

# Umfrage Rentenrechner - Altersrente - Vorsorgeanalyse - Pensionsplanung - Pension Solution



Vielen Dank haben Sie an der kürzlichen Umfrage teilgenommen. Alle 17 Teilnehmer haben unter [https://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](https://www.altersrente.ch/ahv_rente.html) als Einzelperson bzw. <https://www.altersrente.ch/ahvrente.html> als Ehepaar den Rentenrechner betätigt.

Das Durchschnittsalter der Teilnehmer beträgt 61 Jahre und das jährliche Einkommen beträgt ca. CHF 72000.-. Mehr als die Hälfte der Teilnehmer haben 1 bis 3 Kinder und 3 Teilnehmer sind keiner Pensionskasse angeschlossen und nur 1 Teilnehmer hat dafür Guthaben auf ein Freizügigkeitskonto. 5 Teilnehmer haben einen akuten AHV Kontoauszug. Einige Teilnehmer haben ein zu niedriges Einkommen und können nicht in die «Private Vorsorge – Säule 3a» einzahlen.

Gerne schicken wir Ihnen zum Vergleich Ihren persönlichen Umfragebogen per E-Mail zu. Ebenso beantworten wir gerne Ihre Fragen oder unterbreite Ihnen ein Angebot für eine Pensionsplanung. Meine E-Mail-Adresse: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com)

## **Pensionierung: Wünsche erfüllen....** Fortführung des gewohnten Lebensstandards

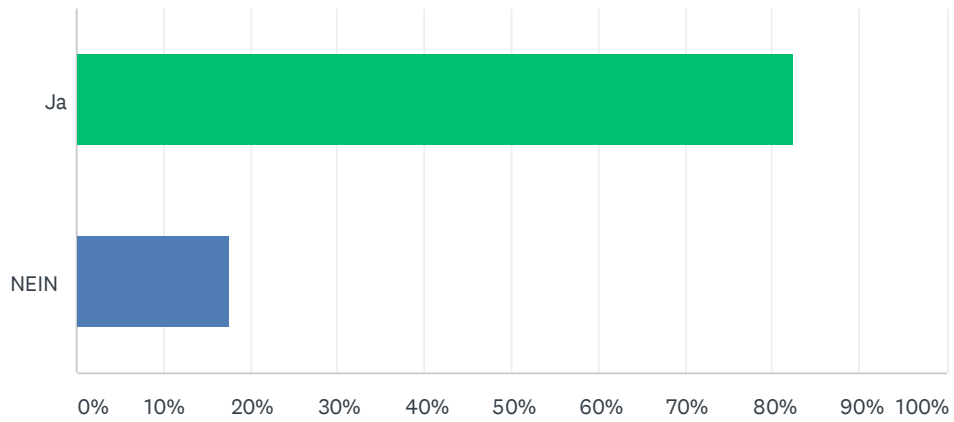
Die Vorsorgeanalyse ab Alter 45 + bzw. die Pensionsplanung ab Alter 55+ sind entscheidend für die Fortführung des gewohnten Lebensstandards nach Beendigung der normalen Erwerbstätigkeit. Deshalb sollte es für alle wichtig sein, sich mit diesem Thema frühzeitig auseinander zu setzen.

 <p>Registrierter Vermittler – Eidgenössische Finanzmarktaufsicht – FINMA Registernummer 10592</p> <p>Mitglied bei SRO PolyReg Finanzintermediär</p>	<p><b>BJ CONSULTING - Sicherheit im Alter Finanz- und Pensionsplanung Pension Solution</b></p> <p>BJ CONSULTING wurde 1996 als Einzelfirma registriert und wird von ihrem Gründer Alfred Juntke geführt.</p> <p>Persönlich gesammelte Erfahrungen während mehr als 20 Jahren auf dem Gebiet der Vorsorge- und Pensionsplanung, sowie deren Umsetzung garantieren eine unabhängige und kompetente Beratung. Als freier Vermittler kenne ich den Markt und die Produkte sehr gut, um objektive Informationen anzubieten, und um konkurrenzfähige Vorschläge unterbreiten zu können.</p> <p>Rechtlicher Hinweis: <a href="https://www.altersrente.ch/hinweise.html">https://www.altersrente.ch/hinweise.html</a></p>	 <p>BJ CONSULTING Alfred Juntke Hofenstrasse 66 8708 Männedorf</p> <p>Tel: 043 843 5663 E-Mail: <a href="mailto:bjcon@bjcon.com">bjcon@bjcon.com</a></p>
---	---	---

