

# Informationen für Versicherte

## Pensionskasse des Kantons Solothurn

# Harry Gehrig

- 1961, verheiratet, 3 erwachsene Töchter
- dipl. Bankfachmann, dipl. Finanzplanungsexperte
- Büro in Bern (Bärenplatz 8, jeweils Mittwoch) und Niederbipp
- In verschiedensten Funktionen in der Finanzindustrie tätig, seit zwei Jahren selbständig, davor während 35 Jahren bei SBG/UBS
- Seit zwei Jahren selbständig, [harry.gehriger@fp-ge.ch](mailto:harry.gehriger@fp-ge.ch), 079 543 60 77
- Unabhängig und neutral

# Manfred Kunz

- wohnhaft in Kappel
- 1961, verheiratet, 1 erwachsene Tochter, 1 erwachsener Sohn
- Certified Financial Planner (*SFPO*)
- 26 Jahre in verschiedenen Funktionen für die SBG / UBS tätig
- Davon 21 Jahre als Finanzplaner für externe / interne Kunden der SBG / UBS
- Lehrgang Certificate of Advanced Studies - Mediation in Wirtschaft, Umwelt und Verwaltung an der FHNW, Brugg
- Seit 2019 selbständig / mk-finanzplanung GmbH
- Unabhängig und neutral

# Themen

- Budget Lebenshaltungskosten zentraler Punkt
- Möglichkeiten, Wünsche, Pensionskassenreglement
- Rente/Kapital, erwartete (realistische) Renditen und Parameter
- Zeitpunkt Pensionierung, Pensumsänderung, Teilpensionierung
- Fahrplan, Rezept, Kundenbindung
- Projektion in Zukunft Ihrer finanziellen Situation
- Langfristiges gemeinsames Arbeitsinstrument, Begleitung und Umsetzung



Grenzsteuersatz ~ 35%

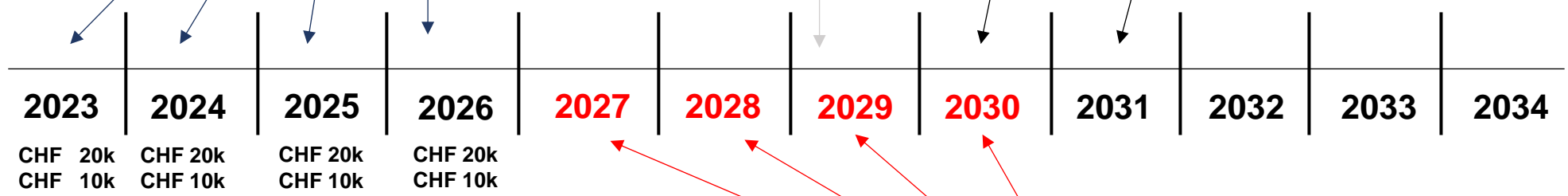
Pensionierung  
1.5.2030 Ehemann (Alter 64)

WEF-Bezug  
vor dem 31.3.2029

Pensionierung  
1.5.2031 Ehefrau (Alter 62)

Einkäufe in die Pensionskasse

Letzter PK-Einkauf  
vor dem 28.2.2026



Werterhaltende  
Investitionen in die  
Immobilie



# Einnahmen und Ausgaben

Jahr Alter (Kunde/Partner)	2022 54/49	2023 55/50	2024 56/51	2025 57/52	2026 58/53	2030 62/57	2033 65/60	2035 67/62	2037 69/64	2044 76/71	2048 80/75	2058 90/85
Erwerbseinkommen	142'732	142'732	142'732	142'732	142'732	142'732	52'899	44'732	3'728			
Staatliche Vorsorge							26'290	28'680	41'826	43'020	43'020	43'020
Berufliche Vorsorge							43'202	47'129	52'753	53'264	53'264	53'264
Strategie, EEK VV	2'800	2'828	4'667	4'791	4'945	5'508	5'968	7'998	8'242	7'997	7'679	6'225
<b>Total Einnahmen</b>	<b>145'532</b>	<b>145'560</b>	<b>147'399</b>	<b>147'523</b>	<b>147'677</b>	<b>148'240</b>	<b>128'359</b>	<b>128'539</b>	<b>106'549</b>	<b>104'281</b>	<b>103'963</b>	<b>102'509</b>
Allg. Lebenshaltungskosten	70'000	70'700	71'407	72'121	72'842	75'799	71'961	72'838	70'045	74'683	77'715	85'846
Immobilienaufwendungen	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800	19'800
Vorsorgeprämien	13'766	13'766	13'766	13'766	13'766	13'766						
PK Einkäufe	10'000	10'000	10'000	5'000	5'000	5'000						
Steuerbelastungen	24'083	24'065	24'629	26'228	26'300	26'591	29'615	31'412	25'382	24'501	24'216	22'921
<b>Total Ausgaben</b>	<b>137'649</b>	<b>138'331</b>	<b>139'602</b>	<b>136'915</b>	<b>137'708</b>	<b>140'956</b>	<b>121'376</b>	<b>124'050</b>	<b>115'227</b>	<b>118'984</b>	<b>121'731</b>	<b>128'567</b>
<b>Einnahmen- bzw. Ausgabenueberschüsse</b>	<b>7'883</b>	<b>7'229</b>	<b>7'797</b>	<b>10'608</b>	<b>9'969</b>	<b>7'284</b>	<b>6'983</b>	<b>4'489</b>	<b>-8'678</b>	<b>-14'703</b>	<b>-17'768</b>	<b>-26'058</b>

# Vermögensentwicklung

Jahr	2022	2023	2024	2025	2026	2030	2033	2035	2037	2044	2048	2058
Alter (Kunde/Partner)	54/49	55/50	56/51	57/52	58/53	62/57	65/60	67/62	69/64	76/71	80/75	90/85
Liquidität	276'052	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Strategie, EEK VV	282'800	468'909	481'373	496'774	511'687	566'097	786'759	812'262	823'729	793'020	757'808	605'000
Vorsorgekapital BVG, 3a	841'336	883'000	925'027	962'405	1'000'103	1'156'453	116'766	120'620				
Immobilien	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
<b>Bruttovermögen</b>	<b>2'400'188</b>	<b>2'451'909</b>	<b>2'506'400</b>	<b>2'559'179</b>	<b>2'611'790</b>	<b>2'822'550</b>	<b>2'003'525</b>	<b>2'032'882</b>	<b>1'923'729</b>	<b>1'893'020</b>	<b>1'857'808</b>	<b>1'705'000</b>
Bundesplatz, 3000 Bern, 1. Hypothek	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
<b>Fremdkapital</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>	<b>500'000</b>
<b>Nettovermögen</b>	<b>1'900'188</b>	<b>1'951'909</b>	<b>2'006'400</b>	<b>2'059'179</b>	<b>2'111'790</b>	<b>2'322'550</b>	<b>1'503'525</b>	<b>1'532'882</b>	<b>1'423'729</b>	<b>1'393'020</b>	<b>1'357'808</b>	<b>1'205'000</b>

# Fragen

- Wenn Sie Fragen allgemeiner Art haben, dann können Sie diese nun stellen
- Persönliche Fragen können Sie an uns beim Apéro stellen