

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

**Donnerstag, 11. April 2024; 18.00 – 18:45 Uhr**

# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»


Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---



A family of four is walking through a field of dry grass. On the left, a man with a beard and a brown cap (Ralf) is laughing and looking towards a woman with blonde hair (Jana). In the center, a woman with short white hair and glasses (Anna) is walking towards a man with white hair and a beard (Markus) on the right. They are all smiling and appear to be enjoying their walk. The background shows rolling hills under a soft, golden light.

Ralf Schneider  
Alter: 32  
Verheiratet

Jana Schneider  
Alter: 31  
Verheiratet

Anna Schneider  
Alter: 57  
Arbeitsfähigkeit: 30%  
Verheiratet  
Eigenheimbesitzer

Markus Schneider  
Alter: 59  
Arbeitsfähigkeit: 100%  
Verheiratet  
Eigenheimbesitzer



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

ab 57







65

Was muss ich bei der  
Pensionierung beachten?



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



ab 65





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

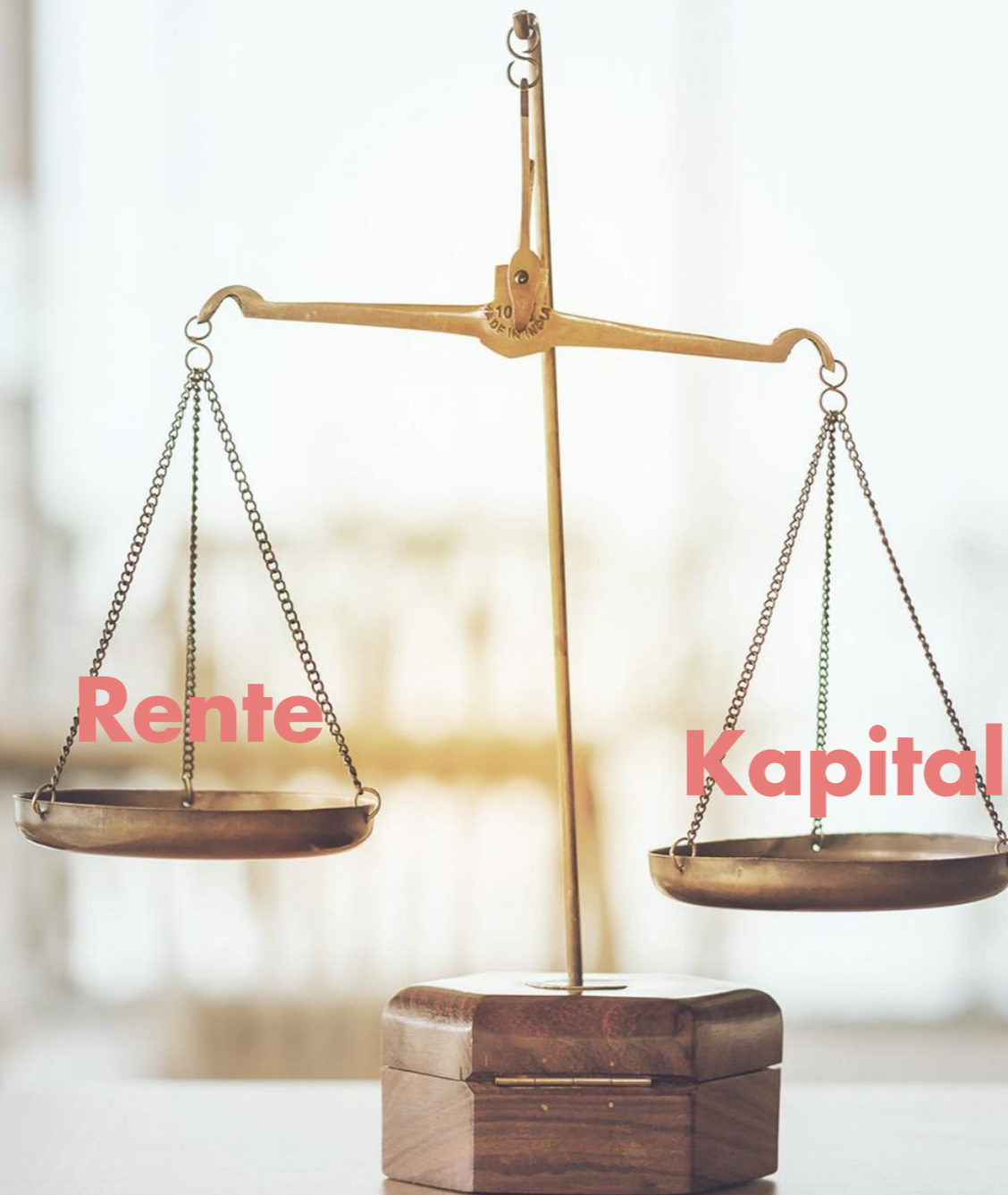
ab 57

- 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 Hinterlassenenrente auf i.d.R. 60 Prozent



- Vorhandenes Kapital fällt in den Nachlass



# Was sagt Ihr Bauchgefühl?

## Auf welche Seite schlägt Ihr Pendel?

Je nach Beantwortung der Fragen stellen wir zusammen eine erste Tendenz fest.



Da jede persönliche Ausgangslage unterschiedlich ist, gibt es kein richtig oder falsch. Im Dialog erarbeiten wir, was optimal zu Ihnen passt.



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

ab 57

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





65

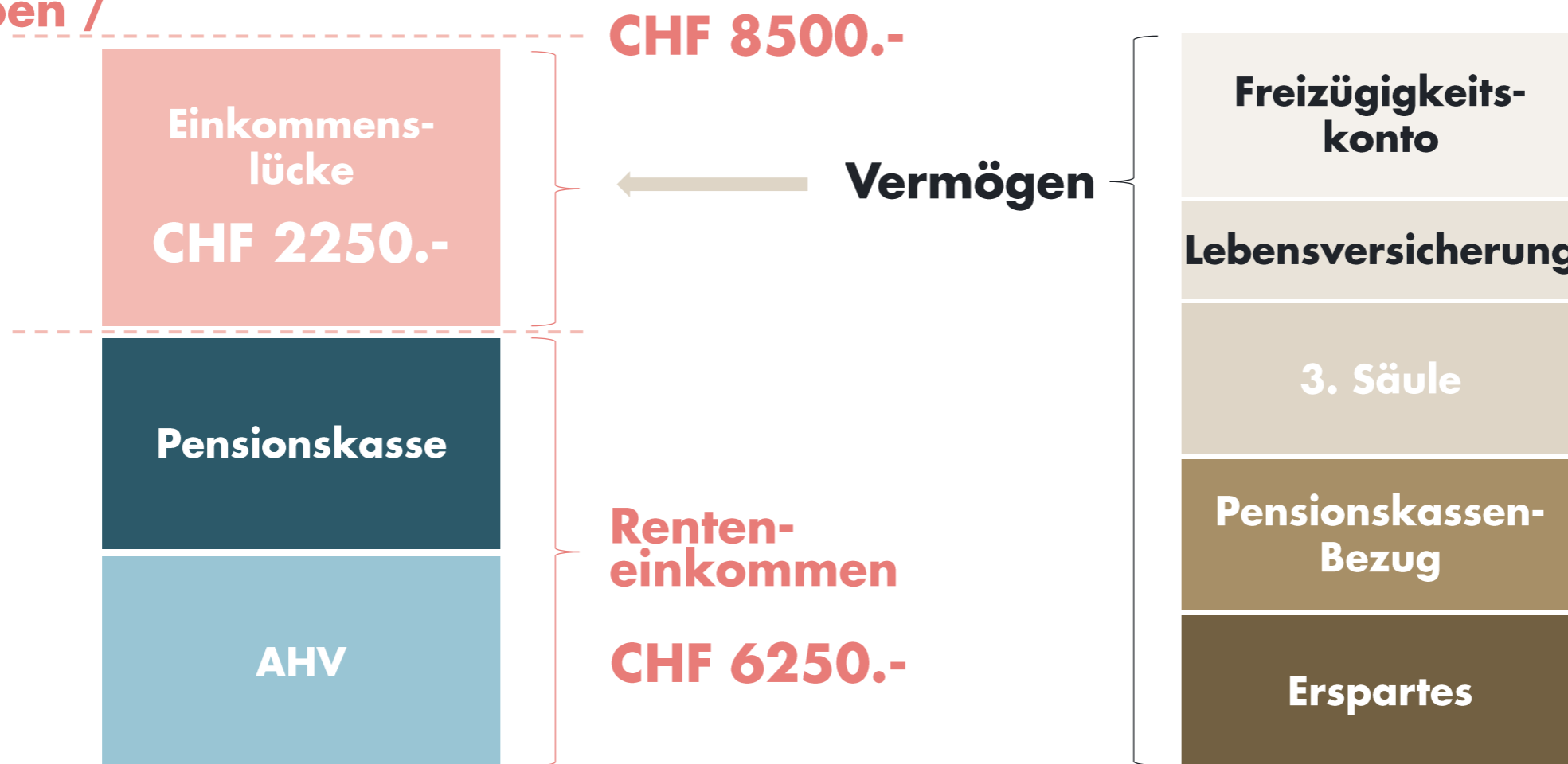
Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