20.08.2021

## F1 Waren Sie mit der Bedienung und den Ergebnissen des Rentenrechners zufrieden?

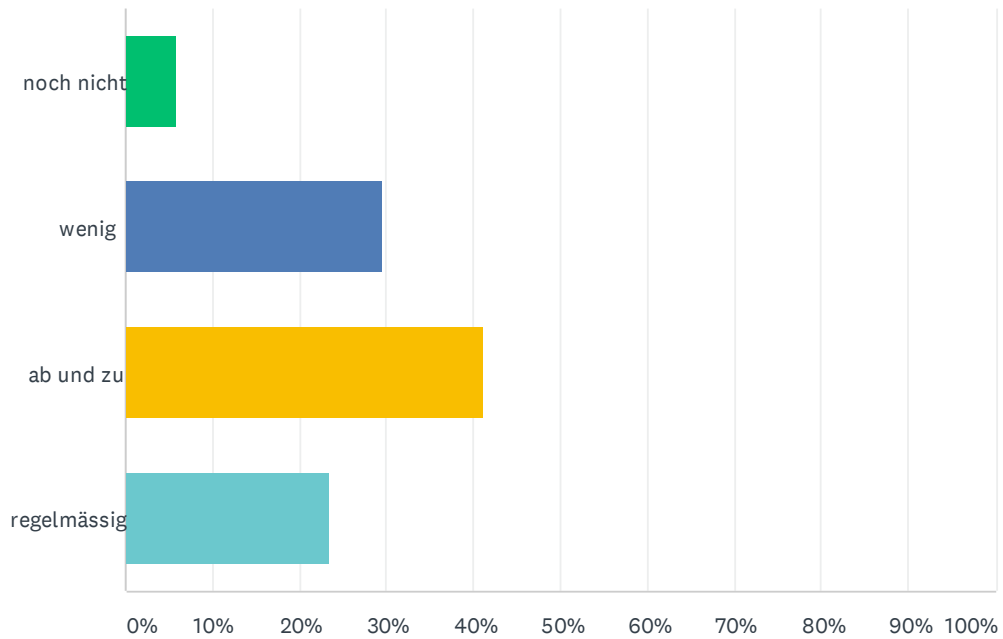
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Ja	82.35%	14
NEIN	17.65%	3
GESAMT		17

## F2 Haben Sie sich mit Ihrer finanziellen Situation nach der Pensionierung auseinandergesetzt?

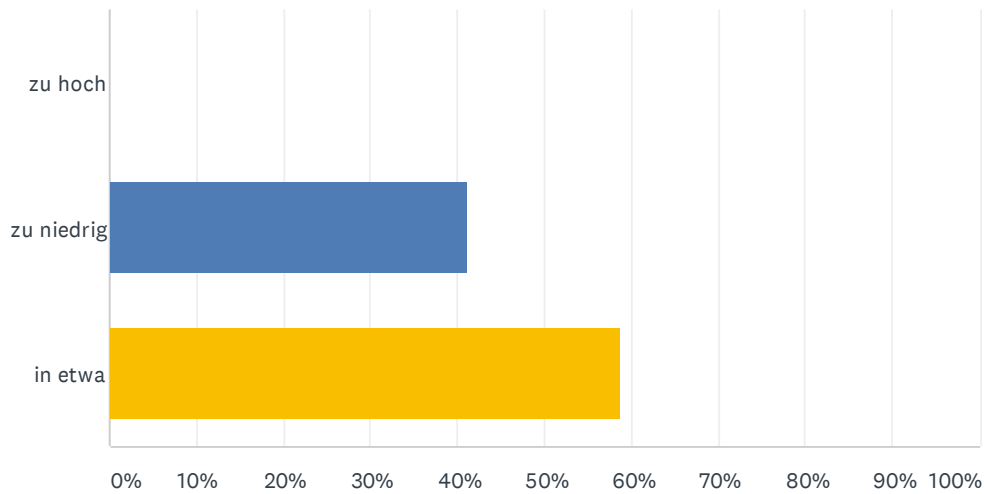
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
noch nicht	5.88%	1
wenig	29.41%	5
ab und zu	41.18%	7
regelmässig	23.53%	4
<b>GESAMT</b>		<b>17</b>

