

Modul «Pensionskasse»

Das Modul [Pensionskasse] erlaubt

- den Wert des kumulierten Kapitals der verschiedenen Vorsorgefonds und Sozialversicherungen zu verfolgen
- eine Prognose bezüglich des geschätzten Einkommens zu treffen

Diese Daten ermöglichen die gedankliche Vorbereitung der Ausgaben und Einnahmen im Moment des Ruhestands zu antizipieren.

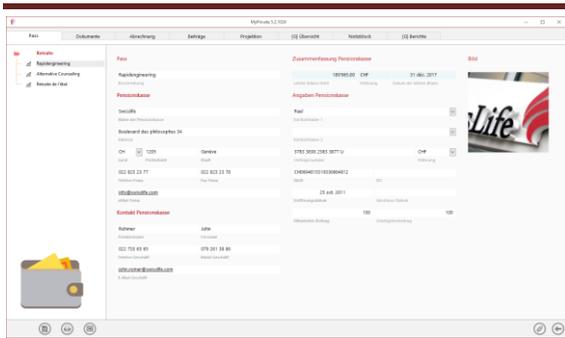
Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung der Registerkarten des Moduls	1
[Pass]	2
[Dokumente] - Zusammenfassung	2
[Dokumente] - Detail	2
[Abrechnung] - Zusammenfassung.....	3
[Abrechnung] - Detail	3
[Beiträge]	3
[Projektion].....	3
[Übersicht].....	4
[Notizblock]	4
[Berichte].....	5

Zusammenfassung der Registerkarten des Moduls

[Pass]	Allgemeines Informationsblatt
[Dokumente]	Nicht-finanzielle Dokumente, in Verbindung mit den entsprechenden Pässen
[Abrechnung]	Liste der Abrechnungen, die jährlich von den Pensionskassen zur Verfügung gestellt werden
[Beiträge]	Zeigt die vom Arbeitnehmer und Arbeitgeber geleisteten Beiträge an
[Projektion]	Vorhersage des jährlichen Renteneinkommens
[Übersicht]	Liste der kumulierten Umsätze pro Jahr und Fonds/Versicherungen
[Notizblock]	Registrierkarte für Notizen zu jedem Fonds
[Berichte]	Druck der selektionierten Informationen

[Pass]



Der Pass der Pensionskasse ermöglicht die Festhaltung der elementaren Informationen jeder Pensionskasse und Sozialversicherung.

Besondere Felder:

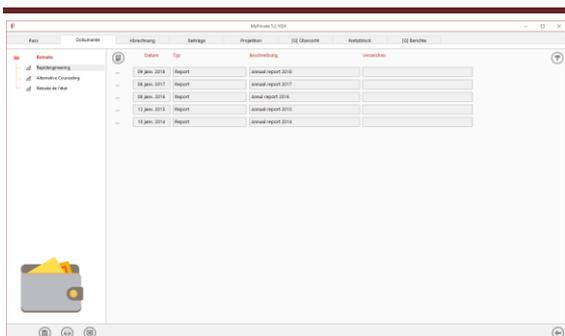
[Letzte Abrechnung] und [Datum der letzten Abrechnung]: Diese Felder zeigen den Wert und das Datum der letzten Abrechnung an, die in der Registrierkarte [Abrechnung] eingetragen sind.

[Beitrag des Arbeitnehmers] und [Arbeitgeberbeitrag] zeigt das Verhältnis Beitrag Arbeitgeber/Arbeitnehmerbeitrag an.

Beispiel: Wenn der Arbeitgeber 2/3 der Beträge in die Pensionskasse einzahlt, werden diese Werte 100/200 sein.

Die Arbeitgeberbeiträge werden auf der Grundlage der Beiträge, die in der Registrierkarte [Einkommen] im Modul [Familie] gespeichert sind. Sie können manuell in der Registrierkarte [Beiträge] dieses Moduls angepasst werden.

[Dokumente] - Zusammenfassung

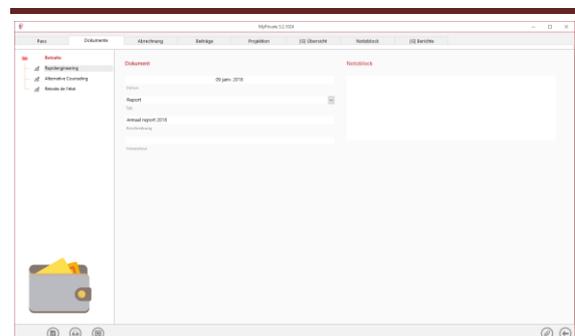


Unter dieser Registrierkarte können Sie alle Arten von Dokumenten scannen und speichern und ein Datum, eine Art und einen Titel zufügen. So wird eine Zusammenfassung der auf das Objekt bezogenen Dokumente angezeigt, die einen schnellen Überblick über die verfügbaren Dokumente gewährleisten.

