



Registrierter Vermittler
Eidgenössische Finanz-
marktaufsicht FINMA
Registernummer 10592

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



Vorsorgeplanung - wie am besten?

Renditevergleich - Stand Oktober 2009 - zwischen

Bundesobligationen und fondsgebundenen
Lebensversicherungen mit garantierter
Kapitalauszahlung im Erbensfall, sowie
Garantiefonds, letztere verbinden Sicherheit
(Kapitalschutz) und Rendite in einem Produkt

BJ CONSULTING

Alfred Juntke
Hofenstrasse 9
87808 Männedorf
Tel: 043 843 5663
Fax: 043 843 5662
E-Mail: bjcon@bluewin.ch

Renditevergleich

1. Bundesobligation: Benchmarkanleihe Restlaufzeit 7 Jahre;
Rendite 1.54% auf Verfall, z.B. 2 1/2% Schweiz 03/16 Kurs 105.77
(Stand 26. Oktober 2009)

2. Kassenobligationen: (Stand 26. Oktober 2009) z.B.
Raiffeisen Laufzeit 8 Jahre 2.25%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 Bonusanteil, Musterofferte
unter <http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm>

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, Musterofferte unter
<http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm>

Anlage - Investment CHF - Periode 10 Jahre	1. Bundesobligation	3. Lebensversicherung - fondsgebunden	3. Lebensversicherung - fondsgebundene
	2 1/2% Schweiz 03/16	GENERALI Scala One	Skandia SMPF2016 [^])
Betrag / Einmaleinlage	105'770.- (nom. 100'000.-)	100'000.-	100'000.-
Stempelsteuer 2.5%	-	0.- x)	2'439.-
Nettoeinlage	105'770.-	100'000.-	97'561.-
Ertrag brutto in 10 Jahren	11'730.- *)	24'136.- °)	15'250.- §)
Steuern	- 3'000.-	steuerfrei	steuerfrei
Courtage / Depotgebühren	- 2'700.-	kostenlos	kostenlos
Totalertrag netto	6'030.-	24'136.- °)	15'250.- §)
Jahresrendite netto steuerfrei	< 0.6%	2.0%#)	ca. 2.3%§)

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?

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 Höchststand-garantie.

Bemerkungen:

*) Ertrag 2 ½%pa / 7 Jahre d.h. CHF 17'500.- minus
Agio (Diff. 105.77-100) CHF 5'770.-

x) Stempelsteuer wird durch eine Aktion der
Versicherung übernommen bis 31.12.2009

°) garantierte Mindestverzinsung 2%pa auf
Sparkapital, garantierte Erbensfallsumme CHF
100'000.- plus nicht garantierter Bonus CHF
24'136.- d.h. total CHF 124'136.- bei
angenommener Fondperformance 3%pa jährlich

§) 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 3%pa, nach Abzug der Kosten für die Lebens-versicherung (ca. 1% pa) ergibt sich die angegebene **Netto - Jahresrendite von 2.3%pa auf die Einmaleinlage garantiert dank der Höchststandgarantie bis 2016.** Die genauen Zahlen und Kosten entnehmen Sie bitte der Musterofferte

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

>> **Musterofferte verschiedener Anbieter: fondsgebundene Lebensversicherung**, Mann, Eintrittsalter 51 Jahre, Laufzeit 10 Jahre, Säule 3b - freie Vorsorge, Erträge und Kapitalauszahlung steuerfrei, Einmaleinlage CHF 100'000.- ; Kapitalauszahlung CHF 124'136.- bei 3% Fondsperformance

Musterofferte, AVB's, Fact-Sheet, AVB: unter <http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm>

>> **Lebensversicherung- Vergleichstabelle: 19 verschiedene gemischte Lebensversicherungen:**

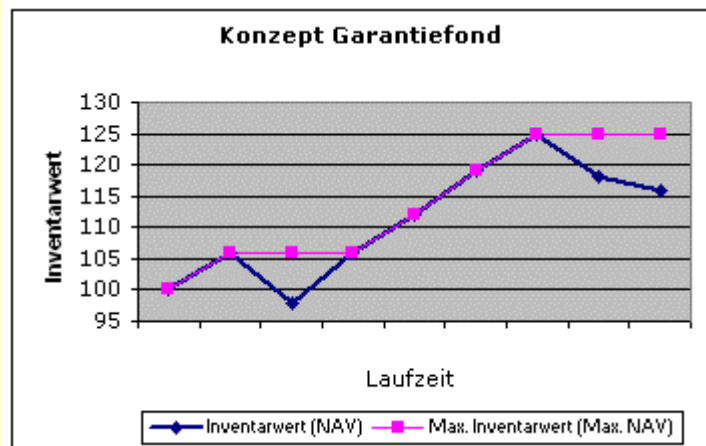
Mann, Eintrittsalter 51 Jahre, Laufzeit 10 Jahre, Säule 3b - freie Vorsorge, Erträge und Kapitalauszahlung steuerfrei, Einmaleinlage CHF 100'000.- ; Kapitalauszahlung je nach Versicherungsgesellschaft unter <http://www.altersrente.ch/versicherungsvergleich.htm>

bei vergleichbaren Risiken erzielt die fondsgebundene Lebensversicherung mit Einmaleinlage heute die weitaus besseren Leistungen, deshalb Kapital ganz entspannt aufbauen. Zusätzlich besteht ein Vorsorgeschutz für Ihre Familie. Verlangen Sie Ihr ganz persönliches Angebot jetzt, schicken Sie uns Ihre Anfrage mit nachfolgendem Formular.