F3 Entsprechen die Daten des Rentenrechners für Ihre zukünftige Altersrente den Erwartungen? Bitte beachten Sie, es sind nur Schätzwerte für Einzelpersonen unter der Annahme, dass Sie Beiträge in eine Pensionskasse einzahlen. Je nach Alter und Situation wird Ihre Altersrente 10 bis 15% niedriger sein im Vergleich zu den Daten im Rentenrechner.

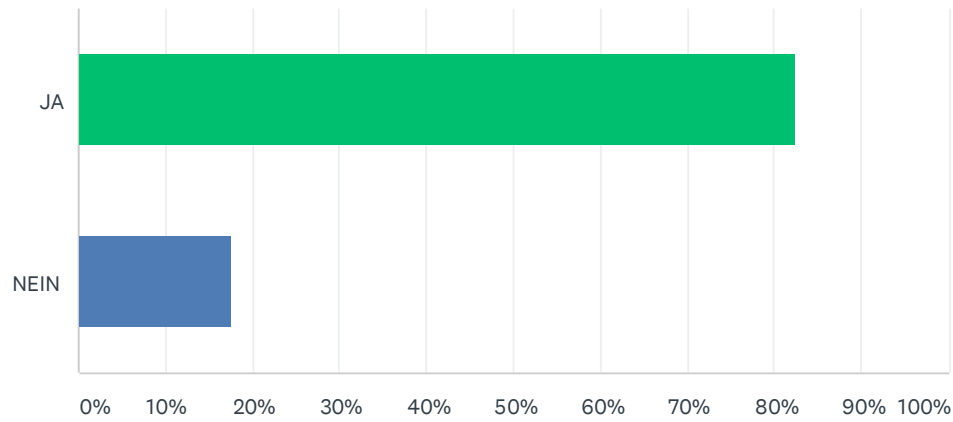
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
zu hoch	0.00%	0
zu niedrig	41.18%	7
in etwa	58.82%	10
<b>GESAMT</b>		<b>17</b>

## F4 Fragen zur aktuellen Situation Ihrer Altersvorsorge, sind Sie gegenwärtig einer Pensionskasse angeschlossen und zahlen Beiträge?

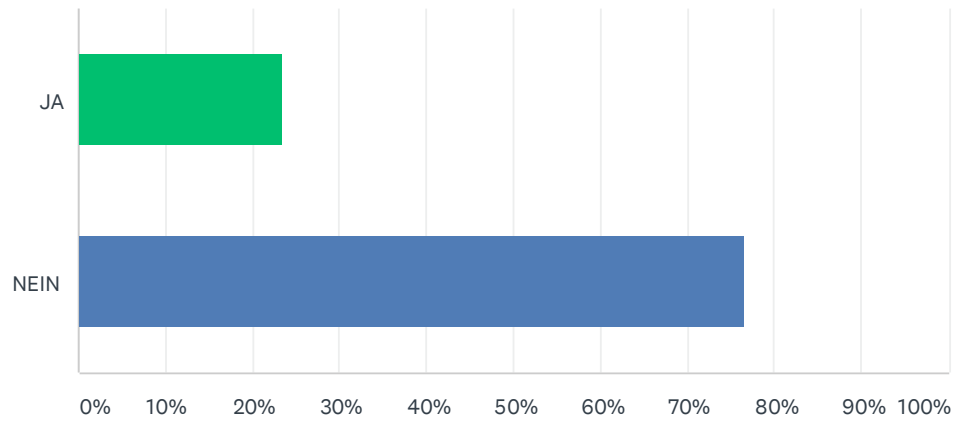
Beantwortet: 17    Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
JA	82.35%	14
NEIN	17.65%	3
GESAMT		17