Um ein neues Dokument hinzuzufügen, klicken

Sie auf das Symbol . Der folgende Bildschirm öffnet sich:

[Dokumente] - Detail



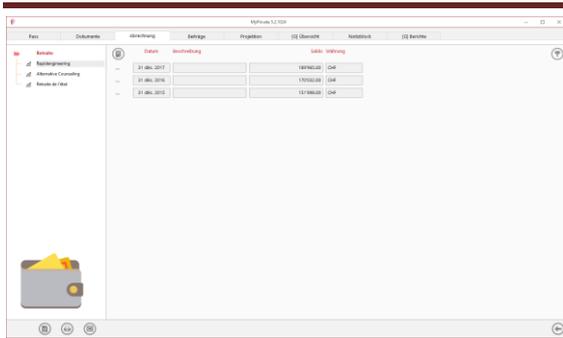
Geben Sie das Datum des Dokuments und einen Typ (wählen Sie einen vorhandenen Typ im Dropdown-Menü aus oder geben Sie einen neuen an) und eine Beschreibung ein. Diese drei Informationen erscheinen im Bildschirm [Dokumente] - Zusammenfassung. Das Feld [Notizblock] ermöglicht das Hinzufügen zusätzlicher Informationen.

Sobald diese Felder ausgefüllt sind, klicken Sie

auf das Symbol  um das Scannen der Dokumente zu starten.

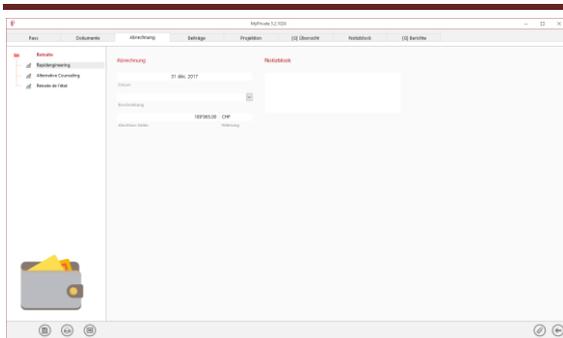
Für die Digitalisierung (Scannen) und die Integration der Dokumente können Sie im Benutzerhandbuch im Abschnitt „Dokumentenverwaltung“ nachschlagen.

[Abrechnung] - Zusammenfassung



Zeigt die Liste der eingetragenen Abrechnungen an.

[Abrechnung] - Detail



In diesem Fenster können Sie die Details von jeder Abrechnung eingeben.

[Beiträge]

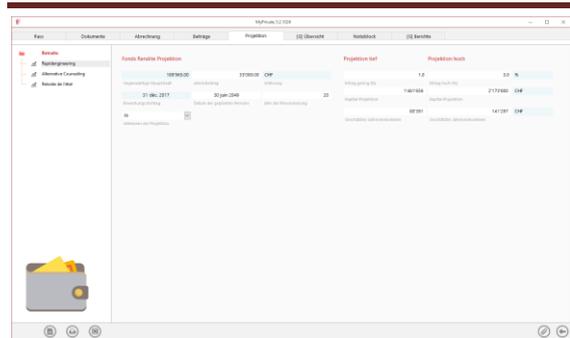


Zeigt die Beiträge an, die aus der Registrierkarte [Einkommen] des Moduls [Familie] übernommen sind.

Der Anteil des Arbeitgebers, kann falls nötig, manuell angepasst werden.

Diese Registrierkarte zeigt die jährlich erstatteten Beiträge.

[Projektion]



Die Registrierkarte der Prognosen ermöglicht es, das Jahreseinkommen im Rentenalter zu schätzen, basierend auf einer Reihe von Hochrechnungen.

Besondere Felder:

[Aktuelles Kapital]: Feld, das ausschließlich gelesen und nicht bearbeitet werden kann und welches automatisch nach der letzten zur Verfügung stehenden Abrechnungen kalkuliert wird.

[Jahresbeitrag]: Geschätzte Gesamtjahresbeiträge bis zum Erreichen des Rentenalters.

