



[www.viho.ch](http://www.viho.ch)

Vorsorge einfach, klar und verständlich

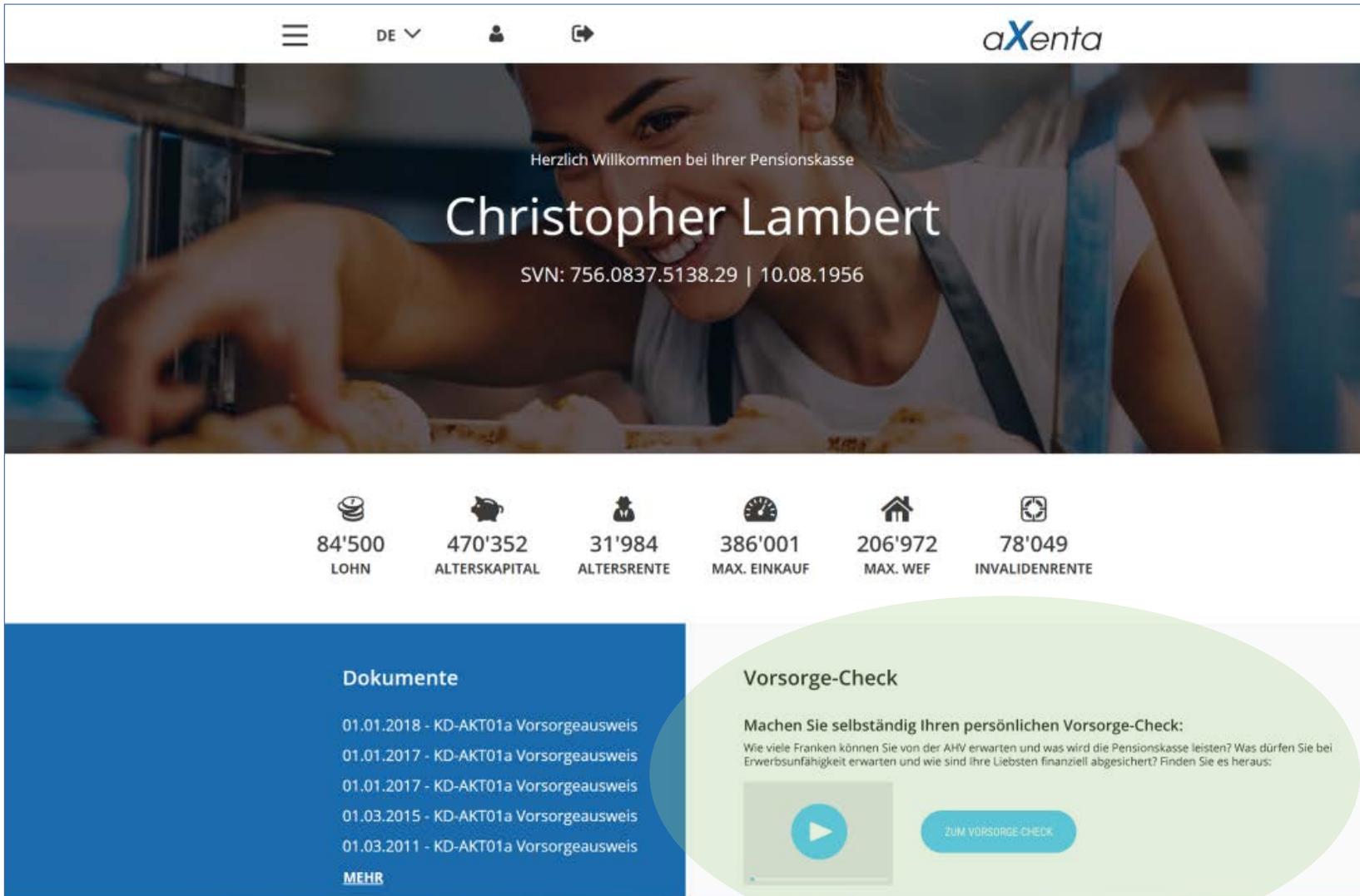
Wir bieten allen in der Schweiz lebenden  
Personen die Möglichkeit zur Steigerung der  
**finanziellen Selbstkompetenz**



