Digitaler Fachevent: «Pensioniert, wie sichere ich meine Rente?»

Donnerstag, 17. November 2022; 18.00 – 19.00 Uhr

Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»
Yücel Muslu, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»
Gabriele Moncecchi, Senior Experte Private Vermögens & Finanzberatung

«Fragen»

BLKB

Ralf Schneider
Alter: 32
Verheiratet
Jana Schneider
Alter: 31
Verheiratet
Anna Schneider
Alter: 57
Arbeitstätigkeit: 30%
Verheiratet
Eigenheimbesitzer
Markus Schneider
Alter: 59
Arbeitstätigkeit: 100%
Verheiratet
Eigenheimbesitzer

Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

ab 57

BLKB

BLKB

64/65

Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

Was müssen wir mit unserem Vermögen machen, damit wir unseren Lebensstandard beibehalten können?

BLKB

ab 65

Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

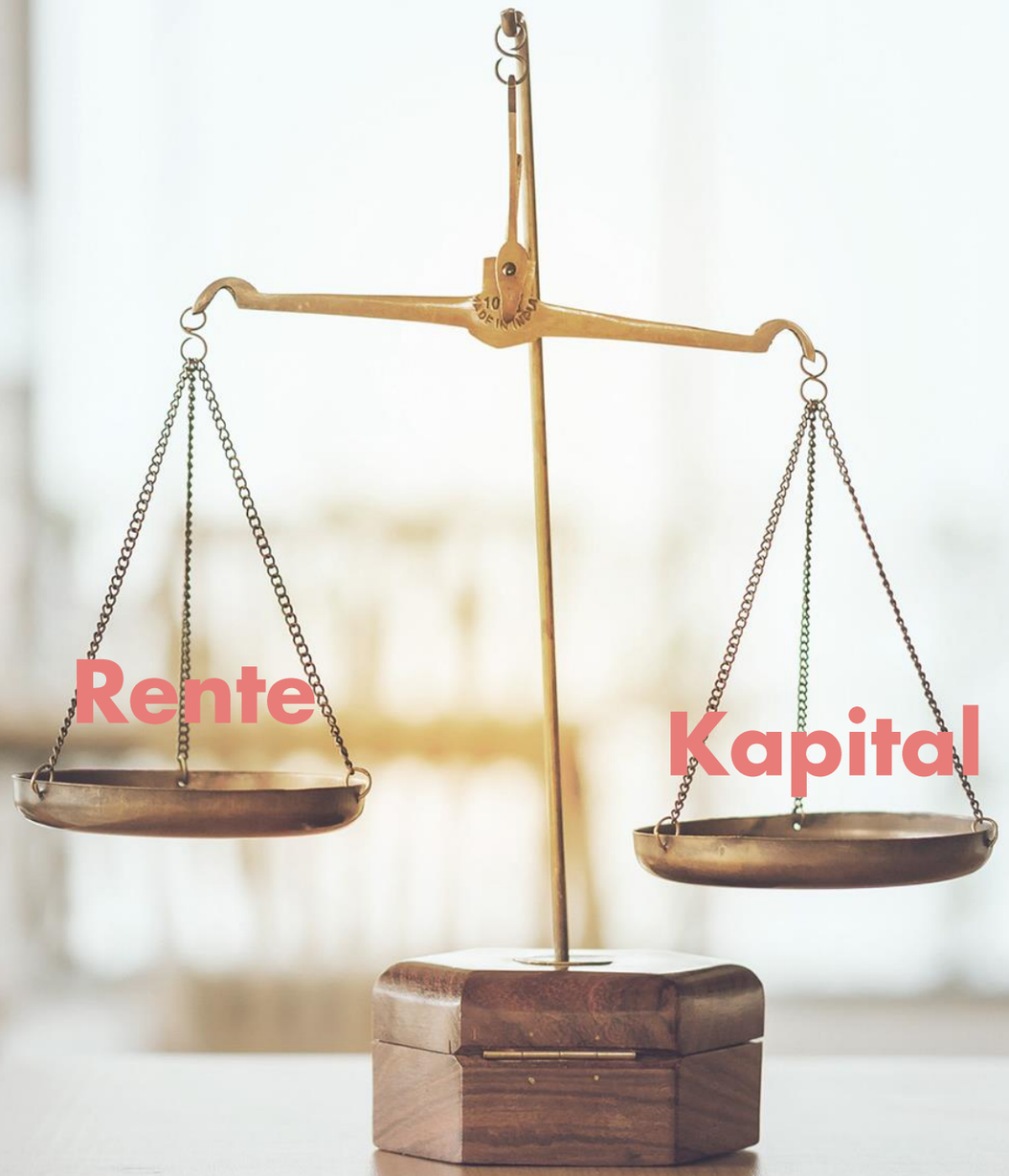
BLKB

ab 57

- **Pensionierungszeitpunkt**
- **Eigenheim**
- **Überprüfung Einkaufspotential in die Pensionskasse**
- **Pensionskasse**
  - Rente oder Kapital?

