversicherung

	Säule 3a	Säule 3b
Produkt	Skandia Life Plan	Skandia Easy Plan 3b
Versicherungsnehmer, versicherte Person	Marcel Bühler	Erika Bühler
Geburtsdatum / Alter	10.03.1962 / 47	26.03.1963 / 46
Beginn / Ende Laufzeit	2009 / 2022	2009 / 2022
Dauer in Jahren	14	14
Jahresprämie	6'566.-	6'566.-
Total eingezahlte Prämien	91'924.-	91'924.-
Wert Sparkapital / Erlebensfallkapital	116'707.-	126'069.-
Fondwachstum im Durchschnitt in %	5%pa	6%pa
minimale garantierte Todesfallsumme	88'579.-	Summe der Prämien
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, Wartefrist 2 Jahre	ja	ja

Die Leistungen von Skandia LifePlan beinhaltet eine garantierte Todesfallsumme, welche im Laufe der Zeit gemäss der Entwicklung der Fondsanteile ansteigen kann. Im Erlebensfall von 60 bzw. 59 Jahren erhalten Marcel und Erika Bühler ein prognostiziertes Erlebensfallkapital bei einer angenommenen jährlichen Durchschnittsrendite von 5% bzw. 6%. Der genaue Wert richtet sich nach dem maximal erreichten Inventarwert während der Laufzeit. Die freie Vorsorge ermöglicht insgesamt eine flexiblere Lösung, u.a. auch wegen eines höheren Aktienanteils. Warum bei höherem Aktienanteil das Risiko nicht steigt, erfahren Sie hier [weiter >>](#)

Finanziert wird die fondsgebundene Lebensversicherung im Beispiel durch jährliche Prämien von CHF 6'566.- über eine Laufzeit von 14 Jahren, einschliesslich des Anteils für Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Die Wartefrist bei Erwerbsunfähigkeit beträgt 2 Jahre, eine kürzere Frist ist möglich. Die erste Prämie wird bei Vertragsabschluss fällig.

Download der Skandia Offerten von Marcel und Erika Bühler als .pdf - File - kostenlos

Offerte	Marcel Bühler	weiter >>	AVB	weiter >>
Offerte	Erika Bühler	weiter >>	Garantiefonds	weiter >>

Persönliche Daten / Finanzierung / Beispiel: Leistungen der GENERALI Lebensversicherung

	Säule 3a	Säule 3a
Produkt	GENERALI Performa Plus	GENERALI Performa Easy
Versicherungsnehmer, versicherte Person	Marcel Bühler	
Geburtsdatum / Alter	10.03.1962 / 47	
Beginn / Ende Laufzeit	2009 / 2023	
Dauer in Jahren	15	
Jahresprämie	6'566.-	
Total eingezahlte Prämien	91'924.-	
Wert Sparkapital / Erlebensfallkapital garantiert	95'865.-	
prognostiziertes Fondsguthaben	123'411.-	
Fondwachstum im Durchschnitt in %	5%pa	
minimale garantierte Todesfallsumme	0	
Im Todesfall wird mindestens die Summe der einbezahlten Sparprämien verzinst mit 2%pa bezahlt.	keine	
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, Wartefrist 2 Jahre	ja	

GENERALI Performa plus eignet sich besonders für Personen und Familien, die ein Sparziel verfolgen, z.B. Pläne für Wohneigentum oder Selbständigkeit. Eine Todesfallsumme steht nicht im Vordergrund. Im Erlebensfall von 62 Jahren erhält Marcel Bühler ein garantiertes Erlebensfallkapital von CHF 95'865.-, vermutlich aber mehr, und zwar bei einer angenommenen jährlichen Durchschnittsrendite von 5% erhält er CHF 123'411.-. Der genaue Wert richtet sich nach dem Inventarwert der Anlagefonds bei Auszahlung. Performa Plus kann auch in der freien Vorsorge abgeschlossen werden.