**moneto**

## Xplan





The screenshot shows the aXenta pension portal interface. At the top, there is a navigation bar with a menu icon, language selection (DE), user profile, and share icons. The aXenta logo is on the right. Below the navigation bar is a hero section with a background image of a smiling woman in a kitchen. The text reads: "Herzlich Willkommen bei Ihrer Pensionskasse", "Christopher Lambert", and "SVN: 756.0837.5138.29 | 10.08.1956".

Below the hero section is a dashboard with six key figures:

Icon	Value	Label
Stack of coins	84'500	LOHN
Piggy bank	470'352	ALTERSKAPITAL
Money bag	31'984	ALTERSRENTE
Gauge	386'001	MAX. EINKAUF
House	206'972	MAX. WEF
Person with cross	78'049	INVALIDENRENTE

Below the dashboard are two main sections:

- Dokumente**: A list of documents with dates and titles, such as "01.01.2018 - KD-AKT01a Vorsorgeausweis". A link for "MEHR" is at the bottom.
- Vorsorge-Check**: A section titled "Machen Sie selbständig Ihren persönlichen Vorsorge-Check:" with a sub-header "Wie viele Franken können Sie von der AHV erwarten und was wird die Pensionskasse leisten? Was dürfen Sie bei Erwerbsunfähigkeit erwarten und wie sind Ihre Liebsten finanziell abgesichert? Finden Sie es heraus:". It features a video player with a play button and a "ZUM VORSORGE-CHECK" button.

- Partnerschaft mit aXenta seit zwei Jahren
- Xplan ist Sprungbrett zu «Moneto»
- Individuelles Instruktionsvideo
- Vorsorgedaten werden von Xplan übernommen

MENÜ Home DE Christopher Lambert

1 Mitteilung

POWERED BY PK STADT ST. GALLEN

Tipps & Hilfe

# Herzlich Willkommen

Christopher Lambert

VORSORGE VERSICHERUNGEN KRANKENKASSE FINANZEN & BUDGET IMMOBILIEN SONDERTHEMEN

## Vorsorge-Check

Welche Themen interessieren Sie?

### Pensionierung (Genusszeit)

Wieviel Geld erhalte ich von der **AHV & Pensionskasse?**



LOS GEHT'S

### Erwerbsunfähigkeit

Wieviel bezahlen **IV & KTG**, wenn ich nicht mehr arbeiten kann?



LOS GEHT'S

### Hinterlassenenschutz (Todesfall)

Wie sind Hinterbliebene abgesichert in einem Todesfall?



LOS GEHT'S

Persönliche Angaben



Christopher Lambert, 01.01.1964, männlich



Haben Sie eine Partnerin oder einen Partner?

 JA NEIN

WEITER

Persönliche Angaben



Christopher Lambert, 01.01.1964, männlich

Partnerin / Partner:  
JA



Vorname: Anna  
Name: Lambert  
Geburtsdag: 30.06.1976  
Geschlecht: weiblich

Wie ist Ihre Beziehung zueinander?  
Beziehungsart: verheiratet  
zivile Trauung: 17.01.2000

WEITER

WEITER



## Kinder / Ex-Beziehungen



Haben Sie (Anna & Christopher) gemeinsame Kinder?

JA

NEIN

WEITER



Haben Sie (Christopher) Kinder aus anderen Beziehungen?

Haben Sie (Anna) Kinder aus anderen Beziehungen?

Haben Sie (Christopher) Ex-Ehe-Partner ohne gemeinsame Kinder?

Haben Sie (Anna) Ex-Ehe-Partner ohne gemeinsame Kinder?



1. Säule (Staatliche Vorsorge)



AHV Rente (Christopher)

AHV Berechnung (Christopher)

Haben Sie einen aktuellen IK-Auszug?