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



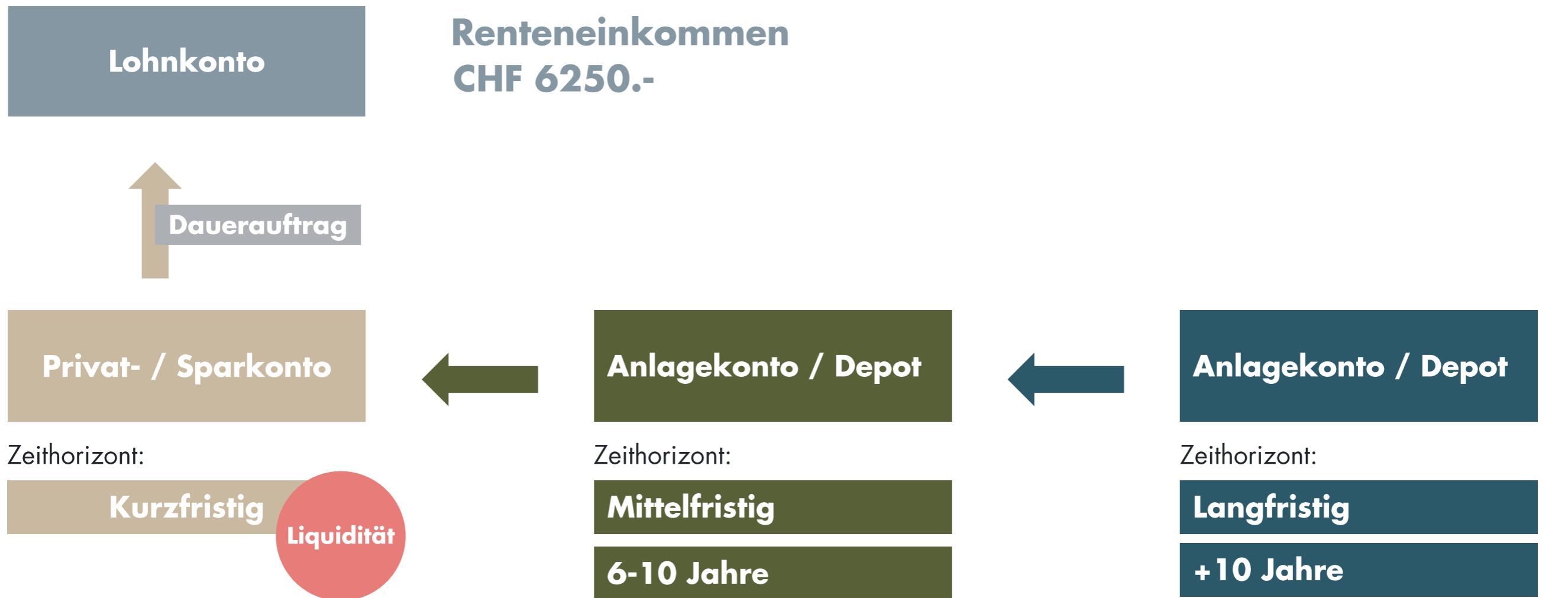
# Budgetplanung für den 3. Lebensabschnitt

