



## **Erfassung Anlagen**

# Inhaltsverzeichnis

<b>Einleitung</b> .....	<b>2</b>
Anlagen und Anlagekategorien.....	2
Die Erfassungsmaske für Anlagendetails .....	3
<b>Konkrete Beispiele</b> .....	<b>6</b>
Aktiven.....	7
Spar-, Privat- und andere Konti.....	7
Sparkonto mit regelmässiger Einzahlung .....	7
Geldmarktanlagen, Obligationen und andere Geldwerte .....	8
Obligation .....	8
Versicherungen, Renten .....	9
Leibrente .....	9
Aktien, Rohstoffe .....	10
Aktie.....	10
Aktien-/Obligationenfonds, Gemischte Fonds .....	11
Gemischter Fonds.....	11
Thesaurierende Fonds (Portfolio).....	12
Spar-, Aufbau- oder Entnahmepläne.....	13
Säule 3a Konto.....	13
Einmaleinlage in Kapitalversicherung .....	14
Säule 3a Konto mit Beitragsfreistellung .....	15
3. Säule Produkt (Gemischte Lebensversicherung).....	16
Aufbauplan für ein zukünftiges Zusatzeinkommen.....	17
BVG-Rente (Leibrente ohne Rückgewähr) .....	18
BVG-Kapitalbezug.....	19
BVG-Einkauf von Beitragsjahren .....	20
Entnahmeplan Rentenversicherung.....	21
Erbschaften, Schenkungen.....	22
Erbschaft .....	22
Schenkung (z.B. vom Vater erhalten).....	23
Schenkung (an die Kinder).....	24
Eigenheime, Immobilien .....	25
Eigenheim.....	25
Wertsachen, Edelmetalle .....	26
Edelmetall (Gold, Goldmünzen, etc.).....	26
Passiven .....	27
Hypotheken .....	27
Hypothek für Eigenheim.....	27
Kredite, Leasing und Andere .....	28
Beleihung einer Einmaleinlage.....	28

# Einleitung

---

Für eine sinnvolle Finanzplanung ist es unabdingbar, alle relevanten Informationen zu unterschiedlichsten Vermögenswerten – analog zur allgemeinen Bezeichnung im **winVS advisor** im folgenden „Anlagen“ genannt – möglichst vollständig zu erfassen. Aber selbst wenn man zweifelsfrei alle benötigten Daten zusammentragen konnte, ist die nächste Hürde zu nehmen. Es stellen sich verschiedenste Fragen: Wie gibt man die Informationen richtig im System ein? Welche Informationen werden in welchem Erfassungsfeld abgelegt? Welches Produkt gehört zu welcher Produktkategorie?

Die folgende Dokumentation gibt einen Überblick über die wichtigsten Anlagen und stellt anhand von Beispielen dar, wie solche Anlagen mittels der Eingabemasken korrekt erfasst werden können.

---

## Anlagen und Anlagekategorien

Um die Erfassung der Anlagen einfach, aber dennoch umfassend zu gestalten, wurden für **winVS advisor** die wichtigsten Anlagen unter bestimmten Anlagearten zusammengefasst und unter fest vorgegebenen Anlagekategorien gruppiert:

Art	Kategorie	Typ	Beispiel
<b>Aktiven</b>	Anlage		Investitionen, welche keine regelmässigen Zahlungen oder Entnahmen vorsehen
		Geldwert	Privat- oder Sparkonti, Obligationen, Geldmarktanlagen
		Sachwert	Aktien, Rohstoffe
		Wertsache	Schmuck
		Edelmetalle	Gold
		Liquiditätsreserve	Sparstrumpf, Konto
		2. Säule	
		3a Säule Versicherung	
		3a Säule Konto	
		3b Säule	
		Versicherung	Kapitalversicherung, Rentenversicherung
		Fonds	Aktienfonds, Gemischte Fonds, Fondsparpläne
		Immobilie	Zweit-Residenzen, vermietete Objekte
		Eigenheim	Selbstbewohnte Immobilie
		Erbschaft	
		Umschichtung	

Art	Kategorie	Typ	Beispiel
		Diverse	
	Aufbauplan	wie Anlage	Sparpläne, Versicherungsverträge mit periodischen Prämien oder Zahlungen
	Entnahmeplan	wie Anlage	Fondsentnahmepläne oder Konti mit regelmässigen Auszahlungen
<b>Passiven</b>	Mit Amortisation		Schulden, die periodisch abbezahlt werden.
		Hypothek Immobilie	
		Hypothek Eigenheim	
		Sonstige Kredite	
		Diverse	z.B. Leasing-Verträge
	Ohne Amortisation	wie mit Amortisation	Schulden, die nicht periodisch abbezahlt werden.
	Zunehmend	wie mit Amortisation	Schulden, die periodisch aufgestockt werden.