## F5 Bestehen aus früheren Arbeitsverhältnissen Freizügigkeitskonten bzw. Freizügigkeitspoliceen?

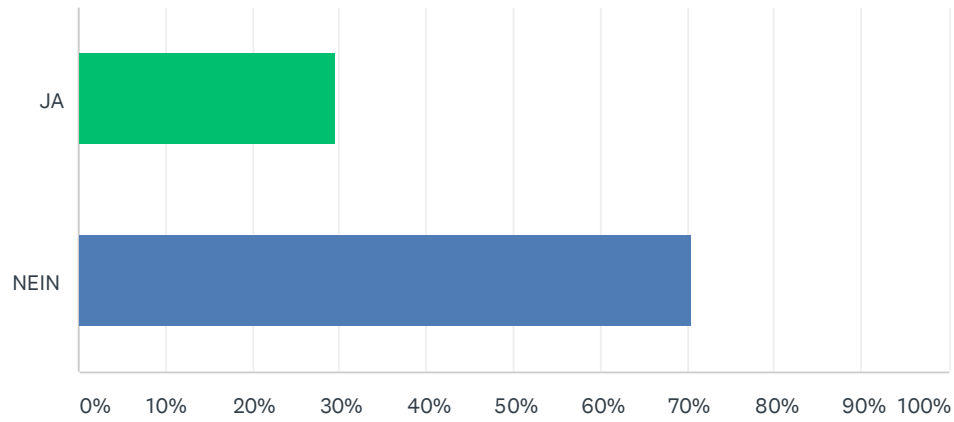
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
JA	23.53%	4
NEIN	76.47%	13
GESAMT		17

## F6 Besitzen Sie einen AHV Kontoauszug, der nicht älter als 5 Jahre alt ist?

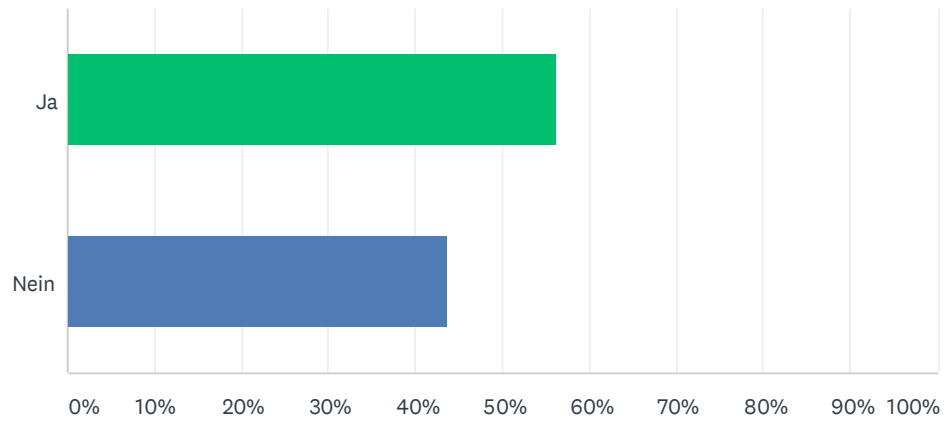
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
JA	29.41%	5
NEIN	70.59%	12
GESAMT		17