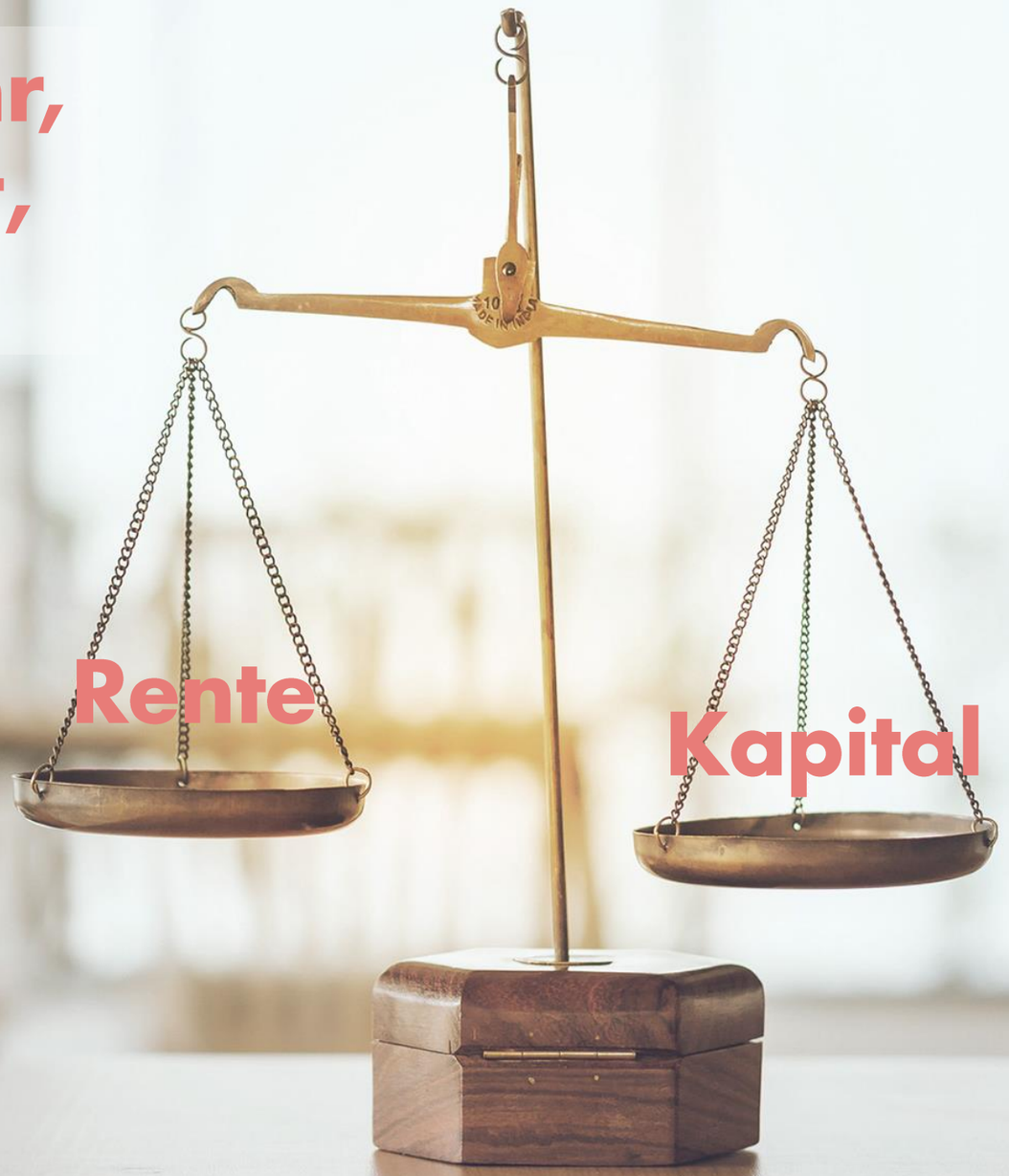
Einkommen

- Bekannt
- Garantiert
- Regelmässig
- Lebenslang



- Variabel
- Solange Vermögen reicht

Kapitalverzehr, Verfügbarkeit, Flexibilität

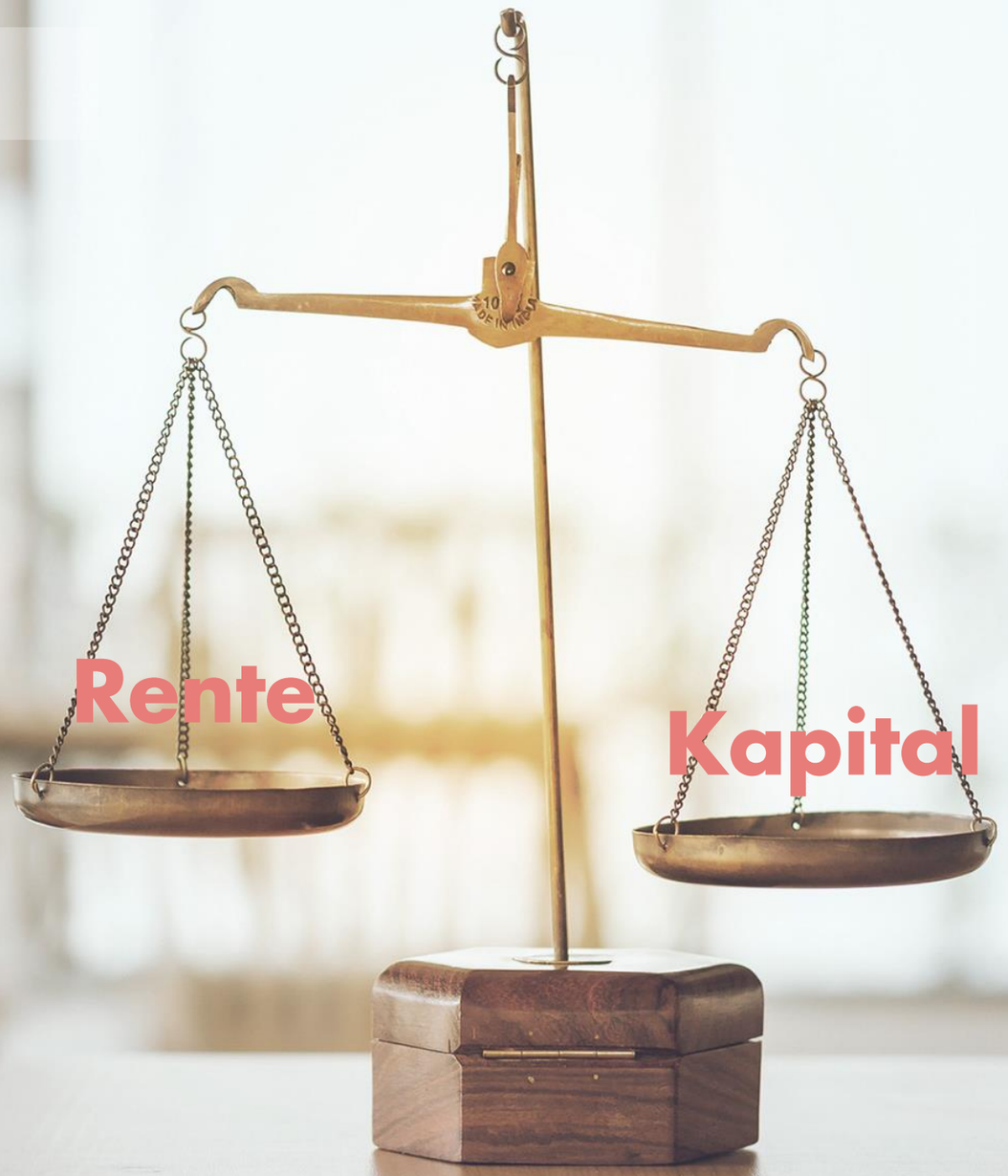


- Erfolgt systematisch
- Keine Flexibilität

- Individuell
- Hohe Flexibilität

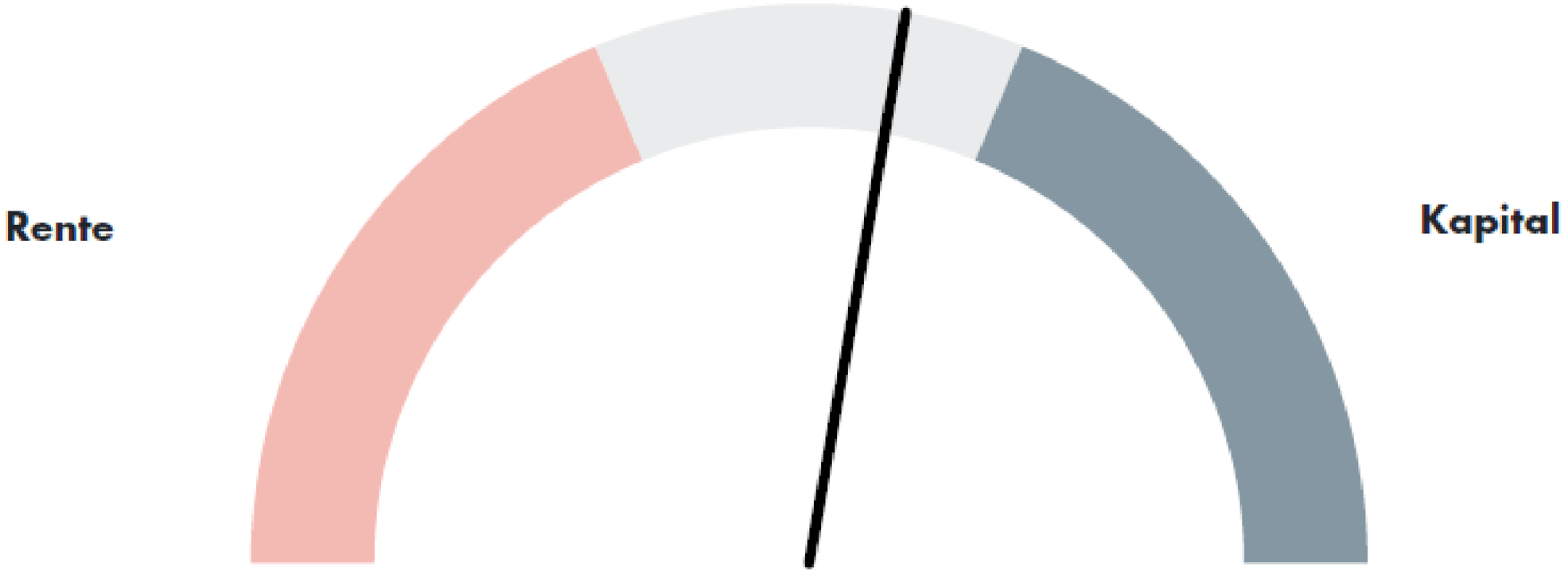
Im Todesfall