Die Aufgabe des Beraters ist es nun, sämtliche Anlagen seines Mandanten den genannten Anlagekategorien und Anlagearten zuzuordnen. Aber auch unter Berücksichtigung der oben genannten Kategorien und Typen ist es nicht immer offensichtlich, wie eine bestimmte Anlage zu behandeln ist.

## Die Erfassungsmaske für Anlagendetails

Die Erfassung von Anlagen im **winVS advisor** folgt einer einfachen Philosophie. Das Ziel dabei ist es, alle möglichen Anlagen auf einfache und einheitliche Weise abzubilden.

Dementsprechend werden alle Detailinformationen zu den Anlagen mittels einer einzigen Eingabemaske erfasst. Diese beinhaltet alle relevanten Datenfelder für eine vollständige Erfassung der benötigten Daten. In Abhängigkeit von der Art der erfassten Anlage werden die Eingabefelder jeweils angezeigt oder ausgeblendet bzw. die den Datenfeldern vorangestellten Bezeichnungen modifiziert.

The screenshot shows the 'Detail Anlage' window with the following fields and values:

- 1** Aktiven  **10**  Anwartschaft
- Nr.: **2** [Empty]
- Bezeichnung: **3** [Empty]
- Aussteller: **4** [Empty]
- Anlagekategorie: **5** [Dropdown]
- Anlagentyp: **6** [Dropdown]
- Freie Angabe: **7** [Dropdown]
- Von: **8** 01.01.2005
- Bis: **9** [Dropdown]
- Umschichtung bei Ablauf nach: **28** Überschusskonto
- Wert Aktuell: **11** 0.00  \*
- Wertzuwachs (Vermögen): **12** 0.00%
- Ertrag (Einkommen): **13** 0.00  0.00% **14**
- Endwert: **15** 0.00  \*
- Rate: **16** 0.00  \*\*
- Raten pro Jahr: **17** 0
- Fälligkeit: **18** . 0

Legend: \* automatisch berechnen, \*\* Annuität

Im Folgenden sind die verfügbaren Erfassungsfelder aufgelistet, die verwendeten Bezeichnungen in Abhängigkeit von der Anlagenart angegeben und die jeweilige Verwendung erklärt:

Nr.	Bezeichnung	Anlageart	Beschreibung
1		Aktiven / Passiven	Zuordnung der Anlage zu Typ Aktiva oder Passiva
2	Nr.	Alle	Allgemeine Identifikationskennung (wie z. Bsp. Kontonummer, Valorenummer oder Vertragsnummer) der Anlage
3	Bezeichnung	Alle	Freies Eingabefeld für die Bezeichnung. Kann mit Zusatzinformationen versehen werden (z. Bsp. „Lebensversicherung Mandant“)
4	Aussteller	Alle	Information zur Herkunft der Anlage (z. Bsp. Hersteller, Gesellschaft)
5	Anlagenkategorie	Alle	Zuordnung der jeweiligen Anlagenkategorie
6	Anlagentyp	Alle	Zuordnung zu allgemein bekannter Gruppe *
7	Freie Angabe	Alle	Zusatzdetail zum Anlagentyp. Auswahl nur in Abhängigkeit vom gewählten Anlagentyp
8	Von	Alle	Datum des Gültigkeitsbeginns einer Anlage (Anlagehorizont). In der Regel wird das Planbeginndatum eingesetzt.
9	Bis	Alle	Ablaufdatum der Anlage (Anlagehorizont). Wird kein Bis-Datum erfasst, so wird automatisch mit dem Planenddatum gerechnet.
10	Anwartschaft	Alle	Zu selektieren, falls Anwartschaft besteht. Z. Bsp. bei Erbschaften, BVG, etc.
11	Wert aktuell	Alle	Aktueller Wert der Anlage (z. Bsp. Kontostand); Optional automatisch berechenbar
12	Wertzuwachs (Vermögen)	Aktiven	Prozentualer Zuwachswert der Anlage (z. Bsp. Rendite, Zielrenditen) mit Auswirkungen auf das Vermögen, ohne steuerliche Berücksichtigung
	Zins thesaurierend	Passiven	
13	Ertrag (Einkommen)	Aktiven	Ertragswert der Anlagen (z. Bsp. Dividenden, Ausschüttungen, Mieterträge) mit Auswirkungen auf das Einkommen Der Ertrag / Aufwand wird bezüglich Steuern automatisch eingerechnet
	Zinsaufwand	Passiven	
14			Prozentualer Ertrag der Anlage anstelle eines Betrages kann der prozentuale Ertrag erfasst werden (z. B. Kontozins, Zinssatz Obligationen, etc.)
15	Endwert	Alle	Voraussichtlicher Endwert bei Ablauf der Anlage; Optional automatisch berechenbar
16	Prämie	Aktiven 2. u. 3. Säule, Aktiven Versicherung	Rate oder Prämie (z. Bsp. Amortisationsbeträge, Sparbeträge)
	Rate	sonst	
17	Prämien pro Jahr	Aktiven 2. u. 3. Säule, Aktiven Versicherung	Anzahl der Raten-/Prämienzahlungen pro Jahr
	Raten pro Jahr	sonst	
18	Fälligkeit Prämie	Aktiven: Aufbauplan oder Entnahmeplan für 3. Säule oder Versicherung	Fälligkeiten (z. Bsp. Fälligkeit der Prämienzahlung, Fälligkeit der Entnahme)
	Fälligkeit Rate	Passiven: Hypotheken mit Amortisation	

