



Registrierter Vermittler  
beim Bundesamt für  
Privatversicherungen  
(BPV)  
Registernummer 10592

## **Pensionierung – Innovative Renten „rente-und-kapital“**

### **Mit 2 Komponenten besser leben**

■ Als Berater für private Altersvorsorge mache ich mir grosse Gedanken über innovative Renten bzw. regelmässiges weitaus garantiertes Einkommen. Daraus ist das Konzept „rente-und-kapital“ entstanden

■ Ihnen steht jetzt oder zukünftig Kapital zur Verfügung. Nach dem Motto: „ Es ist nie zu früh, an später zu denken“ freut es mich, Ihnen nachfolgend ein Konzept vorzustellen, dass Ihnen Sicherheit im Alter geben wird.



### **BJ CONSULTING**

Alfred Juntke  
Hofenstrasse 66  
8708 Männedorf  
Tel: 043 843 5663  
Fax: 043 843 5662  
E-Mail: [bicon@bluewin.ch](mailto:bicon@bluewin.ch)

---

## **Mit zwei Komponenten "rente" und "kapital" besser leben**

### **Strategie:**

**Kapitalerhalt mit "rente-und-kapital" - Kapitalverzehr mit "Leibrente"**

### **Resultat:**

**eine lebenslange Rente aus periodischen Auszahlungen und Kapitalwachstum, flexibel in der Gestaltung, steuerlich günstig**

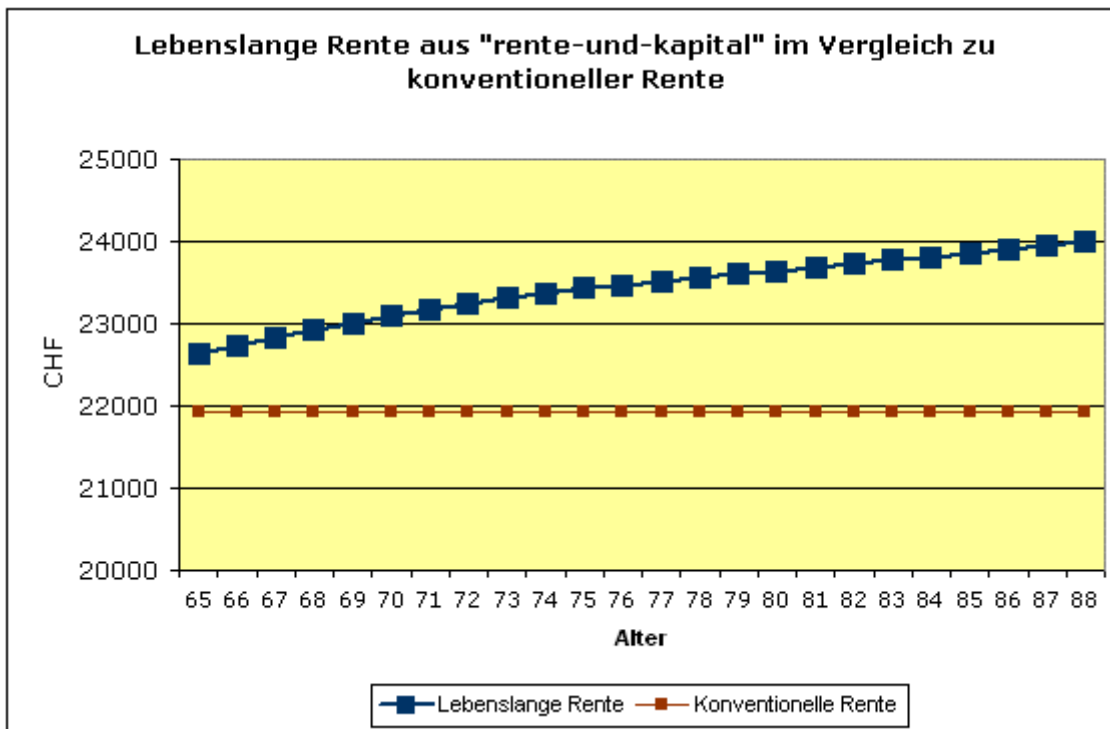
### **Beispiel:**

**Beispiel von Georg und Brigitte für eine dynamische lebenslange Rente bei einer Frühpensionierung**

- 
- **Strategie**
  - **Vorteile** - höhere Rente, Kapitalerhalt
  - **1. Phase - Rente** aus Einmaleinlage, parallel dazu
  - **Sparkapital als Wachstumskapital**
  - **Anlagestrategie**
  - **2. Phase - Leibrente**
  - **Steuern**
  - **Zusammenfassung**