## F7 Sind Sie an einer Vorsorge Analyse bzw. Pensionsplanung grundsätzlich interessiert?

Beantwortet: 16 Übersprungen: 1

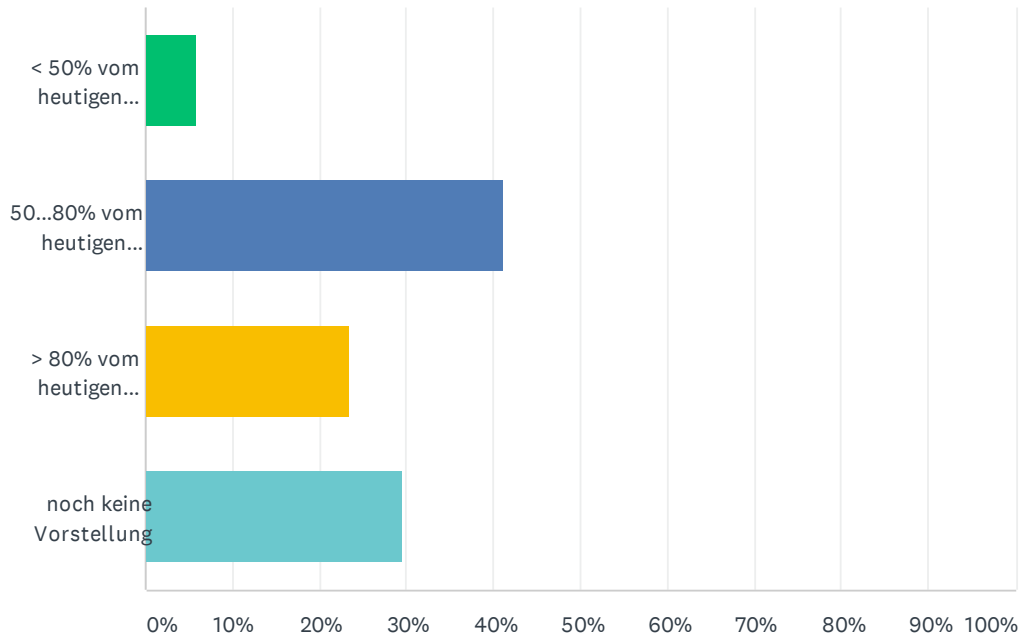


ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Ja	56.25%	9
Nein	43.75%	7
GESAMT		16



## F8 Wieviel Prozent Ihres heutigen Einkommens glauben Sie bei der Pensionierung als Altersrente aus der 1.Säule (AHV Rente), 2.Säule (Pensionskassenrente) und 3.Säule - Private Vorsorge zu erhalten?

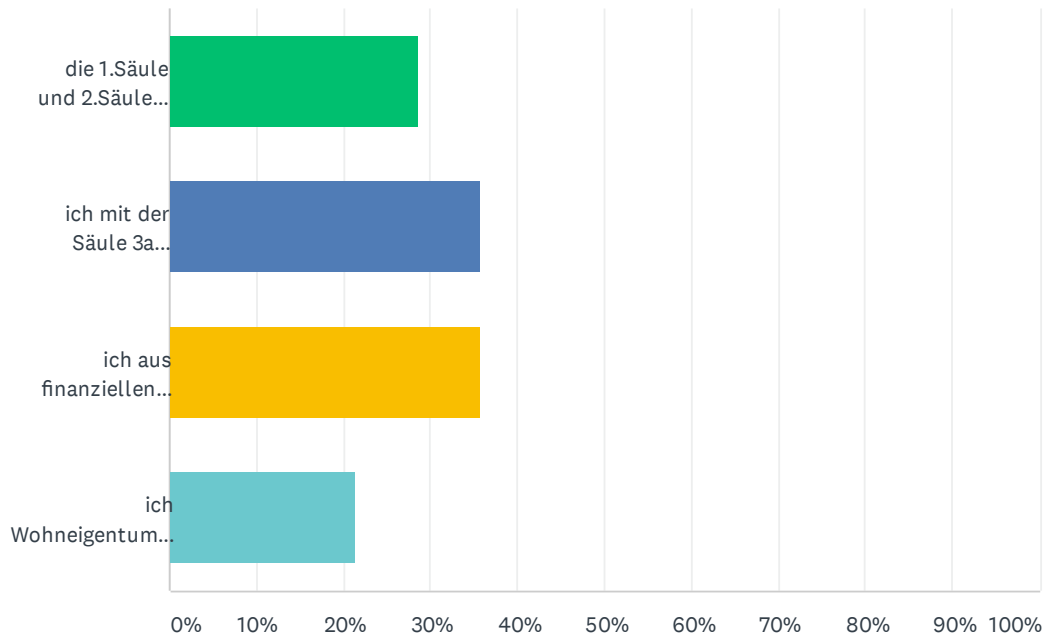
Beantwortet: 17 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN
< 50% vom heutigen Einkommen	5.88% 1
50...80% vom heutigen Einkommen	41.18% 7
> 80% vom heutigen Einkommen	23.53% 4
noch keine Vorstellung	29.41% 5
<b>GESAMT</b>	<b>17</b>

