

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
---------------	----

## **1 Klug vorsorgen – der Einstieg** .....

Zehn Tipps zum Einstieg .....	14
-------------------------------	----

Checklisten für Ihre Planung .....	18
------------------------------------	----

## **2 AHV – die staatliche Vorsorge** .....

<b>Grundzüge der 1. Säule</b> .....	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
---	----

<b>Wie hoch ist die AHV-Rente?</b> .....	31
--	----

Richtwert: durchschnittliches Einkommen .....	31
---	----

Splitting – Einkommensteilung für Ehepaare .....	32
--	----

Flexibles Rentenalter .....	33
-----------------------------	----

<b>Die Ergänzungsleistungen</b> .....	35
---------------------------------------	----

Wie wird das Vermögen angerechnet? .....	36
--	----

Extraleistungen für medizinische Behandlungen .....	37
---	----

So gehen Sie vor .....	38
------------------------	----

## **3 Pensionskasse – die berufliche Vorsorge** .....

<b>Grundzüge der 2. Säule</b> .....	42
-------------------------------------	----

Zwei wichtige Grössen .....	43
-----------------------------	----

Wer ist in der 2. Säule versichert? .....	43
---	----

Spezialfall: mehrere Arbeitgeber .....	45
Was gilt für Selbständigerwerbende? .....	46
<b>Die Beiträge an die Pensionskasse .....</b>	<b>47</b>
Die Altersgutschriften .....	48
Die überobligatorische Versicherung .....	49
Risikobeiträge und Verwaltungskosten .....	50
<b>Stellenwechsel und Austritt aus der 2. Säule .....</b>	<b>51</b>
Einkauf in die neue Pensionskasse .....	52
Freizügigkeitskonto und Freizügigkeitspolice .....	54
Barauszahlung verlangen .....	55
«Ja, aber...» – Vorbehalte .....	56
<b>Die Leistungen der Pensionskasse .....</b>	<b>57</b>
So werden Altersrenten berechnet .....	58
Rente oder Kapital?.....	60
<b>Vom Umgang mit der Pensionskasse .....</b>	<b>63</b>
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
<b>4 3. Säule – die private Vorsorge .....</b>	<b>69</b>
<b>Vorsorgelücken schliessen .....</b>	<b>70</b>
<b>Die Säule 3a .....</b>	<b>72</b>
Wer kann die Säule 3a nutzen? .....	72
Sparen bei der Bank .....	73
Säule 3a bei der Versicherung .....	75
Allfinanzlösungen .....	78

<b>Säule 3b: Versicherungssparen</b> .....	79
Gemischte Lebensversicherungen mit Jahresprämie .....	80
Einmalig finanzierte Lebensversicherungen .....	81
Leibrentenversicherungen .....	82
<b>Säule 3b: Geldanlagen</b> .....	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

<b>Ein Eigenheim erwerben</b> .....	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
<b>Das Eigenheim als Teil der Vorsorge</b> .....	116
Die Hypothek im Auge behalten.....	116
Bleiben oder umziehen?.....	118
Die Hypothek freiwillig amortisieren? .....	119
Amortisation oder Investition?.....	121
<b>Immobilien als Anlageobjekte</b> .....	124
Rendite mit Mietliegenschaften? .....	124
Indirekte Immobilienanlagen .....	126

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

<b>Steuern nach der Erwerbsaufgabe</b> .....	171
Steuerschonende Vermögensstruktur .....	172
Erbvorbezüge helfen Steuern optimieren .....	173

## **8 Besondere Lebenssituationen** .....

<b>Vielfältige Familienformen</b> .....	176
Worauf Patchworkfamilien achten sollten .....	176

<b>Vorsorge für Konkubinatspaare</b> .....	177
Was gilt in Sachen AHV? .....	178
Was gilt bei der Pensionskasse? .....	179
Möglichkeiten bei der Säule 3a .....	180
Möglichkeiten bei der Säule 3b .....	180

<b>Nach der Scheidung</b> .....	182
Das Splitting bei der AHV .....	183
Vorsorgeausgleich bei der Pensionskasse .....	184
Guthaben der 3. Säule .....	187

<b>Vorsorge für Selbständigerwerbende</b> .....	188
AHV-Beiträge selber abrechnen .....	188
Kein Muss: die 2. Säule .....	189
Volle Flexibilität mit der Säule 3a .....	191
Alles zu seiner Zeit .....	193

<b>Arbeitslos: Was passiert mit der Vorsorge?</b> .....	194
Sie erhalten Arbeitslosengeld .....	194
Ausgesteuert – Vorsorge ade? .....	195

## **9 Finanzen nach der Pensionierung** .....

<b>Geld anlegen im Rentenalter</b> .....	200
Noch einmal: Standortbestimmung mittels 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
<b>Blick auf die letzten Dinge: Nachlassplanung</b> .....	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