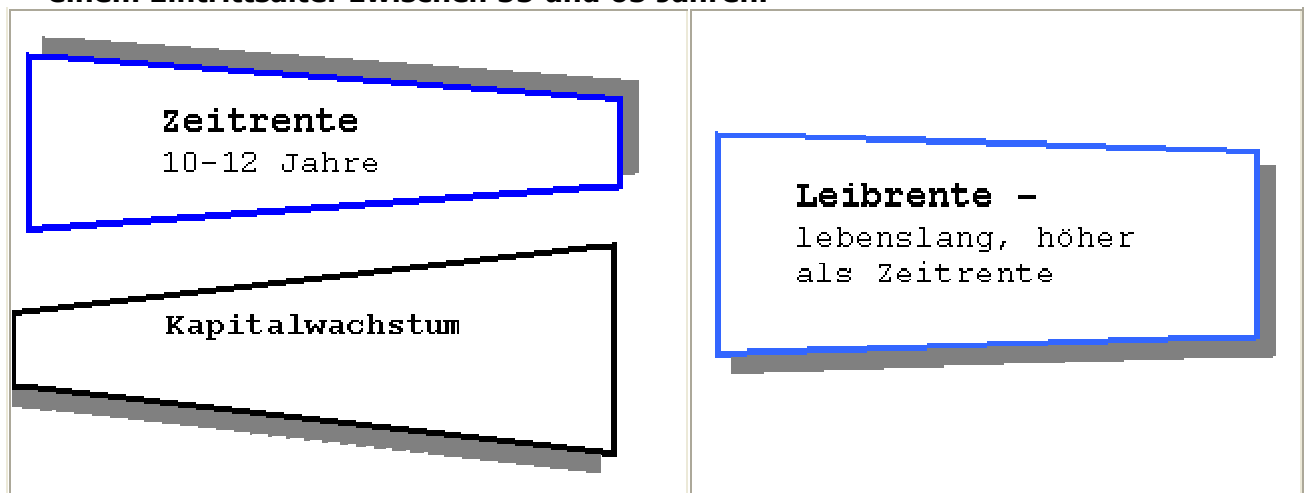
---

Ihnen steht Kapital jetzt oder in Zukunft zur Verfügung. Mit dem Gedanken an einen neuen Lebensabschnitt fangen Sie an zu planen. Das Konzept „rente-und-kapital“ ist ideal dazu, denn es besteht, wie der Name sagt, aus zwei Komponenten, nämlich aus periodischen Auszahlungen und Kapitalwachstum. Die lebenslange Rente, dynamisch und anfangs bis zu 98% garantiert, unterteilt sich in eine 1. Phase Rente mit einer Laufzeit von 10 bis 12 Jahren (Laufzeit frei wählbar) und einer anschließenden 2. Phase Leibrente. Parallel zur 1. Phase Rente wächst Ihr Sparkapital als Wachstumskapital weiter an, vorzugsweise auf einen Endbetrag, der eine höhere 2. Phase Leibrente als die 1. Phase Rente ermöglicht. Dadurch wird zumindest ein Teil der inzwischen eingetretenen Inflation kompensiert. Machen Sie Ihr Kapital einfach zur lebenslangen Rente, denn so kann das sorgenfreie Leben beginnen. Folgen Sie einfach dem Beispiel von Georg und Brigitte.



Anfangskapital: CHF 486'000.-, Rentenumwandlungssatz 1.Phase-Rente 7.2% bezogen auf Einmaleinlage von CHF 314'236.-

**Das Konzept „rente-und-kapital“ ist besonders geeignet für Personen mit einem Eintrittsalter zwischen 55 und 65 Jahren.**