## F9 Nach der Pensionierung sollten Sie anstreben, ein Einkommen von 75% plus vom heutigen Einkommen zu erhalten. Die heutige Differenz sollte durch die Private Vorsorge - 3.Säule angespart werden. Der Hauptgrund meiner Privaten Vorsorge ist, weil

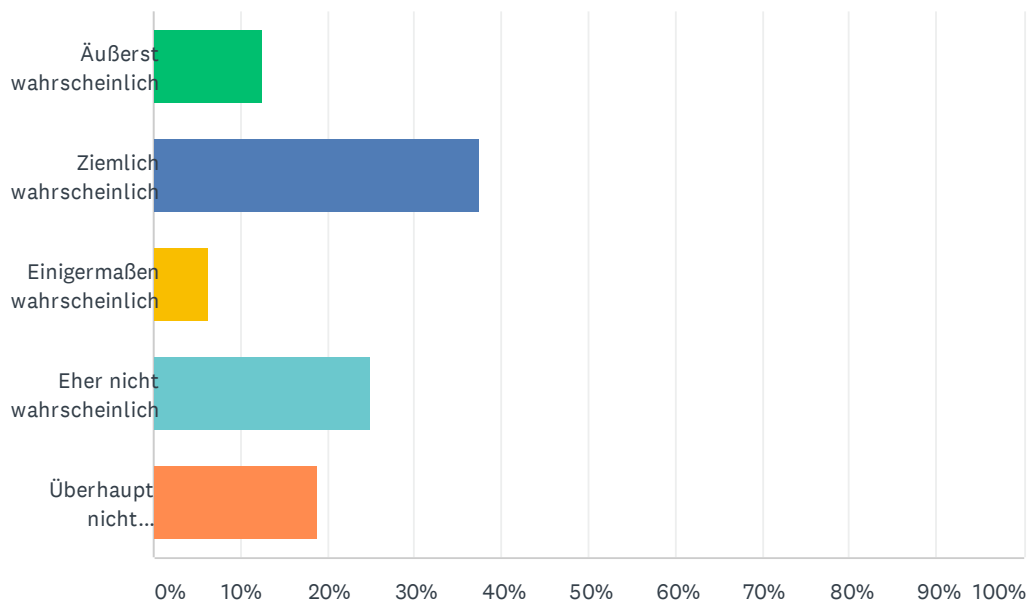
Beantwortet: 14 Übersprungen: 3



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN
die 1.Säule und 2.Säule nicht ausreichen, um meinen Lebensstandard fortzuführen	28.57% 4
ich mit der Säule 3a Steuern sparen kann	35.71% 5
ich aus finanziellen Gründen in der Privaten Vorsorge gar nicht sparen kann	35.71% 5
ich Wohneigentum erwerben möchte bzw. bereits habe	21.43% 3
Befragte insgesamt: 14	

## F10 Wir werden Sie gerne per E-Mail bzw. Newsletter zukünftig orientieren über die Themen Altersvorsorge, Altersrente, AHV und BVG, Privatee Vorsorgesowie Rente und/oder Kapital als Alternative zu einer Pensionskassenrente. Würden Sie einen Newsletter zu obigen Themen lesen?