[Geschätztes Datum des Rentenbeginns]: Geben Sie das Datum ein, an dem der Beginn Ihres Ruhestands vorgesehen ist.

[Ruhestandsjahre]: Zeigt die Lebenserwartung in Jahren an, die von den Pensionskassen verwendet wird, um Ihre Einnahmen zu berechnen.

Falls unbekannt, verwenden Sie eine Lebenserwartung von 85 Jahren. Berechnungsbeispiel: Falls Sie im Alter von 60 Jahren in den Ruhestand gehen, geben Sie 25 ($60 + 25 = 85$) ein.

[Prognose aktivieren]: Wenn das Einkommen vom akkumulierte Kapital abhängt, geben Sie „Ja“ ein.

Mit dieser Option werden die geschätzten Jahreseinkommen berechnet basierend auf den Parametern welche in den verschiedenen

Feldern dieser Registrierkarte eingegebenen sind.

Wenn die Vorhersage nicht aktiviert ist, ist es möglich, manuell die voraussichtlichen Einkommen einzugeben.

Projektion tief

Diese Berechnung basiert auf einer niedrigen Kapitalrendite.

[Schätzung niedrige Rendite]: Geben Sie % ein

[Voraussichtliches Kapital]: berechnet automatisch das kumulierte Kapital zum Zeitpunkt der Pensionierung. Wenn die Vorhersage nicht aktiviert ist, kann dieser Wert manuell eingegeben werden.

[Geplantes Jahreseinkommen]: Schätzt das Jahreseinkommen, das mit diesem Kapital in Zusammenhang steht. Wenn die Vorhersage nicht aktiviert ist, kann dieser Wert manuell eingegeben werden.

Projektion hoch

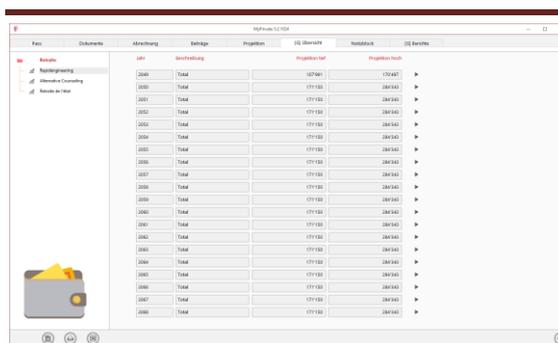
Diese Berechnung wird auf einer hohen Kapitalrendite basiert.

[Schätzung hohe Rendite]: Geben Sie % ein

[Voraussichtliches Kapital]: berechnet automatisch das kumulierte Kapital zum Zeitpunkt der Pensionierung. Wenn der Vorhersage nicht aktiviert ist, kann dieser Wert manuell eingegeben werden.

[Geplantes Jahreseinkommen]: Schätzt das Jahreseinkommen, das mit diesem Kapital in Zusammenhang steht. Wenn der Vorhersage nicht aktiviert ist, kann dieser Wert manuell eingegeben werden.

[Übersicht]

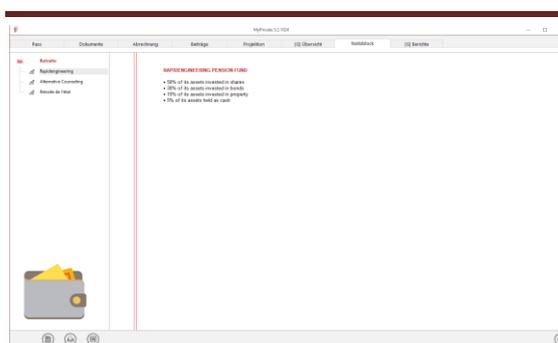


Jahr	Beitrag	Projektiert tief	Projektiert hoch
2020	1000	1000	1000
2021	1000	1000	1000
2022	1000	1000	1000
2023	1000	1000	1000
2024	1000	1000	1000
2025	1000	1000	1000
2026	1000	1000	1000
2027	1000	1000	1000
2028	1000	1000	1000
2029	1000	1000	1000
2030	1000	1000	1000
2031	1000	1000	1000
2032	1000	1000	1000
2033	1000	1000	1000
2034	1000	1000	1000
2035	1000	1000	1000
2036	1000	1000	1000
2037	1000	1000	1000
2038	1000	1000	1000
2039	1000	1000	1000
2040	1000	1000	1000
2041	1000	1000	1000
2042	1000	1000	1000
2043	1000	1000	1000
2044	1000	1000	1000
2045	1000	1000	1000
2046	1000	1000	1000
2047	1000	1000	1000
2048	1000	1000	1000

Diese Registrierkarte zeigt in chronologischer Reihenfolge, das Jahreseinkommen pro Vorsorgefonds ab dem Zeitpunkt der Pensionierung.