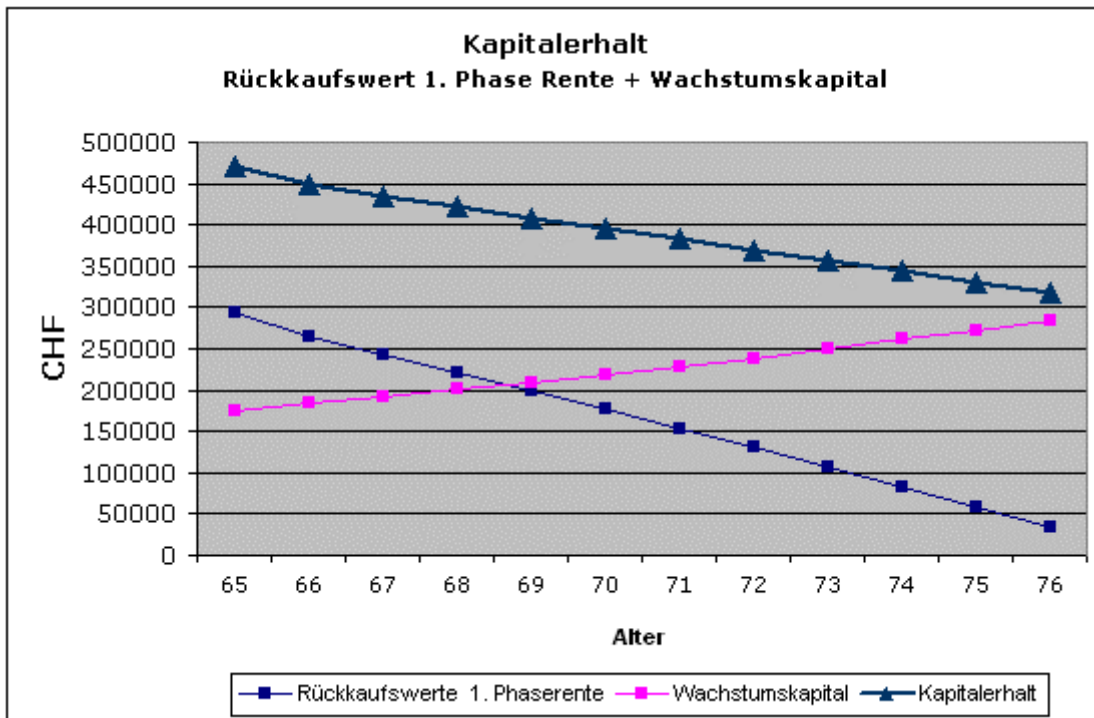
**Lebenslange Rente – sofort beginnend – regelmässige Rentenzahlungen**

### Vorteile "rente-und-kapital" - Kapitalerhalt

Das Konzept „rente-und-kapital“ hat entscheidende Vorteile gegenüber der konventionellen Rente, denn es bietet die höhere Rente. Ein entscheidender weiterer Pluspunkt ist die Sicherheit der Angehörigen. Der Rentenbezüger der 1. Phase Rente oder dessen Angehörige können in jedem Zeitpunkt das Wachstum des Kapitals beenden und den Investmentteil verkaufen.

Ebenso kann die 1.Phase-Rente während der Laufzeit gekündigt werden, wenn es so sein muss, und der Rückkaufswert kommt zur Auszahlung. Das dann zur Verfügung stehende Kapital ist in nachfolgender Graphik als "Kapitalerhalt" dargestellt und beträgt im vorliegenden Beispiel im Durchschnitt ca. 80% des Anfangskapitals. **Gut zu wissen, dass ein Kapitalpolster vorhanden ist.** Es wird immer größer sein, als der Rückkaufswert einer konventionellen Rente im Todesfall des Rentenbezügers.