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**

Einkommensteuerfreie Einmaleinlagen bis ins hohe Alter auf einen Blick

				
Anbieter		Skandia Leben - Life Plan	GENERALI Scala One/ bis 31.Dezember 09	Zurich Life Certificate / bis 13.November 09
Bemerkungen /Stempelsteuer			GENERALI übernimmt Stempelsteuer 2.5% auf Einmaleinlage ab CHF 50'000.-	Zürich übernimmt Stempelsteuer 2.5% auf Einmaleinlage ab CHF 20'000.-
Auf einen Blick		fondsgebundene Lebensversicherung - Vorsorgeschutz plus 100% Sparkapitalgarantie dank Höchststandgarantie	Kapitalanlage mit Vorsorgeschutz - 100% Kapitalgarantie d.h. garantierte Erlebensfallsumme bei Ablauf dank Mindestverzinsung	100% kapitalgeschütztes Lebensversicherungsprodukt, d.h Vorsorgeschutz plus garantierte Mindestverzinsung und Beteiligung Kapitalgewinn Aktienindex
Basis Anlagefonds-Aktienanteil		Anlagefond investiert weltweit in Aktienindizes, z.B. SMI, S&P500, Europa	Anlageplan No. 208 "Active Selection Income" - Aktienanteil von rund 20%	Société Générale garantiert mit dieser Anlagelösung den Kapitalschutz
Aufteilung Fondportfolio		90% festverzinsliche Wertpapiere und 10% Aktienanteil	Fondsportfolio - 20% Aktien und 80% Obligationen	Basis für Performance ist der DJ Euro Stoxx 50 Index
Renditeaussichten		garantiert auf Sparkapital 2.1%pa steuerfrei bis 2016 - (Stand 16.10.09) - danach Zielrendite 3%pa mit Schutz vor Kurseinbrüchen dank Höchststandgarantie	jährliche Renditeerwartung im Rahmen der Asset Allocation, garantierte Mindestverzinsung und damit 100% Sparkapitalgarantie / Erlebensfallsumme	jährliche Renditeerwartung im Rahmen der Asset Allocation, garantierte Mindestverzinsung und 100% Kapitalgarantie bei Aus-zahlung plus 2 Gewinnabsicherungsstufen
Kapitalschutz		gewährleistet durch Höchststandgarantie auf Sparkapital	Mindestverzinsung gewährleistet garantiertes Erlebensfallkapital	Mindestverzinsung gewährleistet garantiertes Erlebensfallkapital
Garantie		Höchststandgarantie d.h. der höchste erzielte Kurs während der Laufzeit kommt zur Auszahlung	garantierte Mindestverzinsung auf Sparkapital	garantierte Mindestverzinsung auf Sparkapital
Finanzierung mit Einmalzahlung		Minimale Einmaleinlage CHF 20'000.-	Minimale Einmaleinlage CHF 20'000.-	Minimale Einmaleinlage - CHF 20'000.-
Laufzeit		min. 10 Jahre	min. 10 Jahre	min. 10 Jahre
Steuervorteil		Säule 3b - freie Vorsorge	Säule 3b - freie Vorsorge	Säule 3b - freie Vorsorge
Vorzugsalter Ein-/ Austritt		50 bis 65 Jahre / Austritt min. 60 Jahre	50 bis 65 Jahre /Austritt min. 60 Jahre	50 bis 65 Jahre /Austrittsalter min. 60 Jahre

Produkteinformationen / Musterofferte / Vergleich:

Musterofferte - Mann 51 Jahre, Einmaleinlage CHF 100'000.-, Laufzeit 10 Jahre obiger Anbieter unter <http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm>

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

BJ CONSULTING	CH 8708 Männedorf
Tel: 043 843 5663	
<p>Hinweis: 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. Alle 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 Hinweise auf der Web_Site http://www.altersrente.ch/hinweise.htm</p>	

Copyright © 2009 - Alle Rechte vorbehalten.

1. November 2009

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:
Eidgenössische
Finanzmarktaufsicht
FINMA
Registernummer:
10592

BJ CONSULTING
Alfred Juntke
Hofenstrasse 66
8708 Männedorf
Tel: 043 843 5663
E-Mail:
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**