Das Symbol  rechts der Einträge ermöglicht einen Wechsel von [Detailansicht] pro Pass und pro Jahr auf [Zusammenfassung] pro Jahr.

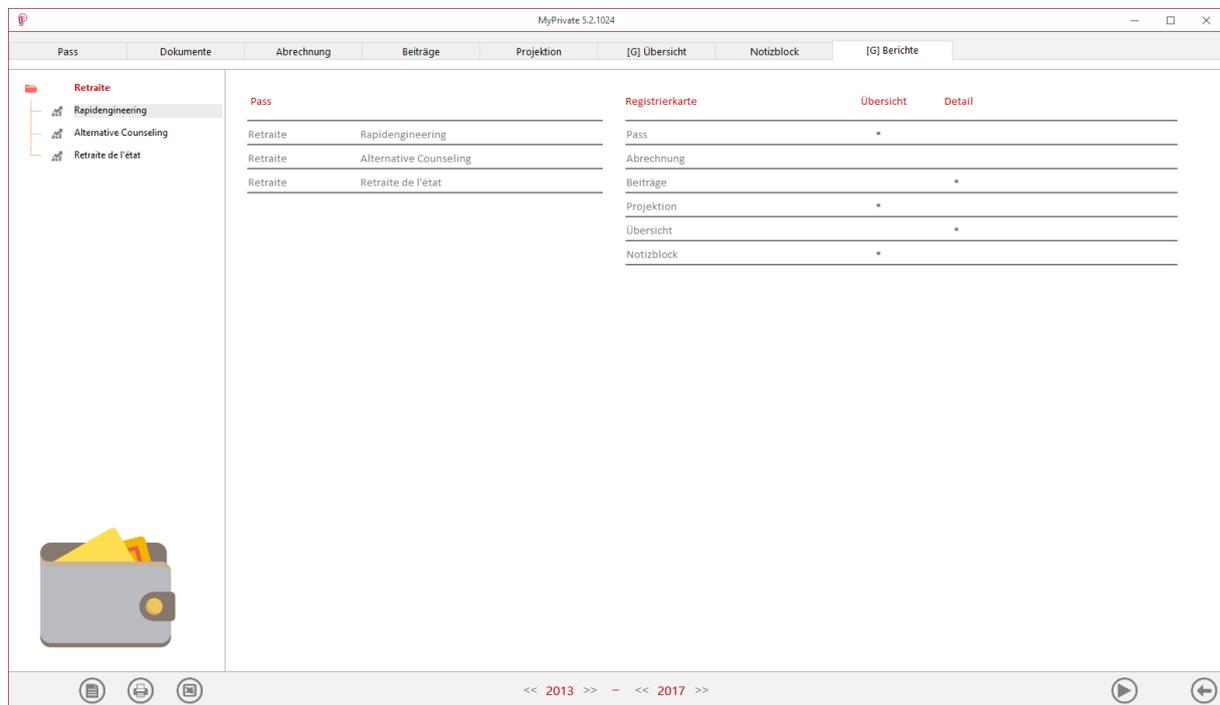
[Notizblock]



Diese Registrierkarte ermöglicht die Befügung allgemeiner Notizen betreffend das Modul Pensionskasse.

[Berichte]

Diese Registerkarte dient der Wahl der zum Ausdrucken bestimmten Pässe und Registrierkarten.



Auswahl / Ausschluss der auszudruckenden Daten durch Anklicken der entsprechenden Zeile / Zeilen und Spalte / Spalten.

Die Auswahl ermöglicht

- die Pässe
- Registrierkarten - Zusammenfassung und Detail

Die ausgewählten Pässe und Registrierkarten werden durch das Zeichen [✓] markiert.

Für einige Registrierkarten ist es möglich, die Zusammenfassung und / oder Details ausdrucken.

Falls eine Druckoption nicht verfügbar ist, wird dies durch das Zeichen [▪] angezeigt.

Nach der Wahl der zum Drucken bestimmten Dokumente, Klick auf das Symbol  anschließend auf [Bericht generieren].

MyPrivate erstellt eine PDF-Datei, die bereits ist zum Drucken.