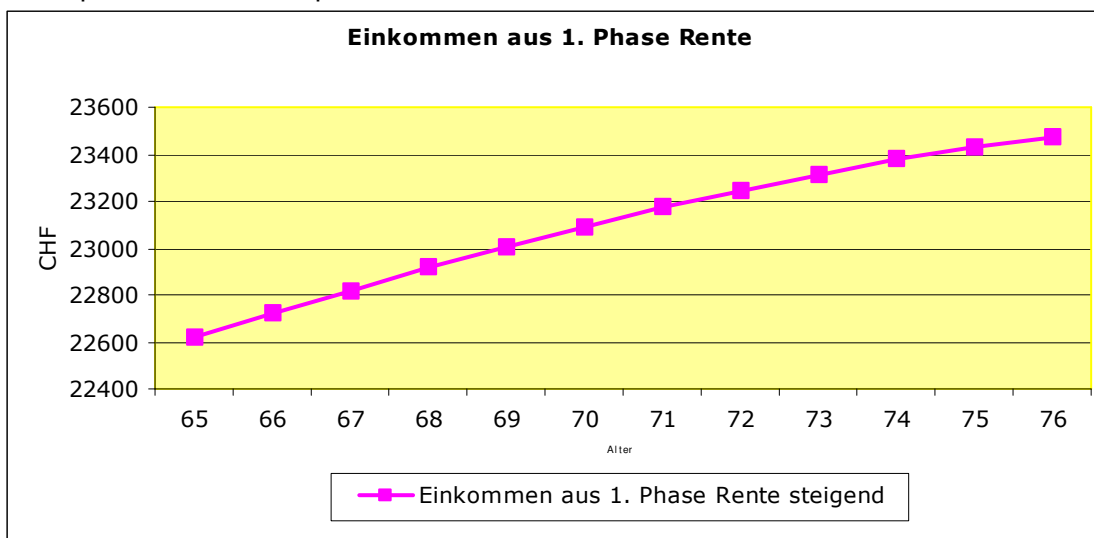
Beim Übergang von der 1. Phase-Rente in eine 2. Phase Leibrente ist das Wachstumskapital auf einen prognostizierten Wert gestiegen, der nahezu gleich oder vielleicht sogar leicht höher ist im Vergleich zur Einmaleinlage der 1. Phase-Rente. Über der Laufzeit von "rente-und-kapital" wird ein wesentlicher Teil des Anfangskapitals in der Regel erhalten, wie aus folgendem Diagramm ersichtlich ist.



**Kapitalerhalt = Rückkaufswert 1. Phase Rente plus Wachstumskapital**

### 1. Phase-Rente

Die Rentenzahlung beträgt je nach Höhe der Einmaleinlage zwischen 6.5 und 8% bezogen auf die erste Einmaleinlage bzw. zwischen 4.5 und 6% jährlich mit steigender Tendenz bezogen auf das gesamte Anfangskapital, und zwar in der Annahme, dass die erste Einmaleinlage ca. 2/3 des Gesamtkapitals beträgt. Von der Rentenzahlung sind anfangs bis zu 98% garantiert. Die Differenz kommt als Überschussrente zur Auszahlung. Sie richtet sich nach dem finanziellen Umfeld (Zinsentwicklung etc.) und dem Geschäftsgang der Versicherungsgesellschaft. Die Rentenzahlungen erfolgen auf ein Konto nach Wunsch des Kunden. Die folgende Graphik zeigt die 1. Phase Rente als Teil der lebenslangen Rente aus dem neuen Konzept "rente-und-kapital".



## Sparkapital als Wachstumskapital

Mit zwei Komponenten besser leben, d.h. neben dem Bezug der 1.Phase-Rente wird die Differenz zum Anfangskapital als Wachstumskapital investiert. Dabei wird sich dieser Teil nach der effektiven Rendite und der Performance des investierten Kapitals entwickeln. Je höher die durchschnittliche Rendite bei entsprechender Entwicklung der Wertschriftenmärkte, desto grösser wird das Wachstumskapital am Ende der Laufzeit sein. Höhere Renditen bedeuten grösseres Risiko und damit eine höhere Risikobereitschaft des Anlegers. Für weitere Informationen zum Thema Rendite und Risiko und modernes Portfoliomanagement empfiehlt sich das Lesen eingehender Literatur.

In diesem Kapitel soll nicht auf die vielen verschiedenen Möglichkeiten der Portfoliostrukturierung eingegangen werden. Aber auf eine neue Art von Fonds soll unter Beachtung von [Hinweisen](#) von BJ CONSULTING aufmerksam gemacht werden, die für konservative Anleger mit niedriger Risikobereitschaft geeignet erscheint.

Im Herbst 2002 hat Swiss Re als erste Gesellschaft eine neue Art von Anlagefonds, so genannte Zielsparfonds auf den Markt gebracht unter dem Titel **Swiss Re Maturity Guaranteed Funds**. Die neu entwickelten Anlagefonds mit 10, 20 und 30 Jahren Laufzeit sichern bei Ablauf den höchsten je erreichten Maximalinventarwert. (Höchststandgarantie) Was heisst das? Wann immer während der Laufzeit der höchste Fondsanteils wert erreicht wird, kommt dieser Betrag garantiert am Ende der Laufzeit zur Auszahlung.