\* Der Anlagentyp (in Kombination mit der Anlagekategorie) steuert die Berechnung der Anlage.

Neben den allgemein beschreibenden Daten werden für jede Anlage auch Informationen bzgl. der steuerlichen Auswirkungen benötigt. Diese werden in der folgenden Maske erfasst:

	vor Umwandlung		nach Umwandlung		
	Prozent:	Wert:	Prozent:	Wert:	Wert:
Steuerbares Einkommen:	19   100.00% =	0.00	23   100.00% =	0.00	0.00
Steuerbares Vermögen:	20   100.00% =	0.00	24   100.00% =	0.00	0.00
Steuerbarer Vermögenszuwachs:	21   0.00% =	0.00	25   0.00% =	0.00	0.00
Steuerbare Rate:	22   100.00% =	0.00	26   100.00% =	0.00	0.00
<b>Sondersteuer bei Auszahlung</b>					
Steuerbarer Betrag:	27   0.00% =	0.00			

Die jeweiligen Eingabefelder für die steuerrelevanten Daten werden in folgender Tabelle beschrieben:

Nr.	Bezeichnung	Anlageart	Beschreibung
19	Steuerbares Einkommen	Alle	Anteil am Jahreseinkommen, welches steuerlich berücksichtigt wird.
20	Steuerbares Vermögen	Alle	Anteil am Vermögen pro Jahr, welches versteuert werden muss.
21	Steuerbarer Vermögenszuwachs	Alle	Prozentualer Anteil am Vermögenszuwachs, für welchen Steuern zu entrichten sind.
22	Steuerbare Rate/Prämie	Alle	Prozentsatz der zu versteuernden Rate
27	Steuerbarer Betrag	Alle	Prozentualer Betrag für die Sonderbesteuerung

Die Erfassungsmaske Umwandlung wird nur dann interessant, wenn die Anlage bei Ablauf in ein anderes Anlagegefäß umgeschichtet werden soll oder der Zweck der Anlage geändert wird. Beispielsweise könnte man nach einer mehrjährigen Ansparphase das Sparkonto so nutzen, dass ein monatlicher Festbetrag für Mietzinszahlungen abgeboben wird. Als Beispiel für die Passiven kann eine Festhypothek direkt zu einer variablen Hypothek umgewandelt werden.

Aktiven <input checked="" type="checkbox"/>		ohne Wert Aktuell <input type="checkbox"/>	
Nr:	<input type="text"/>	Wert Aktuell:	<input type="text" value="0.00"/>
Bezeichnung:	<input type="text"/>	Wertzuwachs (Vermögen):	<input type="text" value="0.00%"/>
Aussteller:	<input type="text"/>	Ertrag (Einkommen):	<input type="text" value="0.00"/> <input type="text" value="0.00%"/>
Anlagekategorie:	<input type="text"/>	Endwert:	<input type="text" value="0.00"/> <input type="checkbox"/> *
Anlagentyp:	<input type="text"/>	Rate:	<input type="text" value="0.00"/> <input type="checkbox"/> **
Spezifikation:	<input type="text"/>	Raten pro Jahr:	<input type="text" value="0"/>
Von:	<input type="text"/>	Fälligkeit:	<input type="text" value="0"/>
Bis:	<input type="text"/>	* automatisch berechnen	
Umschichtung bei Ablauf nach:	<input type="text" value="Überschusskonto"/>	** Annuität	

Die vorhandenen Eingabefelder entsprechen denjenigen der Detailfassung der Anlagen.

