

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
Q 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