- Reduktion Hinterlassenen-rente auf i.d.R. 60 Prozent



- Vorhandenes Kapital fällt in den Nachlass

Was sagt Ihr Bauchgefühl?



BLKB

Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

BLKB

ab 57

- **Pensionierungszeitpunkt**
- **Eigenheim**
- **Überprüfung Einkaufspotential in die Pensionskasse**
- **Pensionskasse**
  - Rente oder Kapital?
- **Einzahlung 3. Säule**
- **Gestaffelte Auszahlung der Vorsorge-Gelder**
- **Erstellung Budget**

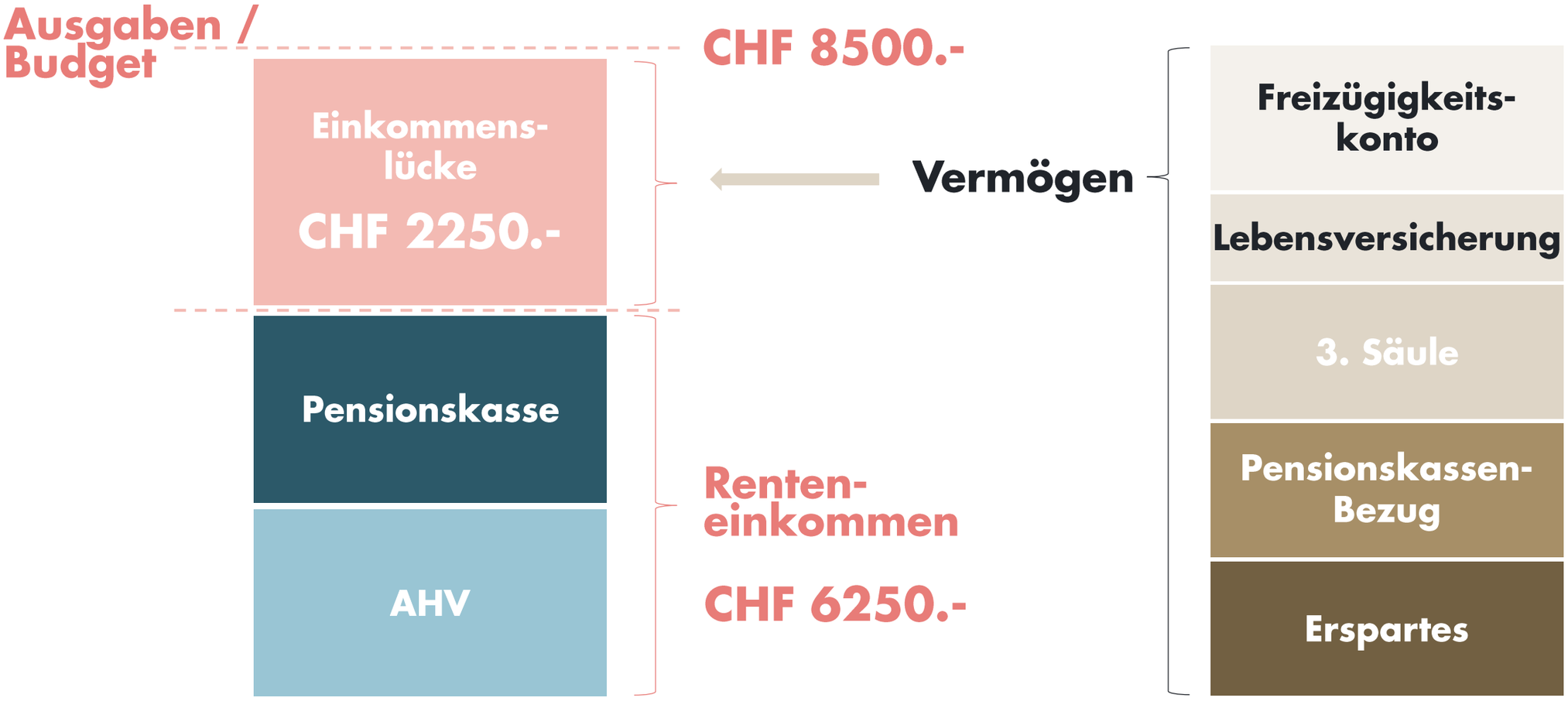
BLKB

64/65

Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

- **Kündigung**
- **Anmeldung AHV**
- **Krankenkassen Unfallzusatz einschliessen**
- **Anmeldung Pensionskasse für Kapitalbezug**
- **Budget überprüfen...**

