

Thomas Richle
Marcel Weigele

Vorsorgen, aber sicher!

AHV, 3. Säule, Frühpension –
so planen Sie richtig

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

Beobachter

Inhalt

Vorwort	11
1. Klug vorsorgen – der Einstieg	13
Zehn Tipps zum Start	14
Checklisten für Ihre Planung	19
2. AHV – die staatliche Vorsorge	25
Grundzüge der 1. Säule	26
In 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
Abhängig vom Durchschnittseinkommen	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
Zusätzliche Unterstützung: Hilflosenentschädigung	40
3. Pensionskasse – die berufliche Vorsorge	43
Grundzüge der 2. Säule	44
Mindestzinssatz und Umwandlungssatz: zwei wichtige Grössen	45

Wer ist in der 2. Säule versichert?	46
Spezialfall: mehrere Arbeitgeber	47
Was gilt für Selbständigerwerbende?	49
Die Beiträge an die Pensionskasse	50
Die Altersgutschriften	50
Überobligatorische Versicherung	52
Risikobeiträge und Verwaltungskosten	53
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 die Altersrenten berechnet	60
Rente oder Kapital?	62
Vorbezug für Wohneigentum	64
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
4. Private Vorsorge – die 3. Säule	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, erster Teil: Versicherungssparen	81
Gemischte Lebensversicherungen mit Jahresprämie	82
Einmalig finanzierte Lebensversicherungen	83
Lebensrentenversicherungen	84

Säule 3b, zweiter Teil: Geldanlagen	86
Diese Grundlagen sollten Sie kennen	87
Sechs Tipps zur Vermeidung von Anlagefehlern	91
Bankkonten und Festgeld	93
Obligationen	93
Aktien	94
Immobilienanlagen	95
Anlagefonds und Fondssparpläne	96
Edelmetalle und Rohstoffe	100
Derivate und strukturierte Produkte	101
Viel beachtete Trends	105

5. Wohneigentum als Altersvorsorge

Ein Eigenheim erwerben	110
Das passende Objekt	110
Altersgerecht wohnen	111
Überlegungen zur Finanzierung	112
Hypotheken aufnehmen	113
Eigenkapital aus der 2. Säule und der Säule 3a	114
Sie besitzen bereits ein Eigenheim	118
Die Hypothek im Auge behalten	118
Bleiben oder umziehen?	120
Hypothek freiwillig amortisieren?	121
Amortisation und Anlage im Vergleich	122
Immobilien als Anlageobjekte	126
Rendite mit Mietliegenschaften?	126
Indirekt in Immobilien anlegen	128

6. Finanzplanung – so packen Sie es an

Planung nur mit Budget	134
Schritt für Schritt zum Budget	135
Überschuss gezielt anlegen	139
Einnahmen im Ruhestand	139
Die Rente der AHV	140

Ihre Pensionskassenrente	141
Die Säule 3a wird fällig	141
Gelder aus der Säule 3b	143
Vorsicht Inflation	145
Ausgaben im Ruhestand	146
Ausgeglichenes Budget oder Fehlbetrag?	146
Wie viel müssen Sie sparen?	147
Wo können Sie sparen?	147
Wenn es trotzdem nicht reicht	150
Nicht bis 65 warten: Frühpensionierung	150
Die Regeln bei AHV und Pensionskasse	151
Was kostet eine Frühpensionierung?	153
Lücken stopfen	155
Wenn Frühpensionierte wieder arbeiten	157
Pensionierungsplanung – ein Finanzplan nach Mass	158
7. Steueroptimiert vorsorgen	161
Nur wenig Möglichkeiten bei der AHV	162
AHV und Steuerprogression	162
Steuern sparen mit der 2. Säule	164
Einkauf in die Pensionskasse	164
Rente oder Kapital? – die steuerlichen Auswirkungen	166
Vorbezug für Wohneigentum und Steuern	167
Steuervorteile der 3. Säule	168
Steuern sparen mit der Säule 3a	168
Steueroptimierung bei der Säule 3b	169
Wohneigentum und Steuern	171
Steuern nach der Erwerbsaufgabe	173
Steuerschonende Vermögensstruktur	174
Erbvorbezüge helfen Steuern optimieren	175

8. Besondere Lebenssituationen	177
Vielfältige Familienformen	178
Worauf Patchwork-Familien achten sollten	178
Vorsorge für Konkubinatspaare	179
Tipps für die AHV	180
Was gilt bei der Pensionskasse?	181
Möglichkeiten in der Säule 3a	182
Möglichkeiten in der Säule 3b	182
Nach der Scheidung	184
Das Splitting bei der AHV	185
Der Vorsorgeausgleich bei der Pensionskasse	186
Guthaben der 3. Säule.....	189
Vorsorge für Selbständigerwerbende	189
AHV-Beiträge selber abrechnen	190
Kein Muss: die 2. Säule	191
Volle Flexibilität mit der Säule 3a	192
Alles zu seiner Zeit	194
Arbeitslos: Was passiert mit der Vorsorge?	195
Sie erhalten Arbeitslosengeld	195
Ausgesteuert: Vorsorge ade?.....	196
9. Finanzen nach der Pensionierung	199
Geld anlegen im Rentenalter	200
Noch einmal: Standortbestimmung mit Budget	200
Was ist anders als zu Berufszeiten?.....	201
Das Vermögen gezielt verbrauchen	202
Jetzt noch Versicherungen abschliessen?.....	204
Vorsorgen für den Pflegefall	205
Externe Vermögensverwaltung	207
Blick auf die letzten Dinge: Nachlassplanung	210
Speziell für Verheiratete: güterrechtliche Aspekte	210
Gesetzliche Erbfolge – das müssen Sie wissen	212

So können Sie Einfluss nehmen	213
Möglichkeiten der Nachlassgestaltung	216
So sichern Sie Ihre Ehefrau, Ihren Ehemann optimal ab	220
Für den Konkubinatspartner, die Lebensgefährtin vorsorgen	223

Anhang

Beispiel eines Pensionskassenausweises	230
Budget-Erhebungsbogen	233
Adressen und Links	235
Literatur	240
Stichwortverzeichnis	241