Inzwischen gibt es eine Reihe dieser Art Zielsparfonds mit Höchststandgarantie.

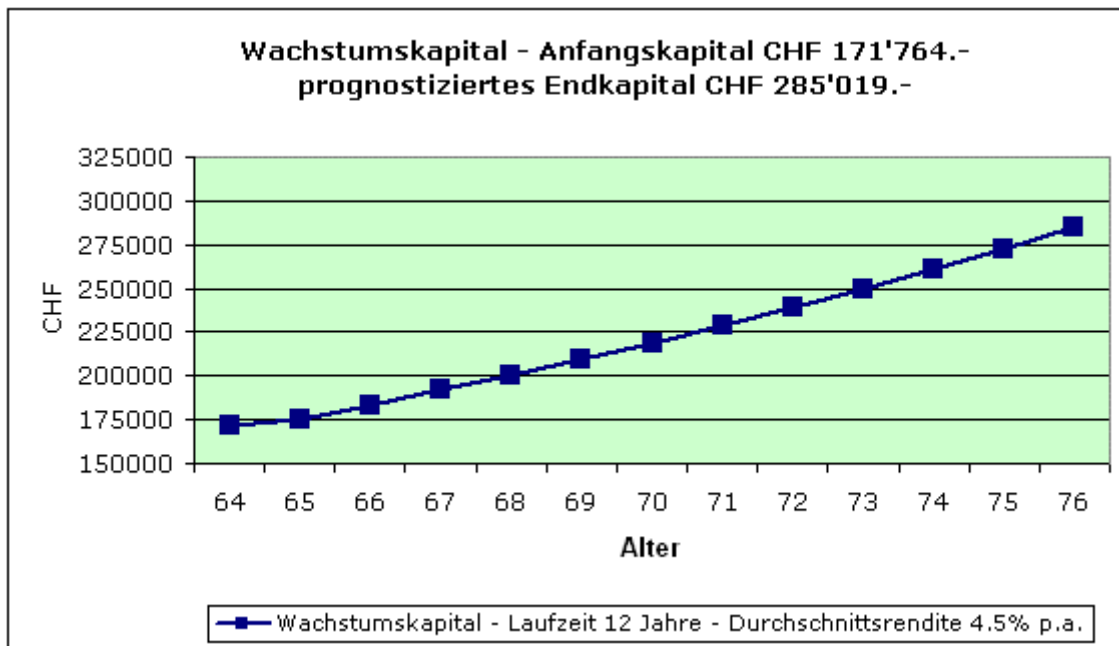
Diese Fonds eignen sich besonders als Grundstock zur Kapitalbildung und ganz speziell im Konzept von "rente-und-kapital".

Im Beispiel wird von einer konservativen Risikobereitschaft ausgegangen und angenommen, dass das Anfangskapital CHF 486'000.-beträgt.

Dieser Betrag wird unterteilt in ca. CHF 314'236.- für die 1.Phase-Rente und als Einmaleinlage in eine Rentenversicherung einbezahlt. Der Differenzbetrag von CHF 171'764.- wird als Wachstumskapital investiert, u.a. kann ein Teil als Grundstock oder das gesamte Wachstumskapital in die oben erwähnten Zielsparfonds z.B. der "Swiss Re Maturity Guaranteed Funds" investiert werden. Das angelegte Kapital in die "Swiss Re Maturity Guaranteed Funds" kann vom Konzept her nur steigen und niemals fallen oder gleich bleiben. Ihr eingesetztes Kapital ist also in jedem Fall als Minimalkapital bei Ende Laufzeit d.h. nach 10 bis 12 Jahren garantiert.

In nachfolgender Graphik ist unter Annahme einer Durchschnittsrendite von 4.5% p.a. und einer Laufzeit von 12 Jahren das zu erwartende nicht garantierte Endkapital aufgeführt. Dieses Endkapital dient als 2. Einmaleinlage und damit als Basis für die 2. Phase Leibrente.