Budgetplanung für den 3. Lebensabschnitt



BLKB

Vermögensverzehr planen für den 3. Lebensabschnitt

Lohnkonto

Renteneinkommen
CHF 6250.-

Dauerauftrag

Privat- / Sparkonto

Zeithorizont:

Kurzfristig

Liquidität

Anlagekonto / Depot

Zeithorizont:

Mittelfristig

6-10 Jahre

Anlagekonto / Depot

Zeithorizont:

Langfristig

+10 Jahre

BLKB

Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»
Yücel Muslu, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»
Gabriele Moncecchi, Senior Experte Private Vermögens & Finanzberatung

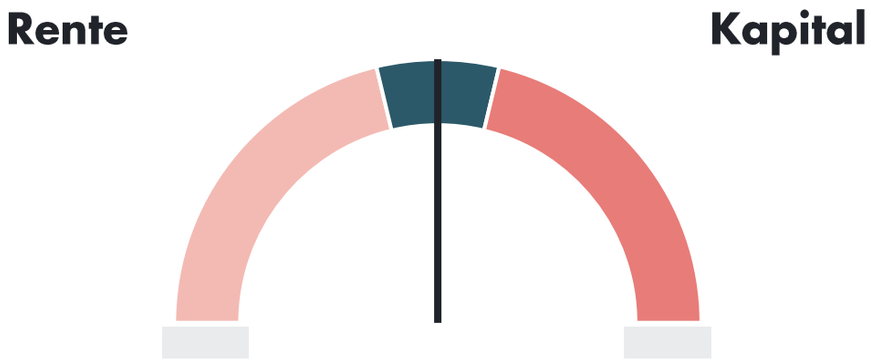
«Fragen»

BLKB

Rente oder Kapital – Was sagt Ihr Bauch?

- Ich möchte flexibel über mein Geld verfügen können.
- Ich habe Kinder, die ich finanziell unterstützen möchte.
- Mein Ehepartner*in ist wesentlich jünger als ich.
- Mein Pensionskassenguthaben liegt über CHF 500’000 und ich besitze noch weitere Vermögenswerte.
- Das nicht verbrauchte Pensionskassenguthaben soll meinen Erben erhalten bleiben.
- Ich bin auf ein regelmässiges Einkommen in der Höhe der Rente angewiesen.
- Meine Gesundheit ist gut und die Lebenserwartung innerhalb unserer Familie ist hoch.

Auf welche Seite schlägt Ihr Pendel?
Je nach Beantwortung der Fragen stellen wir zusammen eine erste Tendenz fest.



BLKB

Grundlagen erarbeiten

Ihre Angaben

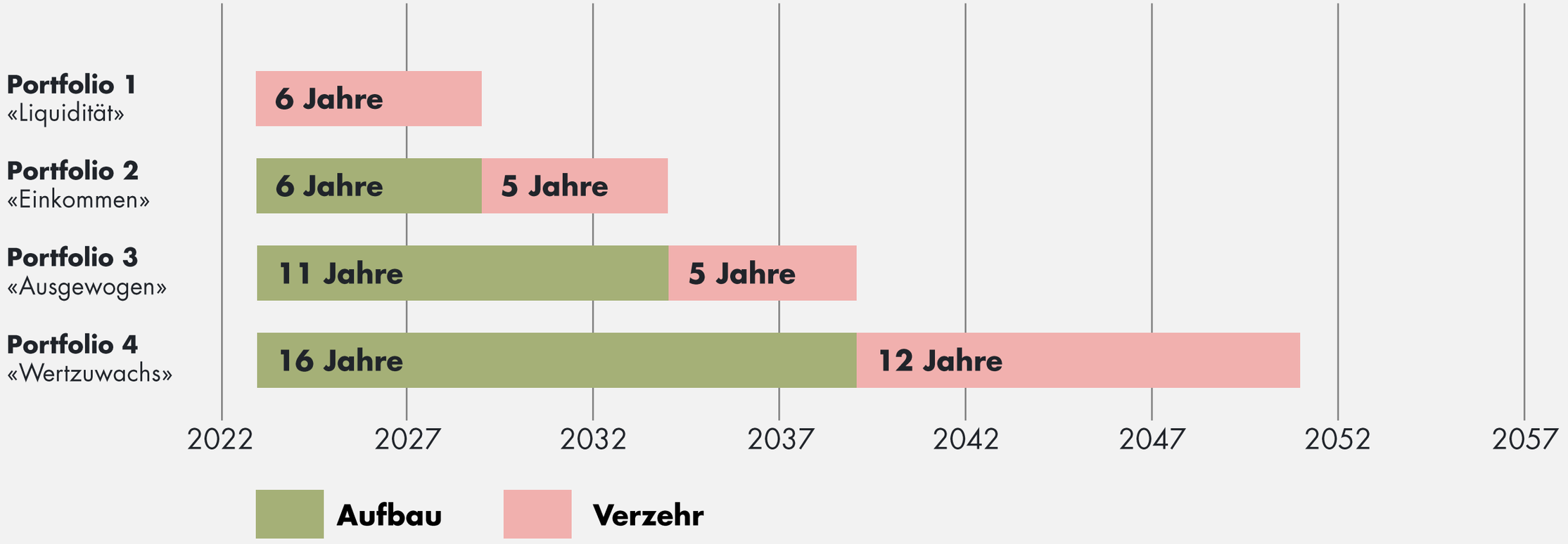
Grunddaten		
Name Person 1	**Herr Schneider**	
Name Person 2	**Frau Schneider**	
Geburtsjahr Herr Schneider	**1958**	*64 Jahre*
Geburtsjahr Frau Schneider	**1960**	*62 Jahre*
Pensionierung	**2023**	
Bezogenes PK Kapital	**380'000**	
Weitere Vermögenswerte	**330'000**	
Kapital-Reserve		
berücksichtigtes Kapital	710'000	
Endzeitpunkt	2050	
Betrachtungszeitraum Diagramme	29 Jahre	

