

THOMAS RICHLER | MARCEL WEIGELE

VORSORGEN, aber sicher!

So planen Sie Ihre Finanzen fürs Alter

Beobachter
edition

--- EIN RATGEBER AUS DER BEOBACHTER PRAXIS ---

Inhalt

| | |
|--|-----------|
| Vorwort | 11 |
| ■ Klug Vorsorgen – der Einstieg | 13 |
| Zehn Tipps zum Einstieg | 14 |
| Checklisten für Ihre Planung | 18 |
| Altersvorsorge 2020 | 22 |
| <u>WM</u> AHV – die staatliche Vorsorge | 25 |
| Grundzüge der 1. Säule | 26 |
| Bei der AHV sind alle versichert | 26 |
| Die Finanzierung der AHV | 27 |
| Wer zahlt welche Beiträge? | 28 |
| Erziehungs- und Betreuungsgutschriften | 29 |
| Wichtig: Beitragslücken vermeiden | 30 |
| Wie hoch ist die AHV-Rente? | 33 |
| Richtwert: durchschnittliches Einkommen | 33 |
| Splitting – Einkommensteilung für Ehepaare | 34 |
| Flexibles Rentenalter | 35 |
| Die Ergänzungsleistungen | 37 |
| Wie wird das Vermögen angerechnet? | 38 |
| Extraleistungen für medizinische Behandlungen | 39 |
| So gehen Sie vor | 40 |
| ■ Pensionskasse – die berufliche Vorsorge | 43 |
| Grundzüge der 2. Säule | 44 |
| Zwei wichtige Grössen | 45 |

| | |
|-------------------------------------|----|
| Wer ist in der 2. Säule versichert? | 45 |
| Spezialfall: mehrere Arbeitgeber | 47 |
| Was gilt für Selbständigerwerbende? | 48 |

| | |
|--|-----------|
| Die Beiträge an die Pensionskasse | 49 |
| Die Altersgutschriften | 50 |
| Die überobligatorische Versicherung | 51 |
| Risikobeiträge und Verwaltungskosten | 52 |

| | |
|---|-----------|
| Stellenwechsel und Austritt aus der 2. Säule | 53 |
| Einkauf in die neue Pensionskasse | 54 |
| Freizügigkeitskonto und Freizügigkeitspolice | 56 |
| Barauszahlung verlangen | 57 |
| «Ja, aber...» – Vorbehalte | 58 |

| | |
|---|-----------|
| Die Leistungen der Pensionskasse | 59 |
| So werden Altersrenten berechnet | 60 |
| Rente oder Kapital? | 62 |

| | |
|---|-----------|
| Vom Umgang mit der Pensionskasse | 65 |
| Die Basis der Versicherung: das Reglement | 65 |
| Alle Informationen auf einem Papier: Ihr Versicherungsausweis | 66 |
| Ist die Pensionskasse finanziell gesund? | 67 |
| Einfluss nehmen auf die Pensionskasse | 68 |

CT 3. Säule – die private Vorsorge **71**

| | |
|----------------------------------|-----------|
| Vorsorgelücken schliessen | 72 |
|----------------------------------|-----------|

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Die Säule 3a | 74 |
| Wer kann die Säule 3a nutzen? | 74 |
| Sparen bei der Bank | 75 |
| Säule 3a bei der Versicherung | 77 |
| Allfinanzlösungen | 80 |

| | |
|---|-----------|
| Säule 3b: Versicherungssparen | 81 |
| Gemischte Lebensversicherungen mit Jahresprämie | 82 |
| Einmalig finanzierte Lebensversicherungen | 83 |
| Leibrentenversicherungen | 84 |

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| Säule 3b: Geldanlagen | 86 |
| Das Grundlagenwissen | 87 |
| So vermeiden Sie Anlagefehler | 91 |
| Bankkonten und Festgeld | 92 |
| Obligationen | 93 |
| Aktien | 94 |
| Immobilienanlagen | 95 |
| Anlagefonds und Fondssparpläne | 96 |
| Edelmetalle und Rohstoffe | 100 |
| Derivate und strukturierte Produkte | 100 |
| Vielbeachtete Trends | 104 |

