



Registrierter Vermittler  
beim Bundesamt für  
Privatversicherungen  
(BPV)  
Registernummer 10592

## Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Machen Sie Ihre Zukunft sicherer Vermögen entspannt aufbauen



- **Vorsorgeplanung - wie am besten?**  
**Renditevergleich - Stand März 2009 - zwischen**
- Bundesobligationen und fondsgebundenen Lebensversicherungen mit garantierter Kapitalauszahlung sowie Garantiefonds, letztere verbinden Sicherheit (Kapitalschutz) und Rendite in einem Produkt
- Entscheiden Sie sich auf Grund Ihrer Ziele und Prioritäten für Ihre optimale Lösung

**BJ CONSULTING**  
Alfred Juntke  
Hofenstrasse 9  
87808 Männedorf  
Tel: 043 843 5663  
Fax: 043 843 5662  
E-Mail: [bicon@bluewin.ch](mailto:bicon@bluewin.ch)

### Renditevergleich

- **1. Bundesobligation:** Benchmarkanleihe Restlaufzeit 8 Jahre; Rendite 1.74% auf Verfall, z.B. 2 1/2% Schweiz 03/16 Kurs 105.00 (Stand 28. Februar 2009)
- **2. Kassenobligationen:** (Stand 28. Februar 2009) z.B. Raiffeisen Laufzeit 8 Jahre 2.0%pa
- **3. fondsgebundene Lebensversicherung: Basis garantierte Auszahlung bei Vertragsablauf z.B. GENERALI Scala One** Mann 51 Jahre; Einmaleinlage CHF 100'000.-, Laufzeit 10 Jahre, jährliche Mindestverzinsung 2%pa plus Bonus
- **4. Garantiesparfonds:** Basis eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Garantie und Kapitalschutz erzielt langfristig höhere Renditen bei tieferen Kosten z.B. **Skandia Leben - Skandia Maturity Protected Fund 2016 - SMPF2016**

■ **Beispiel: Lebensversicherung mit Garantiesparfond:** Herr Hans Muster, 51-jährig, verheiratet, 2 Kinder, wohnhaft in Zürich möchte seine private Altersvorsorge weiter ausbauen. Sein Grenzsteuersatz beträgt 30% (entspricht in den meisten Kantonen einem steuerbarem Einkommen von CHF 100'000.-), die Laufzeit bzw. Zeitperiode beträgt 10 Jahre.

Anlage - Investment CHF - Periode 10 Jahre	1. Bundesobligation 2 1/2% Schweiz 03/16	3. Lebensversicherung - fondsgebunden GENERALI Scala One	3. Lebensversicherung - fondsgebundene Skandia SMPF2016 <sup>^</sup> )
Betrag / Einmaleinlage	105'000.- (nom. 100'000.-)	100'000.-	100'000.-
Stempelsteuer 2.5%	-	2'500.- x)	2'500.- x)
Nettoeinlage	105'000.-	102'500.-	97'500.-
Ertrag brutto in 10 Jahren	15'000.-*)	24'136.- <sup>o</sup> )	47'413.- <sup>§</sup> )
Steuern	- 4'000.-	-	-
Courtage / Depotgebühren	- 3'050.-	-	-
<b>Totalertrag netto</b>	<b>7'950.-</b>	<b>24'136.-</b>	<b>47'413.-</b>
<b>Jahresrendite netto steuerfrei</b>	<b>&lt; 0.7%</b>	<b>2.0%#)</b>	<b>4%§)</b>

■ Ein Renditevergleich über 10 Jahre zeigt klar die Vorteile einer Lebensversicherung mit Einmaleinlage - freie Vorsorge / Säule 3b.

■ Die Volatilität bzw. Risiko einer fondsgebundenen Lebensversicherung mit Garantie und Kapitalschutz ist etwa vergleichbar mit den beiden anderen Varianten. Warum?

#### Bemerkungen:

- \*) Ertrag 2 1/2%pa / 8 Jahre minus Agio
- x) Stempelsteuer wird häufig durch eine Aktion der Versicherung übernommen
- o) #) garantierte Mindestverzinsung 2%pa auf Sparkapital, garantierte Erlebensfallsumme CHF 100'000.- plus nicht garantierter Bonus CHF 24'136.- d.h. total CHF 124'136.- bei angenommener Fondperformance 3%pa jährlich

Wie bei einer Obligation kommt das Kapital (Sparkapital) am Ende der Laufzeit wieder zur Auszahlung. Der Höchststandwert kann per Definition nicht unter den Tageskurs fallen, d.h. was man hat, das hat man dank Höchststandgarantie.