Geldströme	Betrag	Ab	Bis	Anmerkung
Effektive Ausgaben	**102'000**		ohne Enddatum	
Effektive Ausgaben (falls Änderung)				
davon Fixkosten (nur informativ)				
Budget-Reserve				
Berücksichtige Ausgaben	102'000	2023		
Berücksichtige Ausgaben (Stufe 2)	-			
AHV-Rente Herr Schneider	**28'680**	**2023**		
PK-Rente Herr Schneider	**20'000**	**2023**		
weitere Einkünfte Herr Schneider				
AHV-Rente Frau Schneider	**14'340**	**2024**		
PK-Rente Frau Schneider	**12'000**	**2023**		
weitere Einkünfte Frau Schneider				
negative Vermögensveränderung 1	**-40'000**	**2025**		**Auto**
negative Vermögensveränderung 2	**-100'000**	**2027**		**Amortisation**

BLKB

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

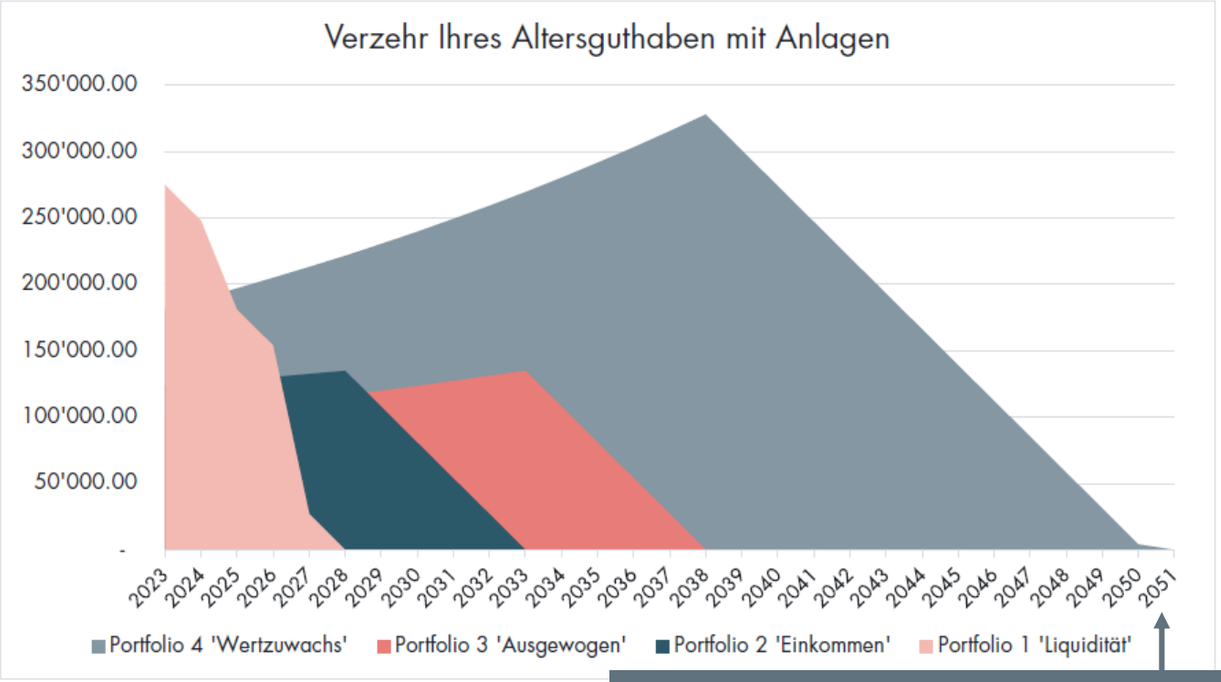
Struktur der Anlagelösung – Aufbau und Verzehr der einzelnen Portfolios