Finanziert wird die fondsgebundene Lebensversicherung im Beispiel durch jährliche Prämien von CHF 6'566.- über eine Laufzeit von 15 Jahren, einschliesslich des Anteils für Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Die Wartefrist bei Erwerbsunfähigkeit beträgt 2 Jahre, eine kürzere Frist ist möglich. Die erste Prämie wird bei Vertragsabschluss fällig.

Download der GENERALI Offerte von Marcel Bühler als .pdf - File - kostenlos

Offerte	Marcel Bühler	weiter >>	AVB	weiter >>
----------------	----------------------	---------------------------------	------------	---------------------------------

alternativ zu GENERALI Performa plus eignet sich GENERALI Performa Easy - die Versicherung mit dem einfachen Abschluss [weiter >>](#)

Private Altersvorsorge - 3. Säule - Vorsorgen und Steuern sparen

lassen Sie sich für Ihre private Altersvorsorge in der 3. Säule beraten. Ermitteln Sie mit dem [Rentenrechner](#) Ihr ungefähres Renteneinkommen

Aktuell: Fondspolizen mit Garantie und Kapitalschutz in der Säule 3a und 3b von Skandia Leben, Swiss Life, Winterthur Leben und weiteren Gesellschaften.

- >> [Informationen zu Säule 3a / 3b auf einen Blick](#) [▶](#)
- >> [Verlangen Sie Ihr persönliches Angebot - Säule3a](#) [▶](#)
- >> [Verlangen Sie Ihr persönliches Angebot - Säule3b](#) [▶](#)
- >> [Vergleich Lebensversicherungen Säule 3a](#) [▶](#)
- >> [Profitieren Sie von unseren Online-Konditionen:](#) [▶](#)

Steuerersparnis und Besteuerung im Erlebensfall - Säule 3a

■ **Marcel und Erika Bühler erhoffen sich ab nächstem Jahr eine Steuerersparnis in folgendem Umfang:**

Steuerersparnis:	ohne Säule 3a	mit Säule 3a
Jahresprämie Lebensversicherung	CHF 0	CHF 6'566.-
Steuerbares Einkommen	CHF 135'000.-	CHF 128'434.-
Total Steuern: Stadt, Kanton, Bund, Kirche	CHF 23'611.-	CHF 21'578.-
Steuerersparnis pro Jahr	CHF 0	CHF 2'033.-*)

■ Über eine Periode von 14 Jahren werden CHF 28'462.- an direkten Steuern gespart. Falls die Jahresprämie auf einem Sparkonto angelegt würde, müssten die Zinsen als Ertrag versteuert werden. Die gesamte Steuerersparnis wird deshalb noch etwas höher ausfallen.

*) Diese Steuerersparnis lässt sich nicht auf andere Gemeinden, Städte und Kantone wegen der unterschiedlichen Steuersätze und Progression übertragen. Stadt Zürich - Steuerfuss 219% / Stand September 2008

Besteuerung:

■ Bei Ablauf der Lebensversicherung fordert der Fiskus einen Teil der Steuerersparnis in der Säule 3a zurück. Das effektiv ausbezahlte Erlebensfallkapital unterliegt einer einmaligen vom übrigen Einkommen getrennten Besteuerung. Für Details wenden Sie sich bitte an die lokale Steuerbehörde

■ Im vorliegenden Beispiel von Marcel Bühler wohnhaft in der Stadt Zürich beträgt die Steuer für Stadt, Kanton und Bund total ca. CHF 6'099.40 basierend auf einer Kapitalleistung von CHF 116'700.- (Stand Januar 2009).

■ Demzufolge steht gemäss Beispiel ein Betrag von CHF ca. 242'700.- aus der Säule 3a und 3b zur weiteren Verfügung, dazu haben beide Marcel und Erika Bühler CHF 28'462.- über die Jahre an Steuern gespart.

