

Digitale Vorsorgeplanung in der Schweiz

Studiengang: BSc in Informatik | Vertiefung: Digital Business Systems
 Betreuer: Dr. Kenneth Ritley
 Experte: Eric Dubuis

Jedes Jahr werden in der Schweiz mehrere Zehntausend BürgerInnen pensioniert. Für alle eine einmalige Angelegenheit, stellen sich viele Fragen zum optimalen Vorgehen und den finanziellen Möglichkeiten. Als Entscheidungsgrundlage für die Beantwortung dieser Fragen werden Hilfsmittel in Form von Berechnungen und Szenarien benötigt. «Divopla» ist ein benutzerfreundlicher, webbasierter Prototyp für die langfristige finanzielle Planung der eigenen Vorsorgesituation.

Ausgangslage

Bei der Pensionierung stellen sich viele Fragen zum optimalen Vorgehen. Kann ich mir eine Frühpensionierung leisten? Soll ein Teilkapitalbezug aus der Pensionskasse vornehmen? Als Entscheidungsgrundlage für die Beantwortung dieser Fragen werden Hilfsmittel benötigt, welche aufgrund der komplexen Schweizer Vorsorge- und Steuerlandschaft bei spezialisierten Beratungsunternehmen eingekauft werden müssen. Dennoch zeigen Befragungen, dass rund 39% der Befragten die Analyse ihrer Vorsorgesituation selbständig vornehmen und sich das notwendige Wissen selber aneignen.

Konzept

Studien zeigen, dass vor allem in den Altersgruppen ab 55 Jahren die digitalen Kompetenzen noch vergleichsweise gering sind. Gestützt durch die voranschreitende digitale Transformation der Gesellschaft lässt sich daraus eine Hypothese für ein Bedürfnis zur selbständigen digitalen Planung der eigenen Vorsorgesituation ableiten.

Ziel

Basierend auf diesen Erkenntnissen wurde die Konzeption und Implementation einer benutzerfreundlichen, webbasierten Minimalapplikation für die Planung und das Vergleichen von Szenarien im Vorsorgebereich durchgeführt. Bei der Umsetzung des Prototyps standen Themen wie Sicherheit und Datenschutz im Fokus. Zudem wurde evaluiert, ob die benötigten Steuerberechnungen über einen externen Dienstleister oder über eine Eigenlösung durchgeführt werden sollen.

Resultat

Entstanden ist schliesslich unter der Bezeichnung «Divopla» ein erster validierbarer Prototyp, mit welchem Benutzer ihre Vorsorgesituation selbständig analysieren und verschiedene finanzielle Szenarien erstellen und untereinander vergleichen können. Die Vision von «Divopla»: Ein digitales Instrument bereitstellen, welches der Bevölkerung in der Schweiz die Möglichkeit gibt, ihre finanzielle Zukunft selbständig und unkompliziert zu planen.



Markus Joder

Übersicht		Pensionierung mit 65																						
		Pensionierung mit Alter 65 Max, Teilkapitalbezug (25%)																						
	Jahr	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043		
Einkommen	Max Muster (1961-01-03)	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82		
	Maria Muster (1963-01-03)	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80		
	Total Einnahmen	124	124	124	84	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	
Ausgaben	Erwerbseinkommen Max	100	100	100																				
	Renteneinkommen Max				60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60		
	Erwerbseinkommen Maria	20	20	20	20																			
	Spesen Maria	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
	Mieteinnahmen																							
	Total Ausgaben	124	124	102	93	91	92	93	94	95	96	97	97	97	97	97	97	97	97	97	97	96	96	96
	Lebenshaltungskosten	60	60	60	61	62	64	65	66	68	69	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	
	Unterhaltszahlungen Max	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	Säule 3a Einzahlungen	5	4																					
	Hypothekarzinsen	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	
Steuern auf Einkommen	21	21	22	11	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7		
Steuern auf Vermögen	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0		
Steuern auf Liegenschaften	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
Total Ausgaben	105	105	102	93	91	92	93	94	95	96	97	97	97	97	97	97	97	97	97	97	96	96	96	
Cashflow	19	19	22	-9	-27	-28	-29	-30	-31	-32	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-33	-32	-32	-32		
Liquidität	29	48	115	318	384	357	328	298	267	235	201	168	135	102	69	36	3	-29	-62	-94	-126			
Total freies Vermögen	29	48	115	318	384	357	328	298	267	235	201	168	135	102	69	36	3	-29	-62	-94	-126			
Pensionskasse (SBB) Max	200	200	200	200																				
Freizügigkeit Max	10	10	10																					

Erstellen von langfristigen Finanzplanungen in «Divopla»