Während der Laufzeit der 1. Phase Rente wird empfohlen, die Entwicklung des Wachstumskapitals zu überwachen. Bei einer Anlagestrategie mit einem Aktienanteil von über 50% ist das Rebalancing vom Wertschriftenportfolio notwendig, um das Risikoprofil der Anlage einzuhalten. Allerdings kann wie bei keiner Geldanlage eine Garantie über die zukünftige Performance abgegeben werden. Die effektive Entwicklung des Wachstumskapitals wird sich nicht geradlinig entwickeln, wie in der obigen Graphik dargestellt. Entsprechend der Entwicklung der Wertschriftenmärkte und der Gestaltung des Portfolios werden die Schwankungen bezogen auf die Idealentwicklung unterschiedlich ausfallen. Bitte beachten Sie die rechtlichen Hinweise von BJ CONSULTING am Ende dieses Artikels

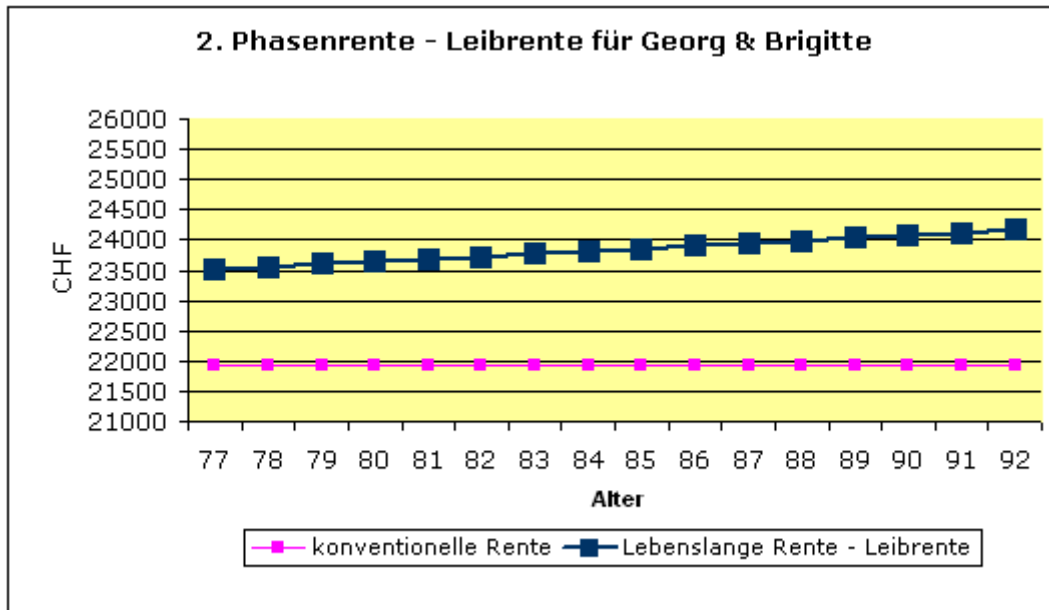


Wie bereits erwähnt, ist es bei der Auswahl der Bank wichtig, dass für das

### **Vorteile 2.Phase Leibrente**

Über das Wachstumskapital am Ende der Laufzeit im angenommenen Alter von

Sie bitte der folgenden Graphik.



## Steuern

Der steuerliche Aspekt im Konzept "rente und kapital" ist vorteilhafter im Vergleich zu einer Pensionskassenrente. Neu beginnende Pensionskassenrenten werden ab 2002 zu 100% als Einkommen versteuert. Im Gegensatz dazu sind Renten, die ausschliesslich aus eigenen Mitteln erworben werden, zu 40% als Einkommen zu versteuern. "rente-und-kapital" und privat finanzierte Leibrenten gehören zu dieser Gattung. Im Rahmen der Steuerreform werden diese Art von Renten statt wie bisher zu 60% neu ab 01. Januar 2001 in den meisten Kantonen nur noch zu 40% als Einkommen versteuert. Sowohl bei der 1. Phase Rente wie auch bei der 2. Phase Leibrente handelt es sich um persönlich finanzierte Renten.

Das Wachstumskapital wird wie jedes andere Investment in Fonds versteuert d.h. der Bruttoertrag als Einkommen und die Wertschriften als Vermögen.

## Zusammenfassung

Versicherungs- und Bankdienstleistungen gewährleisten die persönliche Altersvorsorge. Die garantierte lebenslängliche Rente bestehend aus der 1. Phase Rente und der 2. Phase Leibrente und angepasst auf die individuellen Bedürfnisse bietet ein sorgenfreieres Leben im Alter. Während der Laufzeit der 1. Phase Rente (10 bis 12 Jahre) wird grosser Wert auf Kapitalerhalt gelegt. Ein Vorzug, der beim Bezug einer Pensionskassenrente zu keinem Zeitpunkt besteht. – Mein Wunsch "Sicherheit im Alter" geht in Erfüllung.