---

## Hinweise zum Ändern einer Anlage

Jede Anlage wird in einem einzigen Dialogfeld erfasst. Für die spezifischen Anlagekategorien wird dieses Dialogfeld dynamisch angepasst, d.h. es werden Felder eingeblendet oder ausgeblendet sowie korrekt beschriftet. Dieser Mechanismus dient für die Benutzerführung.

Für die Berechnungen werden jedoch sämtliche Werte verwendet, die eingegeben wurden, unabhängig davon, ob ein Feld ein- oder ausgeblendet ist.

Wenn nun eine Anlage erfasst ist und später die Anlagekategorie geändert werden, dann kann es sein, dass erfasste Werte nicht mehr sichtbar sind, wenn die Felder durch den Anlagekategorie-Wechsel ausgeblendet werden. Trotzdem werden diese Werte für die Berechnung berücksichtigt, da sich die Berechnung auf die getätigten Eingaben abstützt und nicht auf die Bedienoberfläche.

Wenn Sie eine Anlagekategorie nachträglich ändern, müssen Sie zuerst nicht mehr relevante Werte löschen, damit diese die Berechnungsergebnisse nicht verfälschen.

## Konkrete Beispiele

Im folgenden Kapitel werden nun unterschiedliche Beispiele für Anlagen beschrieben. Zu jeder Anlage wird aufgezeigt, welche Felder mit Daten zu befüllen sind. Zusätzlich wird erläutert, warum bestimmte Eingaben in der aufgezeigten Art und Weise vorgenommen werden.

# Aktiven

## Spar-, Privat- und andere Konti

### Sparkonto mit regelmässiger Einzahlung

Bei dieser Variante erfolgt eine regelmässige Einzahlung bis Planende auf das Konto, welche dem Budget belastet wird.

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>123456.78</i>	<b>Guthaben (11):</b>	<i>110'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Sparkonto des Mannes</i>	Zins thesaurierend (12):	
		Zins liquiditätswirksam (13):	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Raiffeisen</i>	<b>% (14):</b>	<i>2%</i>
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	Endwert (15):	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Geldwert</i>	<b>Rate (16):</b>	<i>500.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Sparkonto</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	<i>12</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>	Fälligkeit (18):	
<b>Bis (9):</b>			

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbarer Zinsertrag:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
Steuerbarer Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

#### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Wert aktuell (10):	
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		<b>% (14):</b>	
Anlagekategorie (5):		Endwert (15):	
Anlagetyp (6):		Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
Von (8):		Fälligkeit (18):	
Bis (9):			



# Geldmarktanlagen, Obligationen und andere Geldwerte

## Obligation

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	200.987	<b>Wert (11):</b>	180'000.-
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Obligation</i>	<b>Zins thesaurierend (12):</b>	
		<b>Coupon (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>UBS</i>	<b>% (14):</b>	3%
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Geldwert</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Obligation</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	01.05.1995	<b>Datum ex Coupon (18):</b>	30.04. *
<b>Bis (9):</b>	30.04.2010		

### Steuerwerte:

<b>Steuerbarer Zinsertrag:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	100%	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	100%	nach Umwandlung (24):	
Steuerbarer Zins thesaurierend:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Wert aktuell (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

\* Die Eingabe „Datum ex Coupon“ bewirkt, dass der vollständige Couponbetrag zu diesem Zeitpunkt dem Überschusskonto gutgeschrieben wird.

# Versicherungen, Renten

## Leibrente

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>111.222</i>	<b>Rückkaufwert (11):</b>	<i>0.- ***</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Leibrente</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	<i>3%</i>
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Versicherung XY</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>Versicherung</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Rentenversicherung</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.05.2005 *</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.08.2005 **</i>		

### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
Steuerbare Rate:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Rückkaufwert (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Zielrendite (12):</b>	<i>3%</i>
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Entnahmeplan</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>Versicherung</i>	<b>Rente (16):</b>	<i>25'000.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Rentenversicherung</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.09.2005</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

\* mindestens 1 Monate vor Bezug!

\*\* ein Tag vor Bezug!

\*\*\* wird in der Regel erst umgeschichtet!