Ausgaben /  
Budget





# Vermögensverzehr planen für den 3. Lebensabschnitt





# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---



# Grundlagen erarbeiten

## Geldströme

### Einnahmen

– AHV-Rente Herr Schneider	CHF 28'680
– PK-Rente Herr Schneider	CHF 20'000
– AHV-Rente Frau Schneider	CHF 14'340
– PK-Rente Frau Schneider	CHF 12'000
<b>Total Einnahmen</b>	<b>CHF 75'020</b>

### Ausgaben

– Effektive Ausgaben	CHF 102'000
----------------------	-------------

### Verzehr p.a.

– Ab 2025	CHF 41'320
– Ab 2026	CHF 26'980

## Anschaffungen sowie Wünsche & Pläne

### Grössere Ausgaben

- a) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Kapitalauszahlungssteuern  
Pensionskasse Hr. Schneider  
**Wann:** 2024  
**Wie viel:** CHF 15'200
- b) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Auto  
**Wann:** 2025  
**Wie viel:** CHF 40'000
- c) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Amortisation  
**Wann:** 2028  
**Wie viel:** CHF 100'000

## Bilanz

### Vermögen

– Pensionskassenauszahlung Herr Schneider	380'000
– Säule 3a Frau Schneider	50'000
– Weitere liquide Vermögenswerte	280'000



**CHF 710'000**



«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Vermögensverzehr & Kapitalflüsse

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
<b>Herr Schneider</b>	65	66	67	68	69	70	71	72	73
<b>Frau Schneider</b>	63	64	65	66	67	68	69	70	71

## jährlicher Bedarf

◆ AHV-Rente Herr Schneider  
**CHF 28'680**  
◆ PK-Rente total  
**CHF 32'000**

◆ AHV-Rente Ehepaar  
**CHF 43'020**

Verzehr CHF 41'320 p.a.

Verzehr CHF 26'980 p.a.