Steuerersparnis und Besteuerung im Erlebensfall - Säule 3b

■ Wie bereits erwähnt, kommt ein prognostiziertes **Erlebensfallkapital von Erika Bühler** im Betrag von CHF 126'069.- **steuerfrei zur Auszahlung**. Die freie Vorsorge - Säule 3b ist insgesamt betrachtet eine interessante flexible Variante der privaten Altersvorsorge. Sie kann nach eigenen Wünschen und Zielen gestaltet werden, sodass bei einer längeren Laufzeit z.B: 20 Jahre das Erlebensfallkapital dank einer höheren Rendite grösser sein kann im Vergleich zu einer Lösung in der Säule 3a.

Denken Sie daran: **"Es ist nie zu früh, an später zu denken"**

Machen Sie Ihre Zukunft sicherer und investieren Sie in die 3. Säule mit einer fondsgebundenen Lebensversicherung mit Garantie und Kapitalschutz

So viel Kapital erhalten Sie in der Säule 3a bei einer jährlichen Prämie von:

Ihr jetziges Alter	CHF 2'400.-		CHF 3'600.-		CHF 6'566.-	
	Garantierte Todesfallsumme	prognostizierte Auszahlung - Garantie und Kapitalschutz	Garantierte Todesfallsumme	prognostizierte Auszahlung - Garantie und Kapitalschutz	Garantierte Todesfallsumme	prognostizierte Auszahlung - Garantie und Kapitalschutz
Frau						
30	96'987	163'198	147'187	247'752*)	271'265	462'903*)
40	60'821	86'768	92'341	131'769	170'246	246'259*)
45	46'099	60'778	70'014	92'330	129'125	172'550
50	32'724	39'999	49'730	60'797	91'763	112'915
54	22'673	26'166	34'488	39'806	63'690	73'972
Mann						
30	97'169	168'749	147'466	256'188*)	271'786	478'972*)
40	61'891	90'806	93'966	137'905	173'243	257'917*)
45	47'307	63'957	71'848	97'158	132'504	181'703
50	34'219	42'741	51'999	64'960	95'945	121'491
55	22'062	25'564	33'561	38'894	61'985	72'304

*) so nicht sinnvoll, warum? Fragen Sie BJ CONSULTING -

Bemerkungen:

Die Leistungen der fondsgebunden Lebensversicherung beinhalten ein **garantiertes Todesfallkapital**, welches im Laufe der Zeit gemäss der Entwicklung der Fondanteile ansteigen kann. Im Erlebensfall im Alter von 64 bei Frauen und 65 Jahren bei Männern wird ein prognostiziertes **Erlebensfallkapital** bei einer angenommenen Durchschnittsrendite von 5.00% pa. über der gesamten Laufzeit ausgezahlt. Diese Durchschnittsrendite ist angemessen unter Berücksichtigung der gegenwärtigen volatilen Wertschriftenmärkte.


Die Fondsanteile aus der Gruppe der **Zielsparfonds sind mit Garantie und Kapitalschutz** ausgestattet und bieten bei Ablauf eine **dreifache Garantie:**

- 1. der Wert Ihrer Fondsanteile kann wachsen oder gleich bleiben aber niemals fallen
- 2. der höchste je erreichte Kurswert (Maximalinventarwert) kommt zur Auszahlung
- 3. mit der gebundenen Vorsorge erreichen Sie Ihre Ziele garantiert.

Deshalb betrachten Sie die Börse in Zukunft mit einem Lächeln. Ein Ausstieg aus dem Fondkonzept ist jederzeit möglich, aber nicht unbedingt aus der gebundenen Vorsorge - Säule 3a. Dieses Konzept einer fondsgebundenen Lebensversicherung wird von verschiedenen Versicherungsgesellschaften angeboten, u.a. von GENERALI, Helvetia Patria, Skandia Leben, Swiss Life, Winterthur Versicherungen etc.

Fragen Sie BJ CONSULTING - wir haben die Antwort [weiter >>](#)

Fazit:

 In der Kombination Vorsorge und Steuern sparen - Säule 3a und / oder Säule 3b können Sie gleich mehrmals profitieren, denn

1. neben sparen, kommen Sie in den Genuss von Steuervorteilen, dies ist der Hauptgrund, sich für eine lange Laufzeit zu entscheiden.

