

THOMAS RICHLE | MARCEL WEIGELE

VORSORGEN, aber sicher!

So planen Sie Ihre Finanzen fürs Alter

Inhalt

Vorwort	11
1 Klug vorsorgen – der Einstieg	13
Zehn Tipps zum Einstieg	14
Checklisten für Ihre Planung	19
2 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: das durchschnittliche 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
3 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
4 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	101
Vielbeachtete Trends	105

5 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

6 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 aus 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
 7 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

8 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

9 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

Jetzt noch Versicherungen abschliessen? 206

Vorsorgen für den Pflegefall 207

Externe Vermögensverwaltung 209

Blick auf die letzten Dinge: Nachlassplanung	212
Speziell für Verheiratete: güterrechtliche Aspekte	212
Gesetzliche Erbfolge: Das müssen Sie wissen	214
So können Sie Einfluss nehmen	215
Möglichkeiten der Nachlassgestaltung	217
So sichern Sie Ihren Ehepartner optimal ab	222
Für den Konkubinatspartner vorsorgen	225

IX Anhang	231
Beispiel Pensionskassenausweis	232
Budget-Erhebungsbogen	236
Adressen und Links	238
Beobachter-Ratgeber	243
Stichwortverzeichnis	244