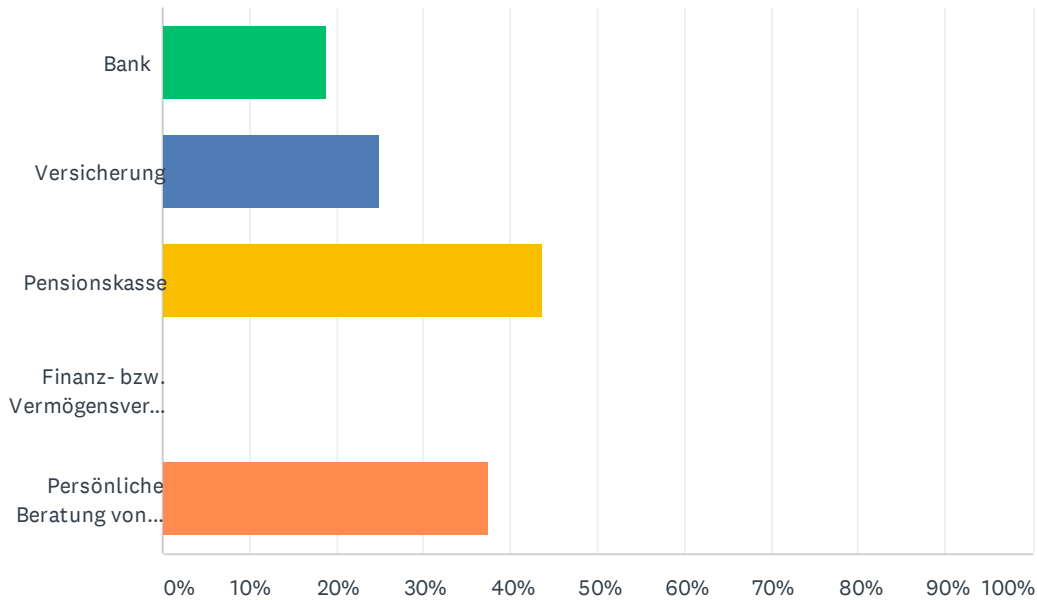
Beantwortet: 16 Übersprungen: 1



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN
Äußerst wahrscheinlich	12.50% 2
Ziemlich wahrscheinlich	37.50% 6
Einigermaßen wahrscheinlich	6.25% 1
Eher nicht wahrscheinlich	25.00% 4
Überhaupt nicht wahrscheinlich	18.75% 3
<b>GESAMT</b>	<b>16</b>

## F11 Ab Alter 55+ werden Sie sich für das Thema "Pensionierung" und für das Einkommen danach interessieren. Für eine Beratung würden Sie Kontakt aufnehmen mit einem Berater bei einer

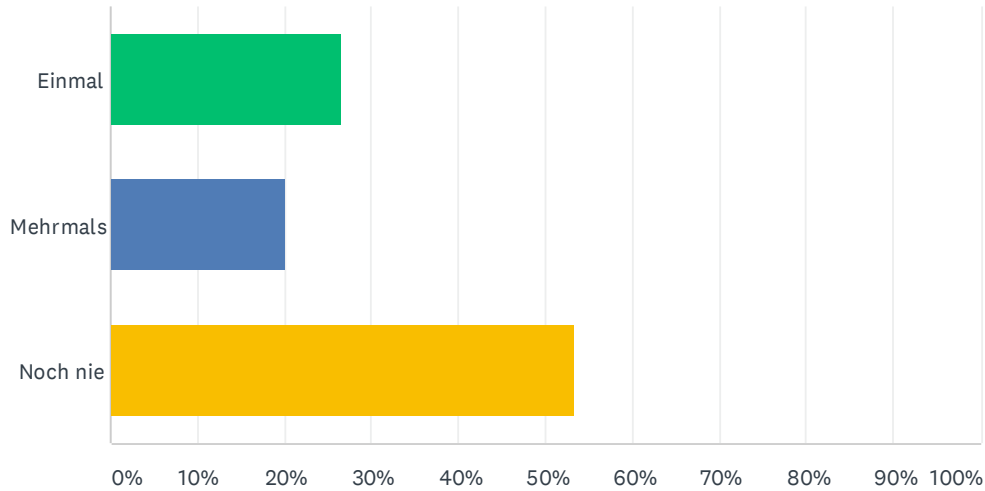
Beantwortet: 16 Übersprungen: 1



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Bank	18.75%	3
Versicherung	25.00%	4
Pensionskasse	43.75%	7
Finanz- bzw. Vermögensverwalter	0.00%	0
Persönliche Beratung von einem neutralen unabhängigen Berater	37.50%	6
Befragte insgesamt: 16		

F12 Vielen Dank für die Teilnahme an dieser Umfrage. Empfehlen Sie uns an Bekannte, Freunde oder Verwandte weiter. Letzte Frage: Wurden Sie von Ihrer Bank bzw. Versicherung angesprochen hinsichtlich Privater Altersvorsorge bzw. Pensionsplanung?

Beantwortet: 15    Übersprungen: 2



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Einmal	26.67%	4
Mehrals	20.00%	3
Noch nie	53.33%	8
<b>GESAMT</b>		<b>15</b>