



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 zwischen Bundesobligationen und fondsgebundenen Lebensversicherungen mit garantierter Kapitalauszahlung im Erlebensfall, sowie Garantiefonds, letztere verbinden Sicherheit (Kapitalschutz) und Rendite in einem Produkt - **Stand Oktober 2010**

Einmaleinlage – Sicherheit im Alter – Ihr Wunsch: 3% Rendite steuerfrei mit 100% Kapitalschutz – Vermögen entspannt aufbauen

BJ CONSULTING

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

Wichtig: Die im Text aufgeführten Links z.B. <http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm> sind aktiv, solange der .pdf-file nicht ausgedruckt ist. Deshalb empfiehlt es sich, diesen .pdf-file Rendite – Einmaleinlage unter „BJ CONSULTING“ zu speichern.

Kapitalanlage - Renditevergleich – zwischen

1. Bundesobligation: Benchmarkanleihe Restlaufzeit 6 Jahre; **Rendite 0.9% auf Verfall**, z.B. 2 1/2% Schweiz 03/16 Kurs 108.48, Valor: 1'563'345 (Stand 23. Oktober 2010)

2. Kassenobligationen - Zinssätze: z.B. Raiffeisen Laufzeit 5 Jahre 1.125%pa; **Laufzeit 8 Jahre 1.5%pa**, (Stand 23. Oktober 2010)

3. fondsgebundene Lebensversicherung - Garantiefonds/Höchststandgarantie: eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Garantie und Kapitalschutz erzielt langfristig eine höhere Rendite bei tieferen Kosten **z.B. Skandia LifePlan mit Skandia Maturity Protected Fund 2022** – Rückzahlung 2022 - Restlaufzeit 12 Jahre, **minimale Rendite ca. 2%pa des Sparkapitals auf Verfall steuerfrei** dank Ausnutzung der Höchststandgarantie plus Bonus.





4. fondsgebundene Lebensversicherung mit der Sicherheit einer klassischen Lebensversicherung: Basis garantierte Auszahlung bei Vertragsablauf dank Mindestverzinsung, zusätzlicher Bonusanteil – Gewinnpotenzial durch Anlageplan 100, Steuervorteile **z.B. Zürich CapitalGarant**

5. Statt Kassenobligationen, Wunsch steuerfreie garantierte Rendite - Beispiel: **Anteilsgebundene Lebensversicherung Helvetia Trendmarket - Mindestauszahlung von 130.6% der Spareinlage per Ablauf**, letzteres entspricht einer Mindestverzinsung von 2.25% steuerfrei bei 12 Jahren Laufzeit



- **Einmaleinlage - Vorsorgen und Anlegen in einer Police**
- Einmaleinlagen bieten für Ihr Kapital jetzt höchste Sicherheit mit Garantie und Kapitalschutz und auf Wunsch mit garantierter Mindestsumme bei Auszahlung - Ihre Einlage ist garantiert
- **Steuervorteile:** während der Laufzeit der Police keine Besteuerung von Erträgen und Kapitalgewinn, nur Rückkaufswert wird im Vermögen versteuert, steuerfreie Auszahlung im Rahmen der freien Vorsorge - Säule 3b
- **höhere Rendite:** Fondsgebundene Lebensversicherungen mit Garantie und Kapitalschutz erlauben in Fonds mit höherem Aktienanteil zu investieren und damit langfristig eine höhere Rendite zu erzielen.
- **Erbrechtliche Vorteile:** Das Kapital wird unabhängig vom Erbrecht an die begünstigte Person ausgezahlt. Dieses Privileg bietet keine andere Anlage, zudem kann die Begünstigung jederzeit geändert werden.
- **hohe Liquidität:** dank hoher Rückkaufswerte der Police sind vor Ablauf der Laufzeit Teilbezüge auf einfache Weise durch Belegung möglich.
- **Sparen war noch nie so rentabel und sicher für die private Altersvorsorge**