Gerne würde ich Ihnen im Rahmen einer Musterofferte eine persönliche Offerte ausarbeiten. In dieser Offerte könnte ich flexibel auf das von Ihnen gewünschte Einkommen abzielen, d.h. zum Beispiel unter Einbezug zukünftiger AHV-Renten, Kapitalleistungen aus Lebensversicherungen, 3. Säule etc. Die Kosten dafür betragen je nach Umfang ab CHF 250.-, die ich Ihnen bei Abschluss zurückerstatten würde.

Nutzen Sie die Gelegenheit und schicken Sie uns Ihre Anfrage mittels folgendem Formular. Wir werden uns umgehend mit Ihnen in Verbindung setzen und ferner dazu eine kostenlose Musterofferte schicken.

Bitte beachten Sie die rechtlichen ["Hinweise"](#) von BJ CONSULTING



Registrierter Vermittler  
beim Bundesamt für  
Privatversicherungen  
(BPV)  
Registernummer 10592

## Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Pensionierung – Innovative Renten „rente-und-kapital“

Als Berater für private Altersvorsorge mache ich mir grosse Gedanken über innovative Renten bzw. regelmässiges weitaus garantiertes Einkommen. Daraus ist das Konzept „rente-und-kapital“ entstanden.

Ihnen steht jetzt oder zukünftig Kapital zur Verfügung. Nach dem Motto: „ Es ist nie zu früh, an später zu denken“ hat es mich gefreut, Ihnen ein Konzept vorgestellt zu haben, dass Ihnen Sicherheit im Alter geben wird.

Schicken Sie bitte diese Anfrage an obige Adresse. Wir werden uns umgehend mit Ihnen in Verbindung setzen.

### BJ CONSULTING

Alfred Juntke  
Hofenstrasse 66  
8708 Männedorf  
Tel: 043 843 5663  
Fax: 043 843 5662  
E-Mail: [bicon@bluewin.ch](mailto:bicon@bluewin.ch)

---

### Anfrage für private Altersvorsorge "rente-und-kapital"

Bitte schicken Sie mir **kostenlos** und für mich unverbindlich einen Vorschlag und Musterofferte

Datum (tt.mm.jjjj)

#### Personendaten Versicherungsnehmer – 1. Phase-Rente

- Anrede  Vorname  Name
- Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)  Nationalität
- Strasse / No.
- PLZ  Ort  Land
- Telephon privat  Fax privat
- E-Mail
- Beruf  Zivilstand
- Erwerbstätigkeit

#### Anlagebetrag:

- Gesamtkapital

### Wünsche Rente - 1. Phase bei Beginn "rente-und-kapital"

- Versicherungsbeginn Datum:
- Rentenbeginn Datum
- Auszahlung
- Laufzeit - Anzahl Jahre
- Rentenbetrag in   \*)

### Wünsche Leibrente - 2. Phase nach Ablauf von 10 bis 12 Jahren

- Auszahlung
- Laufzeit - lebenslang, sonst Anzahl Jahre angeben
- Rentenbetrag in   \*)
- Kapitalerhalt für Erben  \*)

\*) wenn keine Wünsche angegeben werden, wird Vorschlag unterbreitet

Falls noch eine zweite Person "B" z.B. Ehefrau oder Partnerin mitversichert werden soll, dann bitte hier folgende Daten angeben:

- Anrede  Vorname  Name
- Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)  Nationalität
- Strasse / No.
- PLZ  Wohnort  Land
- die Ehefrau- bzw. Partnerrente soll noch in %  im Todesfall der Rente der versicherten Person "A" betragen.

### Bei Frühpensionierung

- In der Planung möchte ich die AHV-Leistungen berücksichtigt haben.
- Als versicherte Person in der 1. Phasen-Rente werde ich im Alter von  Jahren in Pension gehen. Meine voraussichtliche AHV-Rente wird CHF  betragen, das gleiche gilt für meine Frau bzw. Partnerin - Pensionierungsalter  voraussichtliche AHV-Rente wird CHF  betragen.
- Die voraussichtliche AHV-Rente können Sie mit dem Rentenrechner ermitteln.

**Copyright © 2008 - Alle Rechte vorbehalten.**