2. verfügen Sie während der ganzen Laufzeit über einen Vorsorgeschutz für Ihre Angehörigen

3. erhalten Sie bei der Kapitalauszahlung den aktuellen Gegenwert Ihrer Lebensversicherung zur Auszahlung, den Sie als Einmaleinlage für eine Zusatzrente verwenden könnten.

4. Promotion: Sie erhalten Sie bis zu CHF 500.00 auf Ihr Konto gezahlt, wenn Sie den Direktvertrieb wählen. Kein Vertreterbesuch, ausser Sie wünschen es.

Private Altersvorsorge:

Vorsorgen und Steuern sparen 3. Säule


>> Verlangen Sie Ihr persönliches Angebot mit nachfolgendem Formular

[Säule3a](#) - gebundene Vorsorge

[weiter >>](#)

[Säule3b](#) - freie Vorsorge

[weiter >>](#)

 **>> Publikationen: Download - kostenlos**

Steuern sparen in der 3. Säule - Vorsorgeplanung am Beispiel von Marcel und Erika Bühler als .pdf - File

[weiter >>](#)

Rentenrechner:

Kennen Sie Ihr zukünftiges Renteneinkommen? (AHV + BVG-Rente obligatorischer Anteil)

Berechnen Sie Ihre zukünftige Altersrente auf unserer Web_Seite <http://www.altersrente.ch/ahv.htm> Eine eventuell bestehende Vorsorgelücke wird ebenfalls ermittelt, alles aus heutiger Sicht. Der Rentenrechner berücksichtigt dabei Ihr heutiges Einkommen, Anzahl Kinder und BVG-Altersguthaben. (obligatorischer Anteil)

Copyright © 2009 - Alle Rechte vorbehalten.

Offertanfrage - Säule 3a gebundene Vorsorge
Offertanfrage kostenlos - rasche Antwort



BJ CONSULTING wählt auf Grund Ihrer Daten die optimale Lösung. So sind Sie sicher, einen auf Ihr Alter und Situation bestens zugeschnittenen Vorschlag zu erhalten.

Personendaten

- Datum (tt.mm.jjjj)
- Anrede
- Vorname Name
- Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)
- Nationalität
- Strasse / No.
- PLZ Ort
- Telephon
- E-Mail
- Beruf
- Zivilstand
- Erwerbstätigkeit angestellt selbständig
- Rauchergewohnheit: Raucher Nichtraucher
- Körpergrösse: cm Körpergewicht: Kg

Registrierter
Vermittler beim
Bundesamt für
Privatversicherungen
(BPV)
Registernummer:
10592

BJ CONSULTING
Alfred Juntke
Hofenstrasse 66
8708 Männedorf
Tel: 043 843 5663
E-Mail:
bjcon@bjcon.com

Wünsche gebundene Vorsorge - Säule 3a

- Abschlussdatum (tt.mm.jjjj)
- Vertragsdauer, **die Auszahlung darf frühestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Alters erfolgen, deshalb bitte Schlussalter ankreuzen:**
- für Männer, Alter: 65 64 63 62 61 60
- für Frauen, Alter: 64 63 62 61 60 59
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit: Ja Nein

BJ CONSULTING's
Partner

skandia

helvetia

winterthur

GENERALI
Versicherungen

Finanzierung gebundene Vorsorge

- Angestellt, meine jährliche Prämie** CHF
Abzüge max. CHF 6'566.- (Stand 01. Januar 2009)
- Prämienzahlung** z.B. vierteljährlich
- Selbständig Erwerbende** CHF Abzüge max. 20%
des Erwerbseinkommens bis zum Maximalbetrag von CHF 32'832.-

BJ CONSULTING unterbreitet Ihnen einen Vorschlag, bitte schicken Sie Ihre Anfrage an: BJ CONSULTING - Alfred Juntke, Hofenstrasse 66 8708 Männedorf Tel: 043 843 5663