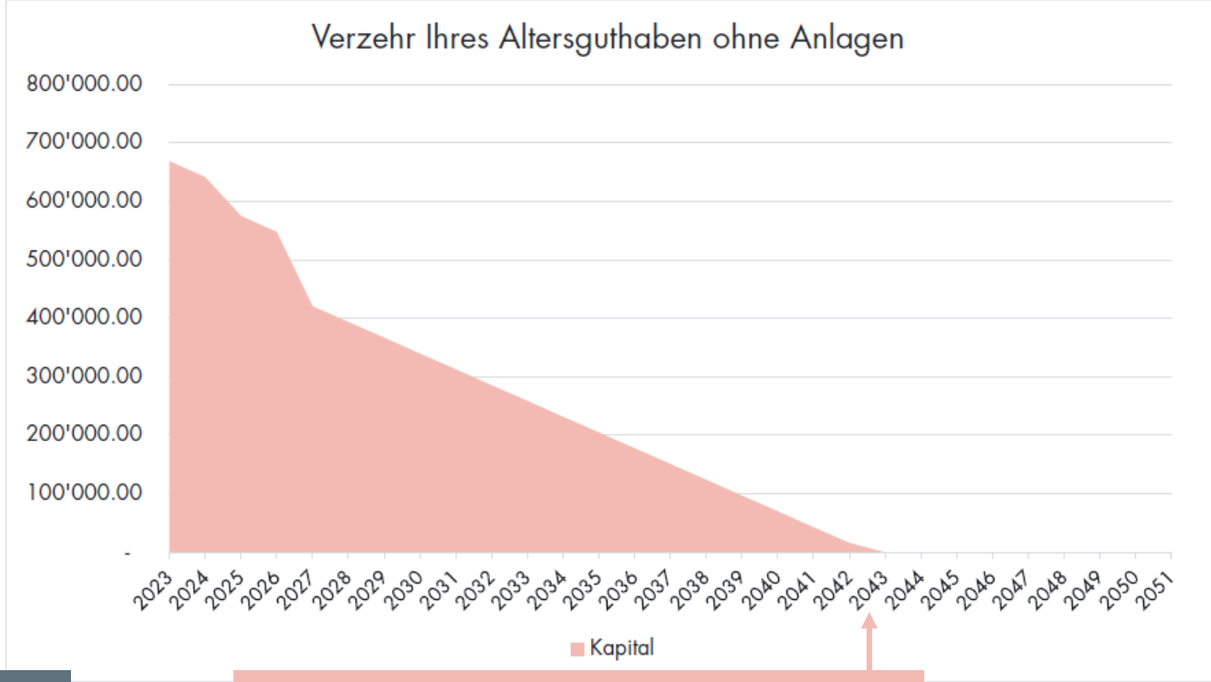
BLKB

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Ihr Geld reicht Ihnen bis:



2051 (Herr Schneider **93 Jahre**)



2043 (Herr Schneider **84 Jahre**)