## zusätzlicher Bedarf

◆ Kapitalleistungssteuer  
**CHF 15'200**

◆ Auto-Kauf  
**CHF 40'000**

◆ Amortisation Hypothek  
**CHF 100'000**

◆ Kapitalleistungssteuer  
**CHF 1'740**

## Mittelzufluss

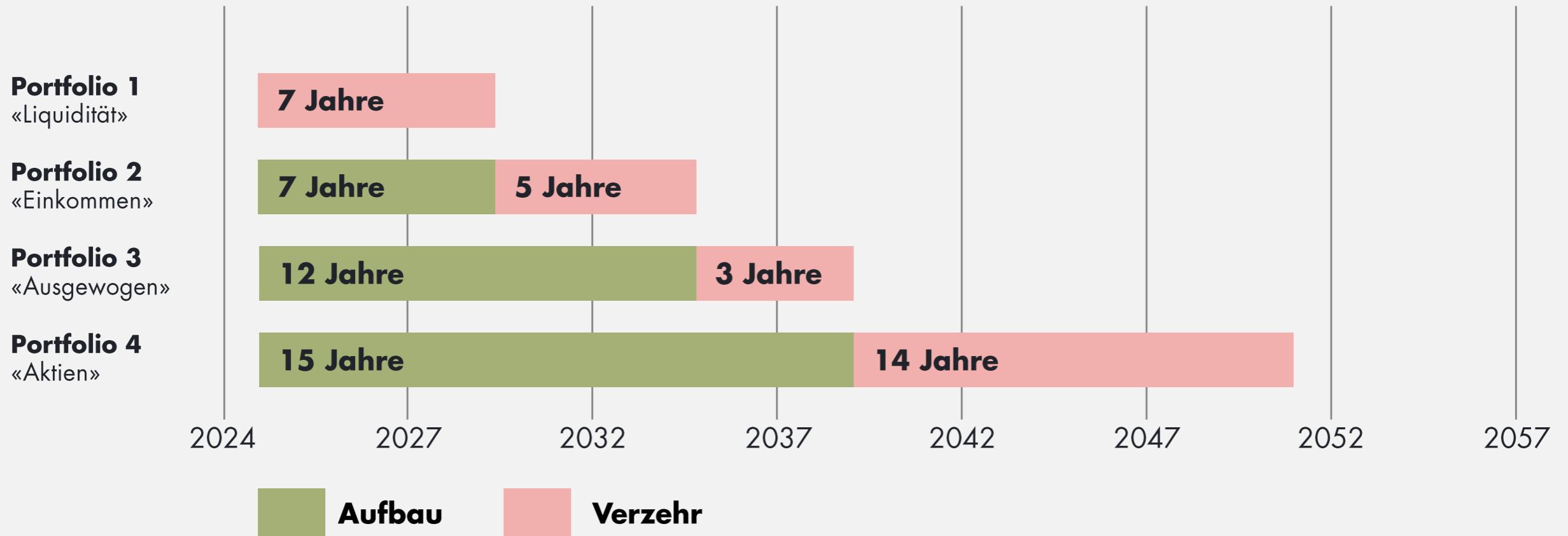
◆ Bezug Pensionskasse  
Herr Schneider  
**CHF 380'000**