## Aktien, Rohstoffe

### Aktie

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>324646</i>	<b>Kurswert (11):</b>	<i>45'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Allianz N</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	<i>6%</i>
		<b>Dividende (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>UBS</i>	<b>% (14):</b>	<i>1%</i>
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Sachwert</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Aktie</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2001</i>	<b>Datum ex Dividende (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2005</i>		

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbare Dividende:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
Steuerbare Zielrendite:	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
Steuerbare Rate:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

#### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Kurswert (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

## Aktien-/Obligationenfonds, Gemischte Fonds

### Gemischter Fonds

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>999.111</i>	<b>Kurswert (11):</b>	<i>6'500.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Postsolei</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	<i>4%</i>
		<b>Ausschüttung (13):</b>	<i>2%</i>
<b>Aussteller (4):</b>	<i>PTT</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Fonds</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Gemischter Fonds</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbare Ausschüttung:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

#### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Kurswert (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

## Thesaurierende Fonds (Portfolio)

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>123.456</i>	<b>Kurswert (11):</b>	<i>50'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Fonds (thesaurierend)</i>	<b>Zielendite (12):</b>	<i>6% *</i>
		<b>Ausschüttung (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>UBS</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Fonds</i>	<b>Rate (16):</b>	<i>**</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Gemischter Fonds</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

### Steuerwerte:

<b>Steuerbare Ausschüttung:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
<b>Steuerbares Vermögenszuwachs:</b>	<b>vor Umwandlung (21):</b>	<i>34% ***</i>	nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Kurswert (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

- \* statt einer Rendite von 4% und einem Ertrag von 2%, wird eine Rendite von 6% angenommen, welche wieder angelegt wird.
- \*\* Checkbox „Rate“ auswählen, dadurch wird der Ertrag wieder angelegt (thesaurierend)
- \*\*\* Prozentsatz ergibt sich aus Vermögensanteil des Ertrags (im Beispiel 2/3 Rendite und 1/3 Ertrag)

## Spar-, Aufbau- oder Entnahmepläne

### Säule 3a Konto

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>500.6745</i>	<b>Guthaben (11):</b>	<i>16'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Konto 3a</i>	<b>Zins thesaurierend (12):</b>	<i>3%</i>
		Zins liquiditätswirksam (13):	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Raiffeisen</i>	% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	Endwert (15):	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>3a Säule Konto</i>	<b>Sparsbetrag (16):</b>	<i>5'000.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Einzahlungen pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	Fälligkeit der Einzahlung (18):	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.05.2024</i>		

#### Steuerwerte:

Steuerbarer Zinsertrag:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	vor Umwandlung (20):		nach Umwandlung (24):	
Steuerbarer Zins thesaurierend:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
<b>Sondersteuer bei Auszahlung:</b>	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>	<i>100%</i>		

#### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Guthaben (10):	
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
Anlagekategorie (5):		Endwert (15):	
Anlagentyp (6):		Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
Von (8):		Fälligkeit (18):	
Bis (9):			

## Einmaleinlage in Kapitalversicherung

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>4711.2233</i>	<b>Rückkaufswert (11):</b>	<i>50'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Kapitalversicherung (Einmaleinlage)</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	<i>5%</i>
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Allianz</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Versicherung</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Kapitalversicherung</i>	<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2020</i>		

### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>90%</i>	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
Steuerbare Rate:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Rückkaufswert (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

## Säule 3a Konto mit Beitragsfreistellung

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>123456.123</i>	<b>Guthaben (11):</b>	<i>10'900.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>3a Konto beitragsbefreit</i>	<b>Zins thesaurierend (12):</b>	<i>3%</i>
		Zins liquiditätswirksam (13):	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Raiffeisen</i>	% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	<b>Endwert (15):</b>	<i>74'000.-</i>
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>3a Säule Konto</i>	<b>Sparbetrag (16):</b>	<i>4'600.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>		Einzahlungen pro Jahr (17):	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	Fälligkeit der Einzahlung (18):	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2012</i>		

### Steuerwerte:

Steuerbarer Zinsertrag:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	vor Umwandlung (20):		nach Umwandlung (24):	
Steuerbarer Zins thesaurierend:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
<b>Steuerabzug Sparbetrag:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Guthaben (10):	
Nr. (2):		<b>Guthaben (11):</b>	<i>74'000.-</i>
Bezeichnung (3):		Zins thesaurierend (12):	
		Zins liquiditätswirksam (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	Endwert (15):	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>3a Säule Konto</i>	Sparbeiträge (16):	
<b>Freie Angabe (7):</b>		Sparbeiträge pro Jahr (17):	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2013</i>	Fälligkeit der Beiträge (18):	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2016</i>		



### 3. Säule Produkt (Gemischte Lebensversicherung)

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>	<i>34343434</i>	<b>Rückkaufswert (11):</b>	<i>110'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Gemischte Lebensversicherung</i>	Zielrendite (12):	
		Ertrag (13):	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Allianz</i>	% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	<b>Ablaufwert (15):</b>	<i>150'000.-</i>
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>3a Säule Versicherung</i>	<b>Prämie (16):</b>	<i>2'500.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Prämien pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.1995</i>	<b>Fälligkeit der Prämien (18):</b>	<i>31.12.</i>
<b>Bis (9):</b>	<i>30.12.2010 *</i>		