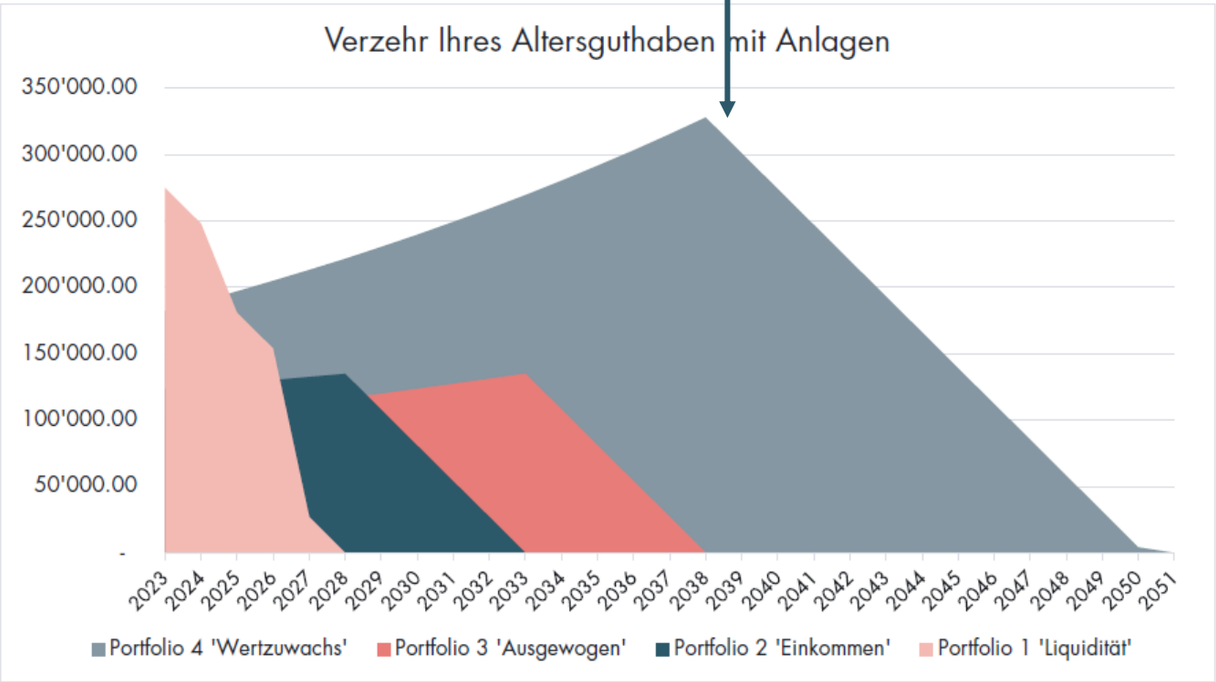
BLKB

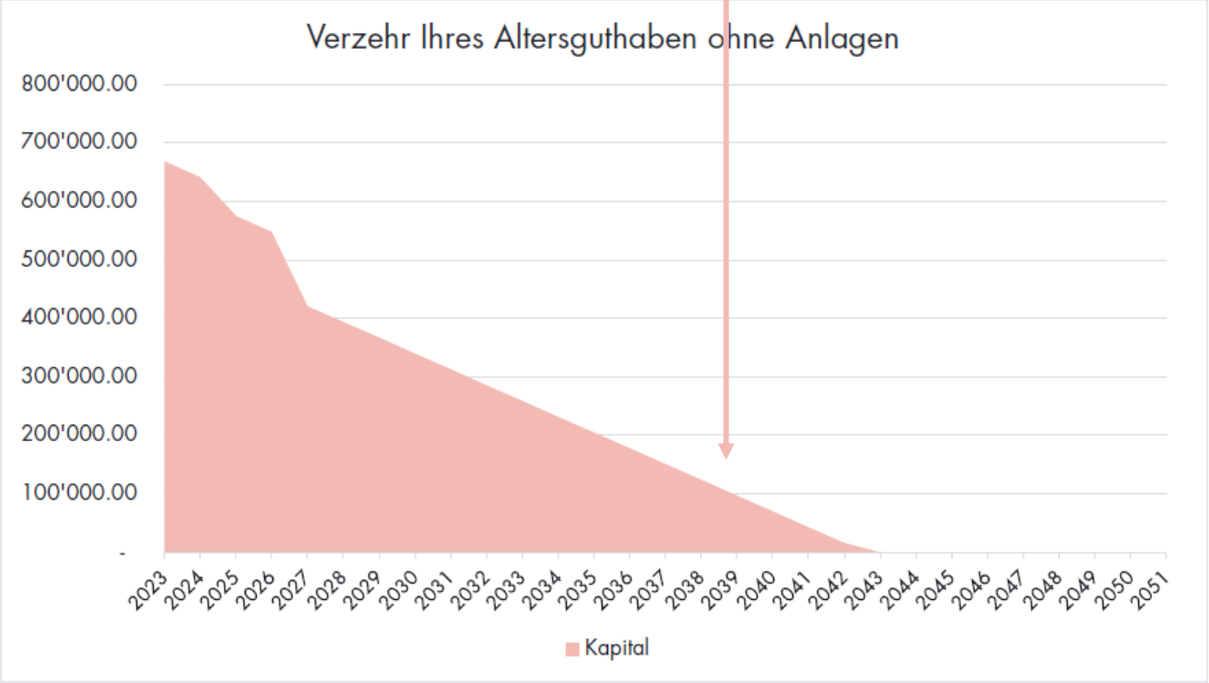
Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Vermögen im Alter von 81 von Herr Schneider

Mit Anlagen **CHF 301’015**

Ohne Anlagen **CHF 97’000**





BLKB

Die individuelle und persönliche Lösung

Individuelle Lösung
Sie kommen in den Genuss eines massgeschneiderten Umsetzungsplans.

Optimales Rendite-Risiko Verhältnis
Das systematische Trennen des Mittelbedarfs von Ihrer Vermögensanlage bringt Ihnen zusätzliche Sicherheit.

Zukunftsorientiert investieren
Ihr Portfolio berücksichtigt ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Aspekte für eine nachhaltige Entwicklung.

Kontinuierliche Begleitung nach der Umsetzung
Periodische Überprüfung der getätigten Umsetzung unter Berücksichtigung der aktuellen Lebenssituation.

BLKB

Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»
Yücel Muslu, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»
Gabriele Moncecchi, Senior Experte Private Vermögens & Finanzberatung

«Fragen»

BLKB

BLKB

Was morgen zählt