JA  NEIN

WEITER

1

AHV Berechnung (Christopher)

Haben Sie einen aktuellen IK-Auszug?

JA  NEIN

Wie möchten Sie Ihren IK-Auszug im System erfassen?

Foto mit Smartphone (QR-Code)

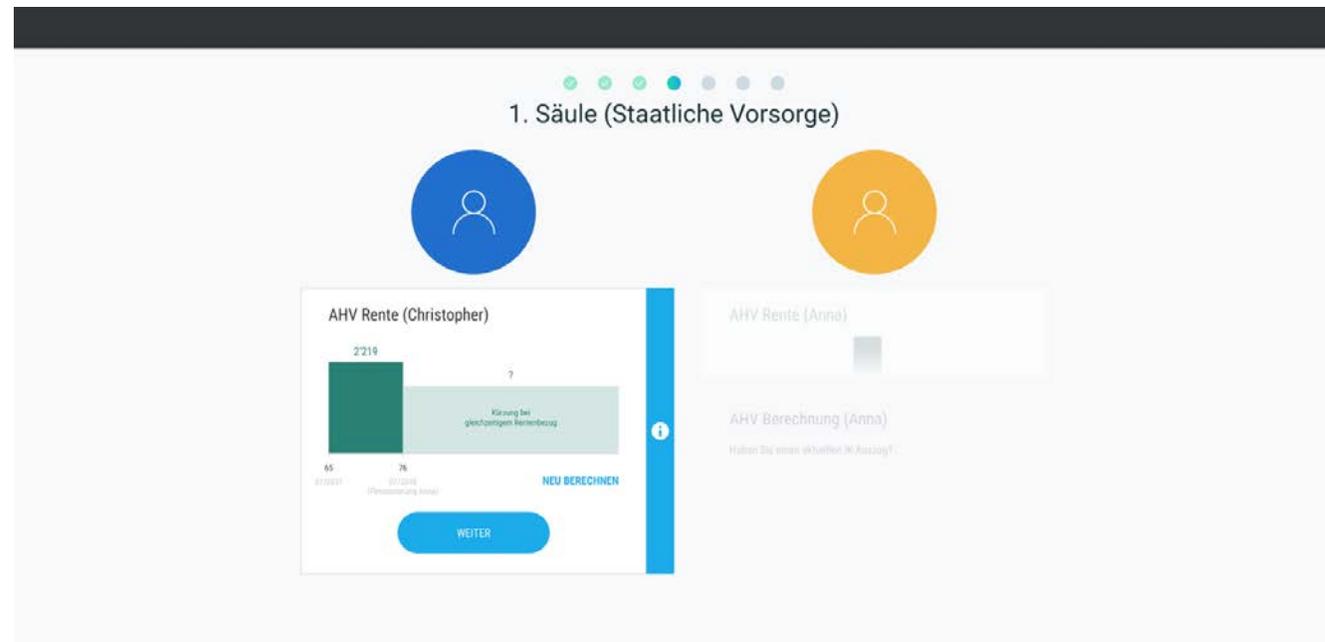
1. Scannen Sie den QR-Code
2. Ihr Smartphone wird auf die korrekte Website geleitet
3. Fotografieren Sie alle Seiten Ihres PK-Ausweises einzeln.

QR-Code:





- IK Auszug wird fotografiert
- Daten werden automatisch nach «Moneto» übernommen



## Meine Ziele



### Pensionierung Christopher Lambert

Mit wievielen Jahren möchten Sie sich pensionieren?



Heute haben Sie ein Einkommen von Total 8'000 pro Monat.  
Wieviel Einkommen benötigen Sie in Ihrer Pensionierung, um Ihren  
gewohnten Lebensstandard zu erhalten?

CHF

WEITER



### Pensionierung Anna Lambert

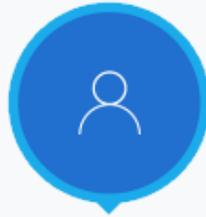
Mit wievielen Jahren möchten Sie sich pensionieren?