◆ Bezug Säule 3a  
Frau Schneider  
**CHF 50'000**



# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

## Struktur der Anlagelösung – Aufbau und Verzehr der einzelnen Portfolios

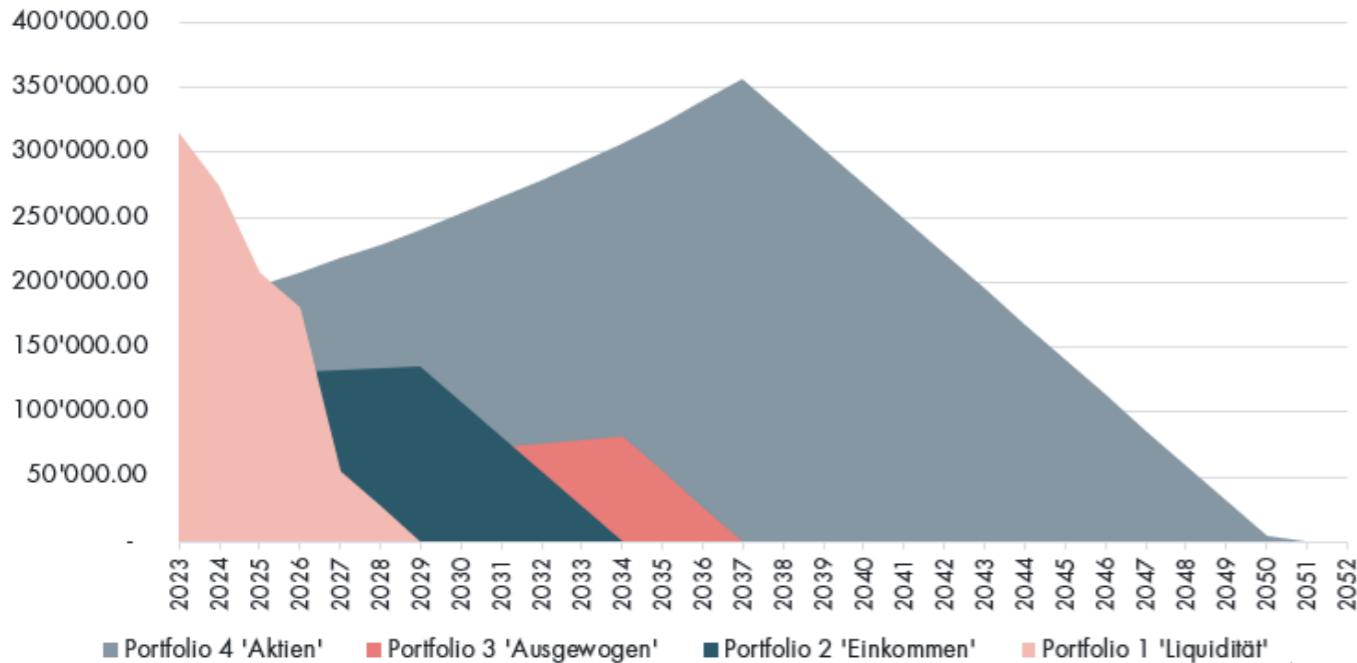


«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

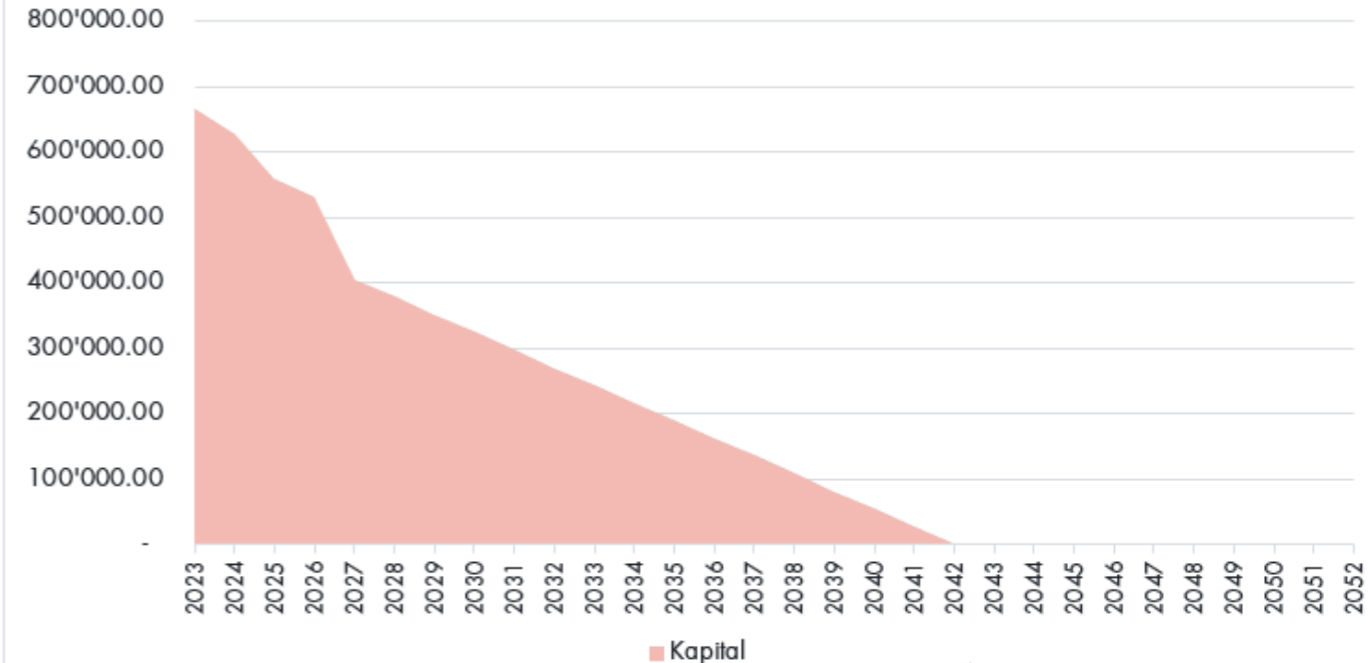
Ihr Geld reicht Ihnen bis:

Verzehr Ihres Altersguthaben mit Anlagen



**2051** (Herr Schneider **93 Jahre**)

Verzehr Ihres Altersguthaben ohne Anlagen



**2043** (Herr Schneider **84 Jahre**)



«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

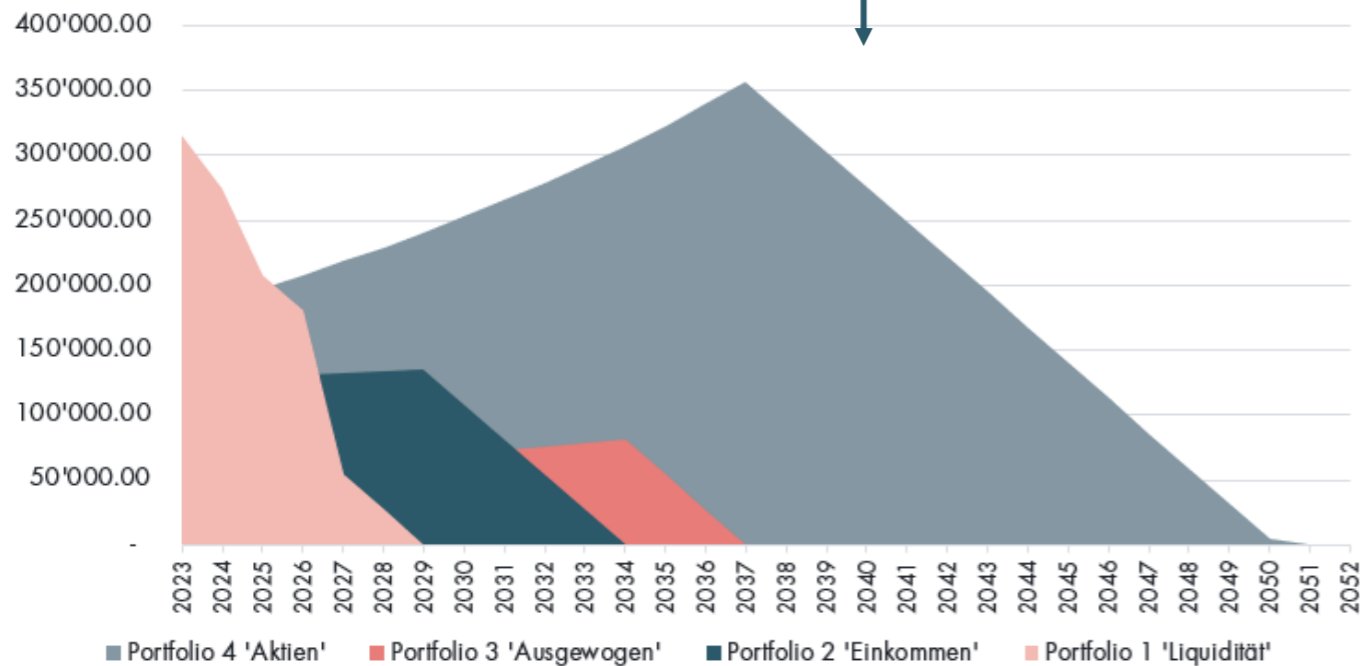
# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Vermögen im Alter von 81 von Herr Schneider