§) garantiert ist der Höchststand, d.h. am Auszahlungstermin Nov. 2016 kommt der höchste während der Laufzeit erreichte Kurswert zur Auszahlung. Dieser Kurswert kann nie tiefer als der Einstandskurs sein, damit sind die Einlagen (Sparkapital) garantiert

**Fondsporträt:** Der Skandia SMPF-Fond 2016 setzt sich aus einem Aktien- und einem festverzinslichen Teil zusammen. Der Aktienanteil ist mit 50% limitiert. Das Portfolio besteht aus weltbekannten Aktienindizes, wie SMI - Schweiz, S&P 500 - USA, Euro Stoxx 50 - Europa, FTSE - England, Nikkei - Japan. Es handelt sich um einen Skandia Fond, der von UBS Asset Management AG d.h. von Profis aktiv gemanagt wird..

^) §) Skandia SMPF2016 - Skandia Maturity Protected Fund 2016 ist ein Anlagefond mit Garantie und Kapitalschutz; angenommene jährliche Durchschnittsperformance des Fonds 5%pa, nach Abzug der Kosten für die Lebensversicherung (ca. 1% pa) ergibt sich die angegebene **Netto - Jahresrendite von 4%pa auf die Einmaleinlage.** Die genauen Zahlen und Kosten entnehmen Sie bitte der Musterofferte

### Sparen war noch nie so rentabel und sicher für die private Altersvorsorge

>> **Musterofferte: fondsgebundene Lebensversicherung** mit Kapitalschutz und Höchststandgarantie, Mann, Eintrittsalter 51 Jahre, Laufzeit 10 Jahre, Säule 3b - freie Vorsorge, Erträge und Kapitalauszahlung steuerfrei, Einmaleinlage CHF 100'000.- ; Kapitalauszahlung CHF 147'538.-

**Musterofferte, Garantiefonds Fact-Sheet, AVB:** unter <http://www.altersrente.ch/renditevergleich.htm>

>> **Lebensversicherung- Vergleichstabelle: 19 verschiedene gemischte Lebensversicherungen:** Mann, Eintrittsalter 51 Jahre, Laufzeit 10 Jahre, Säule 3b - freie Vorsorge, Erträge und Kapitalauszahlung steuerfrei, Einmaleinlage CHF 100'000.- ; Kapitalauszahlung je nach Versicherungsgesellschaft unter <http://www.altersrente.ch/versicherungsvergleich.htm>

bei vergleichbaren Risiken erzielt die fondsgebundene Lebensversicherung mit Höchststandgarantie die weitaus besseren Leistungen, deshalb Kapital ganz entspannt aufbauen. Verlangen Sie Ihr ganz persönliches Angebot jetzt, schicken Sie uns Ihre Anfrage mit nachfolgendem Formular.

### So viel Kapital erhalten Sie mit einer Einmaleinlage °)

Prognostizierte Kapitalauszahlung - Durchschnittsrendite 5%pa °)

Ihr jetziges Alter	Laufzeit in Jahren	Einmaleinlage in CHF			
		30'000.-	50'000.-	100'000.-	250'000.-
55	10	42'050.-	71'725.-	146'350.-	367'550.-
	15	42'400.-	72'300.-	147'400.-	370'000.-
50	10	52'100.-	89'075.-	182'000.-	457'000.-
	15	52'900.-	90'300.-	184'450.-	463'500.-
45	15	64'600.-	110'600.-	226'000.-	568'700.-
	20	65'950.-	112'750.-	230'000.-	-
40	20	134'000.-	229'000.-	468'000.-	-
	25	135'000.-	231'000.-	472'000.-	-
35	25				

°) Die prognostizierte Kapitalauszahlung ist leicht verschieden von einer zur anderen Versicherungsgesellschaft. Wenn die Durchschnittsrendite von 5%pa nicht erreicht wird, ist die Kapitalauszahlung am Ende der Laufzeit entsprechend niedriger.

