

THOMAS RICHLER | MARCEL WEIGELE

Vorsorgen, aber sicher!

So planen Sie Ihre Finanzen fürs Alter



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

Inhalt

Vorwort	11
1 Klug vorsorgen – der Einstieg	13
Zehn Tipps zum Einstieg	14
Checklisten für Ihre Planung	18
2 AHV – die staatliche Vorsorge	23
Grundzüge der 1. Säule	24
Bei der AHV sind alle versichert	24
Die Finanzierung der AHV	25
Wer zahlt welche Beiträge?	26
Erziehungs- und Betreuungsgutschriften	27
Wichtig: Beitragslücken vermeiden	28
Wie hoch ist die AHV-Rente?	31
Richtwert: durchschnittliches Einkommen	31
Splitting – Einkommensteilung für Ehepaare	32
Flexibles Rentenalter	33
Die Ergänzungsleistungen	35
Wie wird das Vermögen angerechnet?	36
Extracostungen für medizinische Behandlungen	37
So gehen Sie vor	38
3 Pensionskasse – die berufliche Vorsorge	41
Grundzüge der 2. Säule	42
Zwei wichtige Grössen	43
Wer ist in der 2. Säule versichert?	43


Spezialfall: mehrere Arbeitgeber	45
Was gilt für Selbständigerwerbende?	46
Die Beiträge an die Pensionskasse	47
Die Altersgutschriften	48
Die überobligatorische Versicherung	49
Risikobeiträge und Verwaltungskosten	50
Stellenwechsel und Austritt aus der 2. Säule	51
Einkauf in die neue Pensionskasse	52
Freizügigkeitskonto und Freizügigkeitspolice	54
Barauszahlung verlangen	55
«Ja, aber...» – Vorbehalte	56
Die Leistungen der Pensionskasse	57
So werden Altersrenten berechnet	58
Rente oder Kapital?	60
Vom Umgang mit der Pensionskasse	63
Die Basis der Versicherung: das Reglement	63
Alle Informationen auf einem Papier: Ihr Versicherungsausweis	64
Ist die Pensionskasse finanziell gesund?	65
Einfluss nehmen auf die Pensionskasse	66
4 3. Säule – die private Vorsorge	69
Vorsorgelücken schliessen	70
Die Säule 3a	72
Wer kann die Säule 3a nutzen?	72
Sparen bei der Bank	73
Säule 3a bei der Versicherung	75
Allfinanzlösungen	78

Säule 3b: Versicherungssparen	79
Gemischte Lebensversicherungen mit Jahresprämie	80
Einmalig finanzierte Lebensversicherungen	81
Leibrentenversicherungen	82
Säule 3b: Geldanlagen	84
Das Grundlagenwissen	85
So vermeiden Sie Anlagefehler	89
Bankkonten und Festgeld	90
Obligationen	91
Aktien	92
Immobilienanlagen	93
Anlagefonds und Fondssparpläne	94
Edelmetalle und Rohstoffe	98
Derivate und strukturierte Produkte	98
Vielbeachtete Trends	102
5 Wohneigentum als Altersvorsorge	107
Ein Eigenheim erwerben	108
Das passende Objekt finden	108
Altersgerecht wohnen	109
Überlegungen zur Finanzierung	110
Hypotheken aufnehmen	111
Kapital aus der 2. Säule und der Säule 3a	112
Das Eigenheim als Teil der Vorsorge	116
Die Hypothek im Auge behalten	116
Bleiben oder umziehen?	118
Die Hypothek freiwillig amortisieren?	119
Amortisation oder Investition?	121
Immobilien als Anlageobjekte	124
Rendite mit Mietliegenschaften?	124
Indirekte Immobilienanlagen	126

6 Finanzplanung – richtig angepackt	131
Planung: nur mit Budget	132
Schritt für Schritt zum Budget	133
Überschuss gezielt anlegen	136
Einnahmen im Ruhestand	137
Die Rente der AHV	138
Die Pensionskassenrente	138
Die Gelder der Säule 3a	139
Die Gelder aus der Säule 3b	140
Vorsicht, Inflation!	142
Ausgaben im Ruhestand	143
Ausgeglichenes Budget oder Fehlbetrag?	144
Wo lässt sich sparen?	145
Frühpensionierung	147
Die Regeln bei AHV und Pensionskasse	148
Die Finanzierung der Frühpension	149
Lücken stopfen	152
Pensionierung – mit einem Finanzplan nach Mass	154
7 Steueroptimiert vorsorgen	159
Wenig Spielraum bei der 1. Säule	160
AHV und Steuerprogression	160
Steuern sparen mit der 2. Säule	162
Einkauf in die Pensionskasse	162
Rente oder Kapital?	164
Vorbezug für Wohneigentum und Steuern	165
Steuervorteile mit der 3. Säule	166
Steuern sparen mit der Säule 3a	166
Steueroptimierung bei der Säule 3b	167
Wohneigentum und Steuern	169

Jetzt noch Versicherungen abschliessen?	204
Vorsorgen für den Pflegefall	205
Externe Vermögensverwaltung	207

Blick auf die letzten Dinge: Nachlassplanung	209
Speziell für Verheiratete: güterrechtliche Aspekte	210
Gesetzliche Erbfolge: Das müssen Sie wissen	211
So können Sie Einfluss nehmen	213
Möglichkeiten der Nachlassgestaltung	215
So sichern Sie Ihren Ehepartner optimal ab	219
Für den Konkubinatspartner vorsorgen	222

 Anhang	229
Beispiel Pensionskassenausweis	230
Budget-Erhebungsbogen	234
Adressen und Links	236
Literatur	241
Stichwortverzeichnis	242