#### Steuerwerte:

Steuerbares Einkommen:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	vor Umwandlung (20):		<b>nach Umwandlung (24):</b>	<i>100%</i>
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
<b>Steuere Rate:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (26):	
<b>Sondersteuer bei Auszahlung:</b>	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>	<i>100%</i>		

#### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Rückkaufswert (10):	
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
Anlagekategorie (5):		Endwert (15):	
Anlagetyp (6):		Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
Von (8):		Fälligkeit (18):	
Bis (9):			

## Aufbauplan für ein zukünftiges Zusatzeinkommen

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>34343435</i>	<b>Kurswert (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Gemischte Lebensversicherung</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	<i>4%</i>
		<b>Ausschüttung (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Allianz</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Fonds</i>	<b>Sparbetrag (16):</b>	<i>2'500.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Gemischter Fonds</i>	<b>Einzahlungen pro Jahr (17):</b>	<i>12</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>	<b>Fälligkeit der Einzahlung (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2012</i>		

### Steuerwerte:

Steuerbare Ausschüttung:	vor Umwandlung (19):	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	vor Umwandlung (20):	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
<b>Steuerbares Vermögenszuwachs:</b>	<b>vor Umwandlung (21):</b>	<i>35%</i>	nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Kurswert (10):	
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
Anlagekategorie (5):		Endwert (15):	
Anlagetyp (6):		Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
Von (8):		Fälligkeit (18):	
Bis (9):			

## BVG-Rente (Leibrente ohne Rückgewähr)

### Details der Anlage:

Aussteller (4): - Titel (3): -

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>	<i>123.456.78</i>	<b>Altersguthaben (11):</b>	<i>98'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>		Zinsen (12):	
		Versicherter Lohn (13):	
<b>Aussteller (4):</b>			
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	<b>Altersguthaben bei Pensionierung (15):</b>	<i>110'000.-</i>
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>2. Säule</i>	Prämie (16):	
<b>Freie Angabe (7):</b>		Prämien pro Jahr (17):	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2006</i>	Fälligkeit (18):	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2007 (Pension)</i>		

### Steuerwerte:

Steuerbares Einkommen:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	vor Umwandlung (20):		nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		<b>Ohne Guthaben (10):</b>	<i>ja</i>
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Entnahmeplan</i>	Endwert (15):	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>2. Säule</i>	<b>Rate (16):</b>	<i>2'000.- *</i>
Freie Angabe (7):		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	<i>12 **</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2008 (Pension)</i>	Fälligkeit (18):	
<b>Bis (9):</b>	<i>Geb.Tag + 100</i>		

\* Gewünschte Auszahlung

\*\* Häufigkeit der Auszahlung

## BVG-Kapitalbezug

### Details der Anlage:

Aussteller (4): - Titel (3): -

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>	<i>45.666.789</i>	<b>Altersguthaben (11):</b>	<i>98'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>		Zinsen (12):	
		Versicherter Lohn (13):	
<b>Aussteller (4):</b>			
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	<b>Altersguthaben bei Pensionierung (15):</b>	<i>110'000.-</i>
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>2. Säule</i>		
<b>Freie Angabe (7):</b>			
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>		
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2007 (Pension)</i>		

### Steuerwerte:

Steuerbares Einkommen:	Vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	Vor Umwandlung (20):		nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	Vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	Vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

Hinweis BVG-Kapitalbezug: Bei Kapitalbezug muss die Rente in der BVG-Anlage nach der Umwandlung angepasst werden.

## BVG-Einkauf von Beitragsjahren

### Details der Anlage:

Aussteller (4): - Titel (3): -

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>34343435</i>	<b>Altersguthaben (11):</b>	<i>110'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Zinsen (12):</b>	<i>3%</i>
		Versicherter Lohn (13):	
Aussteller (4):			
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Aufbauplan</i>	Altersguthaben bei Pensionierung (15):	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>2. Säule</i>		
<b>Freie Angabe (7):</b>			
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>		
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2007</i>		

### Steuerwerte:

Steuerbares Einkommen:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
Steuerbares Vermögen:	vor Umwandlung (20):		nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		<b>Ohne Guthaben (10):</b>	<i>ja</i>
Nr. (2):		Altersguthaben (11):	<i>*</i>
Bezeichnung (3):		Zinsen (12):	
		Versicherter Lohn (13):	
Aussteller (4):			
Anlagekategorie (5):	<i>Aufbauplan</i>	Altersguthaben bei Pensionierung (15):	
Anlagetyp (6):	<i>2. Säule</i>	<b>Rate (16):</b>	<i>20'000.-</i>
Freie Angabe (7):		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
Von (8):	<i>01.01.2008</i>		
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2013</i>		

\* Der aktuelle Wert für die Umwandlung ergibt sich aus dem Endwert der Anlage.