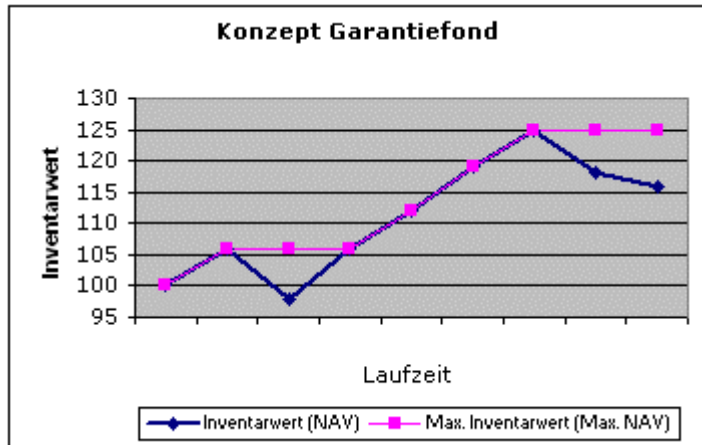
Entsprechend der Konstruktion des Skandia Maturity Protected Funds 2016 (Höchststandgarantie) ist bei einer Einmaleinlage von CHF 50'000.- die **Kapitalauszahlung von CHF 60'000.- ( +20%)** am Ende der Laufzeit des

Garantiefonds im Jahr 2016 ziemlich sicher, d.h. **eine steuerfreie jährliche Verzinsung von 2.5% netto, nicht schlecht im Renditevergleich oder.....?**  
 GENERALI Scala One garantiert im Erlebensfall nach 10 Jahren in der Regel den Betrag der die Einmaleinlage.

Obige Daten sind als Beispiele unter Beachtung nachfolgender **Hinweise** zu beachten. Die Daten können bei Frauen und Männer gleichen Alters leicht von einander abweichen.

Basis der Einmaleinlage ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, wobei empfehlenswert ein Garantiefond als Anlagefond vorzusehen ist.

Neben Sparen ist ein Vorsorgeschutz für die Familie bzw. Partner gegeben. Die Todesfallsumme beträgt etwa das 1.4 fache der Einmaleinlage bei einer Laufzeit von 10 Jahren.



Anfangswert 100 - Max. Inventarwert / Höchststandwert 125 - Endwert 116 - **garantierte Auszahlung 125**

>> **Verlangen Sie Ihr ganz persönliches Angebot jetzt, bitte benutzen Sie das folgende Formular.**

**Weitere interessante Informationen über dieses wirklich innovative Konzept: "Vermögen entspannt aufbauen - Sicherheit im Alter" erfahren Sie durch:**

<b>BJ CONSULTING</b>	CH 8708 Männedorf
Tel: 043 843 5663	
<p><b>Hinweis:</b> Aus formellen Gründen muss ich Sie darauf aufmerksam machen, dass alle Angaben über Garantiefonds z.B. den Skandia Maturity Protected Fund 2016 im Rahmen der Beratung für persönliche Altersvorsorge für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz erfolgen. In keinem Fall übernimmt BJ CONSULTING - Alfred Juntke irgendeine direkte oder indirekte Verantwortung für den Inhalt in den erwähnten Broschüren, Fact-Sheets etc. <b>Alle</b> obigen Angaben sind rein informativ, historische Daten können nicht als Garantie für zukünftige Performance betrachtet werden. Es besteht keine Aufforderung seitens BJ CONSULTUNG zum Kauf eines dieser Fonds oder Abschluss einer fondsgebundenen Lebensversicherung einschliesslich Skandia Leben - Lifeplan</p> <p>Bitte beachten Sie ebenfalls die weiteren rechtlichen <b>Hinweise</b> auf der Web_Site <a href="http://www.altersrente.ch/hinweise.htm">http://www.altersrente.ch/hinweise.htm</a></p>	

**Copyright © 2009 - Alle Rechte vorbehalten.**

## Kapitalanlage – Vermögen entspannt aufbauen - Einmaleinlage

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

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](mailto:bjcon@bjcon.com)

### Wünsche und Ziele

- Abschlussdatum ( tt.mm.jjjj)
- Vertragsdauer in Jahren  (Vertragsdauer min. 10 Jahre, bei Auszahlung min. Alter 60 Jahre mit Finanzierung durch eine Einmaleinlage, max. Abschlussalter 66 Jahre)
- Optional, nur wenn bekannt, ich wünsche ein Angebot über eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Kapitalschutz  
 durch Höchststandgarantie bzw.  Mindestverzinsung

BJ CONSULTING's  
Partner

skandia

helvetia

ZURICH

winterthur

GENERALI  
Versicherungen

### Finanzierung Einmaleinlage - Kapitalbildung

- **Einmaleinlage** CHF  ab CHF 20'000.-, zuzüglich 2.5% Stempelsteuer
- **Fragen / Bemerkungen :**

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