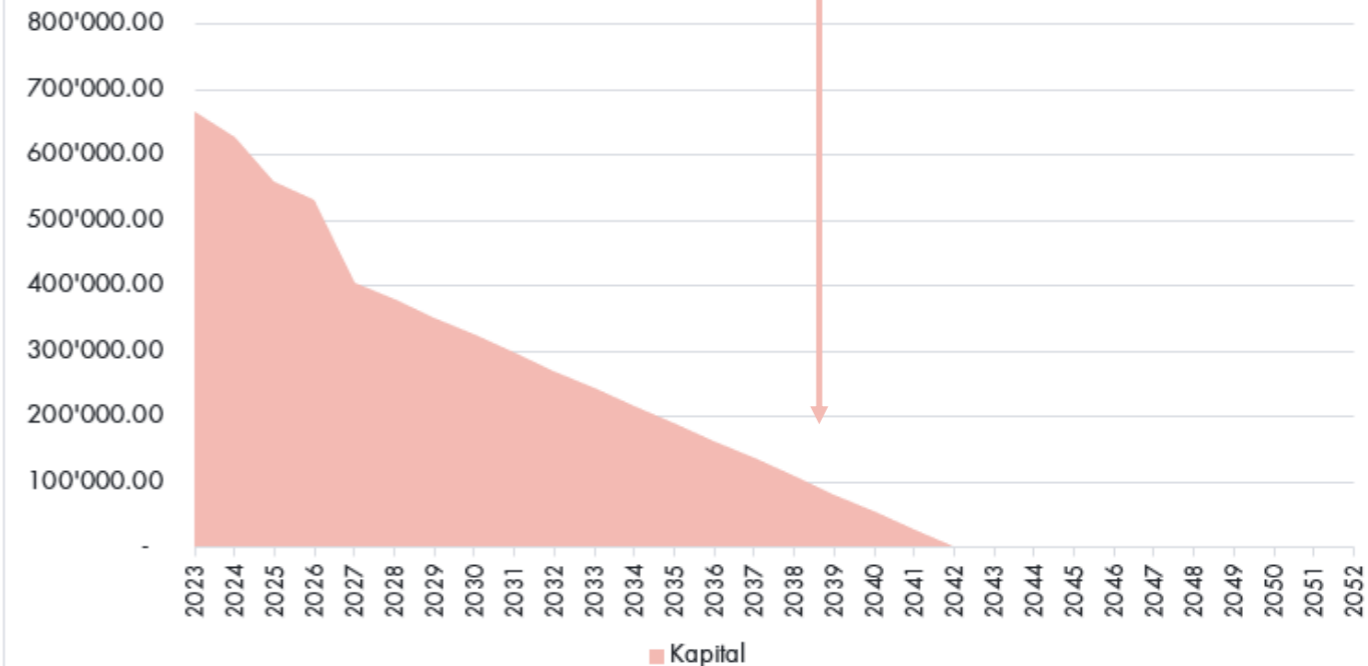
Mit Anlagen **CHF 302'189**

Ohne Anlagen **CHF 82'660**

Verzehr Ihres Altersguthaben mit Anlagen



Verzehr Ihres Altersguthaben ohne Anlagen



«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# 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.



# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---

## Diese Publikation enthält Werbung.

Die Ausführungen und Angaben in dieser Publikation wurden von der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nach bestem Wissen, teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB als zuverlässig beurteilt, ausschließlich zu Informations- und Werbebezwecken zusammengestellt. Die BLKB haftet nicht für falsche oder unvollständige Informationen sowie aus der Nutzung von Informationen und der Berücksichtigung von Meinungsäußerungen entstehende Verluste oder entgangene Gewinne. Die Ausführungen und Angaben begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf für Anlage- und Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Ebenso stellen sie keinen konkreten Finanzbericht oder eine sonstige Beratung bezüglich rechtlicher, steuerlicher oder anderer Fragen dar. Der Prospekt und das KIID für Finanzinstrumente können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank, den zuständigen Vertriebsstellen oder online unter [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch) bezogen werden. Eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit stellt keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die hier gemachten Ausführungen, Angaben und geäußerten Meinungen sind nur zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell und können sich jederzeit ändern. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieser Publikation, auch auszugsweise, ist ohne schriftliche Einwilligung der BLKB nicht gestattet.

Falls in dieser Publikation Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Swiss Exchange AG („SIX Swiss Exchange“): SIX Swiss Exchange ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Swiss Exchange ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Swiss Exchange übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für die Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Swiss Exchange zur Verfügung gestellten Indizes oder dessen Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Swiss Exchange stammenden Informationen ist untersagt.

In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrende nachhaltige Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.





Was morgen zählt