Heute haben Sie ein Einkommen von Total 5'900.  
Wieviel Einkommen benötigen Sie in Ihrer Pensionierung, um Ihren  
Lebensstandard weiterhin zu erhalten?

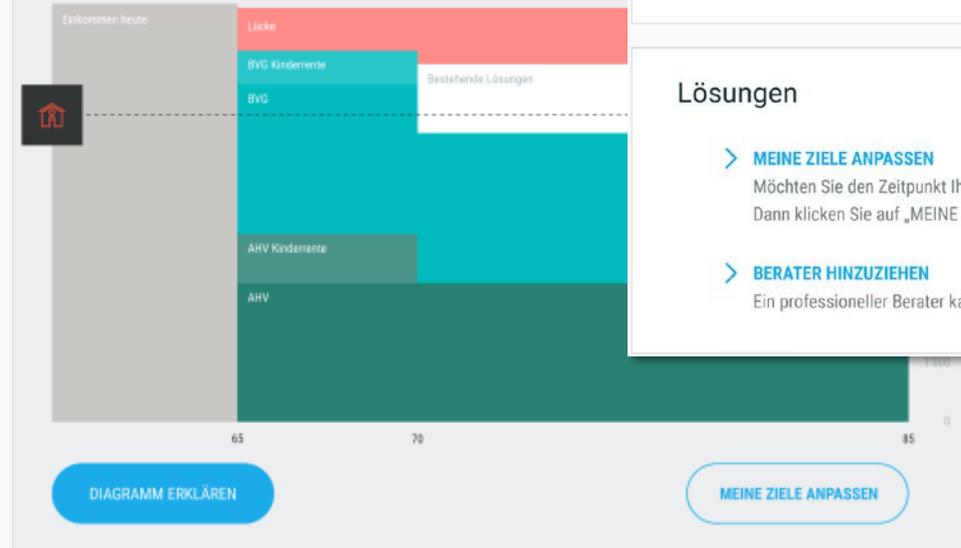
CHF

Ergebnis & Lösungen



ERGEBNIS ANNA ANZEIGEN

### Ergebnis Christopher Lambert



### Fakten



#### Lücke vorhanden:

Im Zeitraum von 65 bis 85 ist eine Lücke vorhanden von Total 226'925 (rot). Um diese Lücke zu schliessen, sollten Sie ab heute, **jeden Monat ca. 1'800 sparen**, damit Sie Ihre Ziele für die Pensionierung erreichen. [i](#)



#### Tragbarkeit Wohneigentum:

Herzliche Gratulation! Die Tragbarkeit für Ihr Wohneigentum ist zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung gegeben. [i](#)

### Lösungen

#### > MEINE ZIELE ANPASSEN

Möchten Sie den Zeitpunkt Ihrer Pensionierung oder die Höhe Ihres Einkommens für die Pensionierung anpassen? Dann klicken Sie auf „MEINE ZIELE ANPASSEN“

#### > BERATER HINZUZIEHEN

Ein professioneller Berater kann mit guten Anlagen den monatlichen Sparbetrag reduzieren, ohne Ihre Ziele zu ändern.

BERATER FINDEN    MEINE BERATER (0)    ✕

**Im Umkreis von**  
PLZ / Ort  
50km

**Sprache**  
Sprachen  
deutsch

**Kompetenzen**  
Themenauswahl  
Vorsorge    Wohneigentum

Ehe- & Erbrecht  
 Finanzberatung  
 Kredit, Darlehen & Leasing  
 Sachversicherungen  
 Steuern  
 Vorsorgeauftrag & Patientenverfügung  
 Vorsorgeberatung  
 Wohneigentum & Hypotheken

MEHR FILTEREINSTELLUNGEN

BERATER ANZEIGEN (3)



[www.viho.ch](http://www.viho.ch)