Einkommensteuerfreie Einmaleinlagen bis ins hohe Alter auf einen Blick

				
Anbieter		Skandia Leben Aktuell/ Life Plan plus	Helvetia Trendmarket	Zurich Life Fund / CapitalGarant
Bemerkungen /Stempelsteuer			keine Stempelsteuer bis 14.12.2010	
Auf einen Blick		fondsgebundene Lebensversicherung - Vorsorgeschutz für Familie plus 100% Sparkapitalgarantie dank Höchststandgarantie	Anteilsgebundene Lebensversicherung - Mindestauszahlung von 130.6% der Spareinlage per Ablauf d.h. garantierte Erlebensfallsumme	100% kapitalgeschütztes Lebensversicherungsprodukt, d.h. Vorsorgeschutz für die Familie plus garantierte Mindestverzinsung und Beteiligung an Kapitalgewinn des Anlageplans 100
Ihre Vorteile		die eigene finanzielle Unabhängigkeit und Sicherheit markant erhöhen	Risiken einer Einmaleinlage minimieren, garantierte Mindestauszahlung	Sicherheit und Rendite, Garantiestufe für Ihr Sparkapital bzw. Einmaleinlage wählbar
Hauptvorteil		Vorsorgeschutz für die Familie, Kapitalbildung mit Garantiefonds, attraktive Rendite auf Sparkapital	Trendmarket Strategie breit abgestützte Gewinnaussicht, am Gewinnpotenzial der Märkte teilnehmen <input type="checkbox"/>	gezielt Vermögen aufbauen mit garantierter Erlebensfallsumme, Vorsorgeschutz für Ihre Familie plus attraktive Rendite auf Anlageplan
Renditeaussichten		garantiert auf Sparkapital 2.0%pa steuerfrei bis 2022 - (Stand 15.10.10) - dank Höchststandgarantie	2.25% pa Mindestverzinsung der Spareinlage / garantierte Erlebensfallsumme nach Ablauf von 12 Jahren	garantierte steuerfreie Mindestverzinsung der Einmaleinlage, plus Rendite des Anlageplans 100 über 12 Jahre
Kapitalschutz		gewährleistet durch Höchststandgarantie auf Sparkapital	garantierte Todesfalleistung bzw. garantierte Min. Leistung bei Ablauf	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 12'000.-	Minimale Einmaleinlage - CHF 20'000.-
Laufzeit		min. 10 Jahre	12 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	48 bis 58 Jahre /Austritt max 70 Jahre	bis max. 75 Jahre /Austritts- alter min. 60, max. 85 Jahre

Produkteinformationen / Musterofferte / Vergleich:

Musterofferte - Mann 53 Jahre, Einmaleinlage CHF 100'000.-, Laufzeit 12 Jahre

Musterofferte

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

AVB's

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

Fact-Sheet

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

[weiter >>](#)

>> Verlangen Sie Ihr ganz persönliches Angebot jetzt und lassen Sie sich von BJ CONSULTING beraten

[weiter >>](#)

Wichtig: Die im Text aufgeführten Links z.B <http://www.altersrente.ch/einmaleinlage.htm> sind aktiv, solange der .pdf-file nicht ausgedruckt ist. Deshalb empfiehlt es sich, diesen .pdf-file Rendite – Einmaleinlage unter „BJ CONSULTING“ zu speichern.

BJ CONSULTING

CH 8708 Männedorf Hofenstrasse 66

Tel: 043 843 5663

E-Mail: bjcon@bjcon.com

Hinweis: Aus formellen Gründen muss ich Sie darauf aufmerksam machen, dass alle obigen Angaben 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 obigen Inhalt "Renditevergleich – Einmaleinlage", sowie den erwähnten Musterofferten, Broschüren, Fact-Sheets etc. Alle Angaben sind rein informativ, historische Daten können nicht als Garantie für zukünftige Performance betrachtet werden. Es besteht keine Aufforderung seitens BJ CONSULTING zum Kauf eines dieser Fonds oder Abschluss einer fondsgebundenen Lebensversicherung einschliesslich Skandia Leben - Lifeplan, Helvetia Trendmarket, und Zurich Capital Garant.

Ferner gelten die Hinweise auf der Web_Site <http://www.private-vorsorge.ch/hinweise.html>