## Entnahmeplan Rentenversicherung

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>34343435</i>	<b>Rückkaufswert (11):</b>	<i>500'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Entnahme Rentenversicherung</i>	<b>Zielrendite (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Entnahmeplan</i>	<b>Endwert (15):</b>	<i>356'000.-</i>
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Versicherung</i>	<b>Rente (16):</b>	<i>24'000.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Rentenversicherung</i>	<b>Rentenzahlungen pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>	<b>Fälligkeit der Rente (18):</b>	<i>01.01.</i>
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2008 (Pension)</i>		

### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
<b>Steuerbar Rente:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>	<i>40%</i>	nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		<b>Ohne Rückkaufswert (10):</b>	
Nr. (2):		<b>Rückkaufswert (11):</b>	
Bezeichnung (3):		<b>Zielrendite (12):</b>	
		<b>Ertrag (Einkommen) (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Entnahmeplan</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Versicherung</i>	<b>Rente (16):</b>	<i>18'000.-</i>
<b>Freie Angabe (7):</b>	<i>Rentenversicherung</i>	<b>Rentenzahlungen pro Jahr (17):</b>	<i>1</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2009</i>	<b>Fälligkeit der Rente (18):</b>	<i>01.01.</i>
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2040</i>		

# Erbschaften, Schenkungen

## Erbschaft

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	<i>100'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Erbschaft von Grosstante</i>	Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	Endwert (15):	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Erbschaft</i>	Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
<b>Von (8):</b>	<i>01.06.2010</i>	Fälligkeit (18):	
Bis (9):			

### Steuerwerte:

Steuerbares Einkommen:	vor Umwandlung (19):		nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
Steuerbare Rate:	vor Umwandlung (22):		nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

### Umwandlungen

Anlageart (1):		Ohne Rückkaufwert (10):	
Nr. (2):		Wert aktuell (11):	
Bezeichnung (3):		Rendite/Wertzuwachs (12):	
		Ertrag (13):	
Aussteller (4):		% (14):	
Anlagekategorie (5):		Endwert (15):	
Anlagetyp (6):		Rate (16):	
Freie Angabe (7):		Raten pro Jahr (17):	
Von (8):		Fälligkeit (18):	
Bis (9):			

## Schenkung (z.B. vom Vater erhalten)

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	<i>100'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Schenkung von Vater</i>	<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Erbschaft</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.03.2003</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	*	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	*	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
<b>Steuerbares Vermögenszuwachs:</b>	<b>vor Umwandlung (21):</b>	*	<b>nach Umwandlung (25):</b>	
<b>Steuerbare Rate:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
<b>Sondersteuer bei Auszahlung:</b>	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Rückkaufwert (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

- \* Schenkungssteuern werden gesondert bei Ausgaben im Budget oder über die Sondersteuern angegeben.



## Schenkung (an die Kinder)

### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	<i>100'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Schenkung an die Kinder</i>	<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Erbschaft</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.03.2003</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>30.04.2003 1.)</i>		

### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>		<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>		<b>nach Umwandlung (24):</b>	
<b>Steuerbares Vermögenszuwachs:</b>	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
<b>Steuerbare Rate:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
<b>Sondersteuer bei Auszahlung:</b>	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Wert aktuell (10):</b>	<i>ja</i>
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

1.) Das Datum muss dem Zeitpunkt der Schenkung entsprechen, da ansonsten der Wert aktuell noch aufgeführt wird, z. B. wenn das Anlagegefäß als separater Topf geführt wird.

## Eigenheime, Immobilien

Eine Immobilie verhält sich als Anlage fast genauso wie ein Eigenheim. Als Ertrag wird der Mietertrag eingetragen. Dieser wird bei der Immobilie jeweils dem Überschusskonto zugeführt.

### Eigenheim

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Verkehrswert (11):</b>	700'000.-
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Haus in Küssnacht a. R.</i>	<b>Wertzuwachs (Vermögen) (12):</b>	
		<b>Eigenmietwert (13):</b>	*
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	*
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>Eigenheim</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2050</i>		

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbar Eigenmietwert:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>**</i>	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
Steuerbares Vermögenszuwachs:	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
Steuerbare Rate:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

#### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Wert aktuell (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

\* Als Ertrag wird der Eigenmietwert eingetragen.

\*\* Freie Eingabe des Steuerwertes möglich!