Q Wohneigentum als Altersvorsorge 109

| | |
|---|------------|
| Ein Eigenheim erwerben | 110 |
| Das passende Objekt finden | 110 |
| Altersgerecht wohnen | 111 |
| Überlegungen zur Finanzierung | 112 |
| Hypotheken aufnehmen | 113 |
| Kapital aus der 2. Säule und der Säule 3a | 114 |

| | |
|--|------------|
| Das Eigenheim als Teil der Vorsorge | 118 |
| Die Hypothek im Auge behalten | 118 |
| Bleiben oder umziehen? | 120 |
| Die Hypothek freiwillig amortisieren? | 121 |
| Amortisation oder Investition? | 123 |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Immobilien als Anlageobjekte | 126 |
| Rendite mit Mietliegenschaften? | 126 |
| Indirekte Immobilienanlagen | 128 |

| | |
|--|------------|
| Q Finanzplanung – richtig angepackt | 133 |
| Planung: nur mit Budget | 134 |
| Schritt für Schritt zum Budget | 135 |
| Überschuss gezielt anlegen | 138 |
| | |
| Einnahmen im Ruhestand | 139 |
| Die Rente der AHV | 140 |
| Die Pensionskassenrente | 140 |
| Die Gelder der Säule 3a | 141 |
| Die Gelder aus der Säule 3b | 142 |
| Vorsicht, Inflation! | 144 |
| | |
| Ausgaben im Ruhestand | 145 |
| Ausgeglichenes Budget oder Fehlbetrag? | 146 |
| Wo lässt sich sparen? | 147 |
| | |
| Frühpensionierung | 149 |
| Die Regeln bei AHV und Pensionskasse | 150 |
| Die Finanzierung der Frühpension | 151 |
| Lücken stopfen | 154 |
| Pensionierung – mit einem Finanzplan nach Mass | 156 |
| | |
| Q Steueroptimiert Vorsorgen | 161 |
| | |
| Wenig Spielraum bei der 1. Säule | 162 |
| AHV und Steuerprogression | 162 |
| | |
| Steuern sparen mit der 2. Säule | 164 |
| Einkauf in die Pensionskasse | 164 |
| Rente oder Kapital? | 166 |
| Vorbezug für Wohneigentum und Steuern | 167 |
| | |
| Steuervorteile mit der 3. Säule | 168 |
| Steuern sparen mit der Säule 3a | 168 |
| Steuern optimieren bei der Säule 3b | 169 |
| Wohneigentum und Steuern | 171 |

| | |
|--|------------|
| Steuern nach der Erwerbsaufgabe | 173 |
| Steuerschonende Vermögensstruktur | 174 |
| Erbvorbezüge helfen Steuern optimieren | 175 |

EI Besondere Lebenssituationen **177**

| | |
|---|------------|
| Vielfältige Familienformen | 178 |
| Worauf Patchworkfamilien achten sollten | 178 |

| | |
|--------------------------------------|------------|
| Vorsorge für Konkubinatspaare | 179 |
| Was gilt in Sachen AHV? | 180 |
| Was gilt bei der Pensionskasse? | 181 |
| Möglichkeiten bei der Säule 3a | 182 |
| Möglichkeiten bei der Säule 3b | 182 |

| | |
|---|------------|
| Nach der Scheidung | 184 |
| Das Splitting bei der AHV | 185 |
| Vorsorgeausgleich bei der Pensionskasse | 186 |
| Guthaben der 3. Säule | 189 |

| | |
|---|------------|
| Vorsorge für Selbständigerwerbende | 190 |
| AHV-Beiträge selber abrechnen | 190 |
| Kein Muss: die 2. Säule | 191 |
| Volle Flexibilität mit der Säule 3a | 193 |
| Alles zu seiner Zeit | 195 |

| | |
|---|------------|
| Arbeitslos: Was passiert mit der Vorsorge? | 196 |
| Sie erhalten Arbeitslosengeld | 196 |
| Ausgesteuert – Vorsorge ade? | 197 |

Q Finanzen nach der Pensionierung **201**

| | |
|--|------------|
| Geld anlegen im Rentenalter | 202 |
| Noch einmal: Standortbestimmung mittels Budget | 202 |
| Was ist anders als zu Berufszeiten? | 203 |
| Das Vermögen gezielt verbrauchen | 204 |

| | |
|---|-----|
| fetzt noch Versicherungen abschliessen? | 206 |
| Vorsorgen für den Pflegefall | 207 |
| Externe Vermögensverwaltung | 209 |

| | |
|---|------------|
| Blick auf die letzten Dinge: Nachlassplanung | 211 |
| Speziell für Verheiratete: güterrechtliche Aspekte | 212 |
| Gesetzliche Erbfolge: Das müssen Sie wissen | 213 |
| So können Sie Einfluss nehmen | 215 |
| Möglichkeiten der Nachlassgestaltung | 217 |
| So sichern Sie Ihren Ehepartner optimal ab | 221 |
| Für den Konkubinatspartner Vorsorgen | 224 |

■ Anhang **231**

| | |
|--------------------------------|-----|
| Beispiel Pensionskassenausweis | 232 |
| Budget-Erhebungsbogen | 236 |
| Adressen und Links | 238 |
| Literatur | 243 |
| Stichwortverzeichnis | 244 |