## Wertsachen, Edelmetalle

### Edelmetall (Gold, Goldmünzen, etc.)

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Aktiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	<i>87'500.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Gold, 5kg</i>	<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Anlage</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Edelmetall</i>	<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.12.1978</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2050</i>		

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbares Einkommen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>		<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>		<b>nach Umwandlung (24):</b>	
<b>Steuerbares Vermögenszuwachs:</b>	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
<b>Steuerbare Rate:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
<b>Sondersteuer bei Auszahlung:</b>	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

#### Umwandlungen

<b>Anlageart (1):</b>		<b>Ohne Wert aktuell (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>		<b>Wert aktuell (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>		<b>Rendite/Wertzuwachs (12):</b>	
		<b>Ertrag (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Rate (16):</b>	
<b>Freie Angabe (7):</b>		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

# Passiven

## Hypotheken

### Hypothek für Eigenheim

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Passiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>212223.2425</i>	<b>Schuld (11):</b>	<i>500'000.-</i>
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Hypo für Eigenheim</i>	<b>Zins thesaurierend (12):</b>	
		<b>Zins liquiditätswirksam (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Raiffeisen</i>	<b>% (14):</b>	<i>3.75%</i>
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>ohne Amortisation</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>	<i>Hypothek Eigenheim</i>	<b>Amortisationsbetrag (16):</b>	
Freie Angabe (7):		<b>Amortisationen pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2003</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbar Schuldzinsen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (23):</b>	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	<b>nach Umwandlung (24):</b>	
Steuerbar Zins thesaurierend:	<b>vor Umwandlung (21):</b>		<b>nach Umwandlung (25):</b>	
Steuerbar Amortisation:	<b>vor Umwandlung (22):</b>		<b>nach Umwandlung (26):</b>	
Sondersteuer bei Auszahlung:	<b>Steuerbar Betrag (27):</b>			

#### Umwandlungen

Anlageart (1):		<b>Ohne Schuld (10):</b>	
Nr. (2):		<b>Schuld (11):</b>	
Bezeichnung (3):		<b>Zins thesaurierend (12):</b>	
		<b>Zins liquiditätswirksam (13):</b>	
Aussteller (4):		<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>		<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagetyp (6):</b>		<b>Amortisationsbetrag (16):</b>	
Freie Angabe (7):		<b>Rate pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>		<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>			

Festhypothek 5 Jahre

## Kredite, Leasing und Andere

### Belehnung einer Einmaleinlage

#### Details der Anlage:

<b>Anlageart (1):</b>	<i>Passiven</i>	<b>Anwartschaft (10):</b>	
<b>Nr. (2):</b>	<i>212223.2425</i>	<b>Schuld (11):</b>	
<b>Bezeichnung (3):</b>	<i>Belehnung Einmaleinlage</i>	<b>Zins thesaurierend (12):</b>	<i>5% **</i>
		<b>Zins liquiditätswirksam (13):</b>	
<b>Aussteller (4):</b>	<i>Raiffeisen</i>	<b>% (14):</b>	
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>zunehmend</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>Sonstige Kredite</i>	<b>Rate (16):</b>	<i>Gewünschter Wert</i>
Freie Angabe (7):		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	<i>Anzahl Entnahmen</i>
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2015</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2017 *</i>		

#### Steuerwerte:

<b>Steuerbar Schuldzinsen:</b>	<b>vor Umwandlung (19):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (23):	
<b>Steuerbares Vermögen:</b>	<b>vor Umwandlung (20):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (24):	
Steuerbar Zins thesaurierend:	vor Umwandlung (21):		nach Umwandlung (25):	
<b>Steuerbare Rate:</b>	<b>vor Umwandlung (22):</b>	<i>100%</i>	nach Umwandlung (26):	
Sondersteuer bei Auszahlung:	Steuerbar Betrag (27):			

#### Umwandlungen

Anlageart (1):		<b>Ohne Schuld (10):</b>	
Nr. (2):		<b>Schuld (11):</b>	
Bezeichnung (3):		<b>Zins thesaurierend (12):</b>	
		<b>Zins liquiditätswirksam (13):</b>	
Aussteller (4):		<b>% (14):</b>	<i>5%</i>
<b>Anlagekategorie (5):</b>	<i>Zunehmend</i>	<b>Endwert (15):</b>	
<b>Anlagentyp (6):</b>	<i>Sonstige Kredite</i>	<b>Rate (16):</b>	
Freie Angabe (7):		<b>Raten pro Jahr (17):</b>	
<b>Von (8):</b>	<i>01.01.2014</i>	<b>Fälligkeit (18):</b>	
<b>Bis (9):</b>	<i>31.12.2024 *</i>		

\* Koordination auf das Ablaufdatum der Einmaleinlage

\*\* Gibt man diesen Wert an, wird kapitalisiert.