

Vermögensstrategien für den Ruhestand

Digitaler Fachevent

Nicolas Salathe
Finanzplaner

Michael Obrist
Leiter Anlegen & Vorsorge
Regionen Basel & Allschwil

07.05.2026



Agenda

Die Zeit vor der Pensionierung

Nicolas Salathe, Finanzplaner

Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand

Michael Obrist, Leiter Anlegen & Vorsorge Regionen Basel und Allschwil

Fragen

Agenda

Die Zeit vor der Pensionierung **Nicolas Salathe, Finanzplaner**

Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand?
Michael Obrist, Leiter Anlegen & Vorsorge Regionen Basel und Allschwil

Fragen

Ralf Schneider

Alter: 32
Verheiratet

Jana Schneider

Alter: 31
Verheiratet

Markus Schneider

Alter: 59
Arbeitstätigkeit: 100%
Verheiratet
Eigenheimbesitzer

Anna Schneider

Alter: 57
Arbeitstätigkeit: 30%
Verheiratet
Eigenheimbesitzerin

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

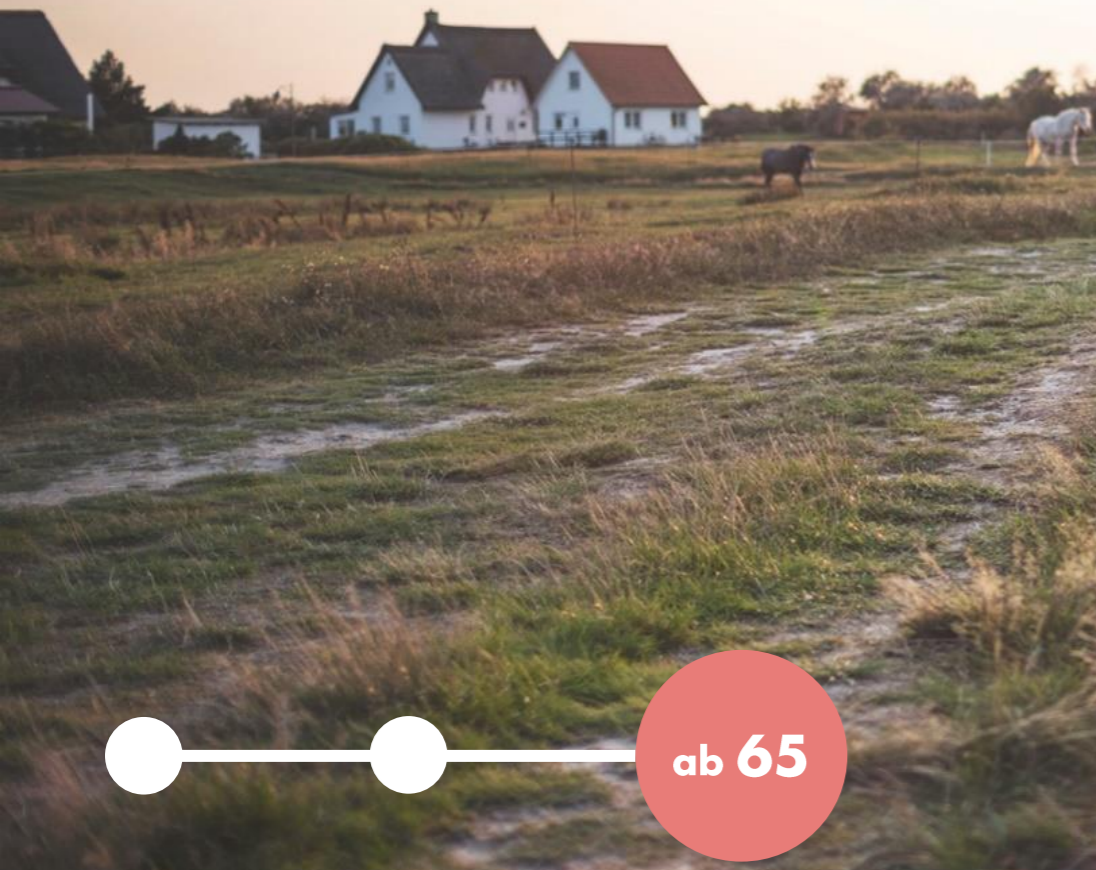


ab 57

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?

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

ab 57



Rentenbezug

- ist bekannt
- garantiert
- regelmässig
- lebenslang
- Teuerungsausgleich «Kann-Regel»

Kapitalbezug

- variabel
- solange Vermögen reicht
- Teuerungsausgleich: Gibt es in diesem Sinne nicht, abhängig vom Markt

Ihr Einkommen

Rentenbezug

- erfolgt systematisch
- keine Flexibilität

Kapitalbezug

- individuell
- hohe Flexibilität
- Anlageentscheid

Kapitalverzehr, Verfügbarkeit, Flexibilität

Rentenbezug

- Reduktion Hinterlassenen-Rente auf in der Regel 60 %.

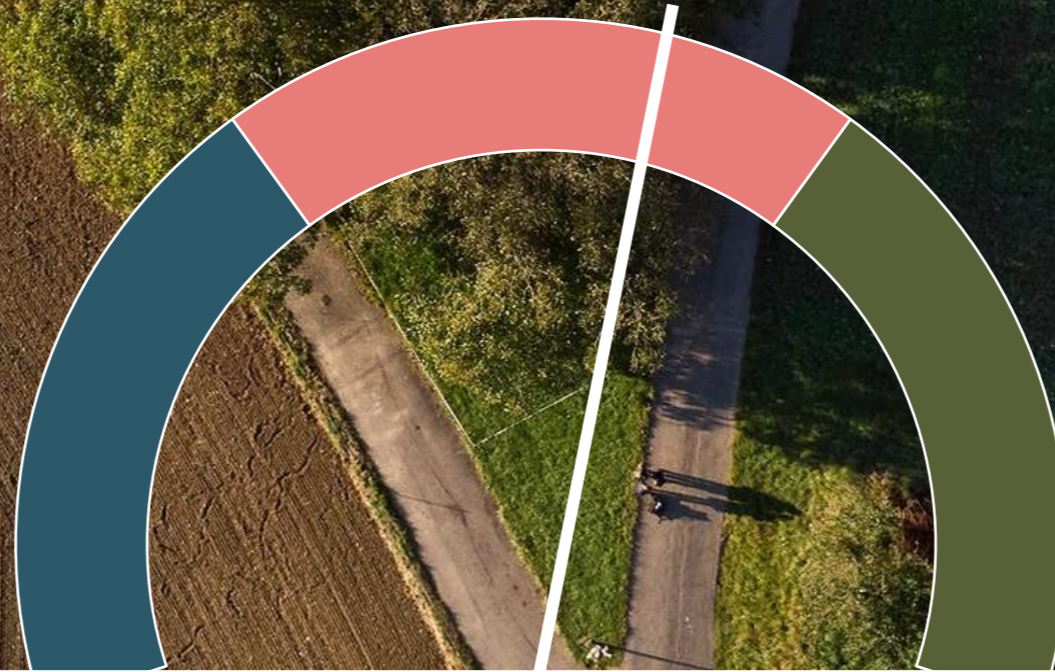
Kapitalbezug

- Das vorhandene Kapital fällt in den Nachlass.

Im Todesfall

Was sagt Ihr Bauchgefühl?

PK-Rente



Kapitalbezug



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?

- Einzahlung 3. Säule
- Gestaffelte Auszahlung der Vorsorge-Gelder
- Erstellung Budget

ab 57



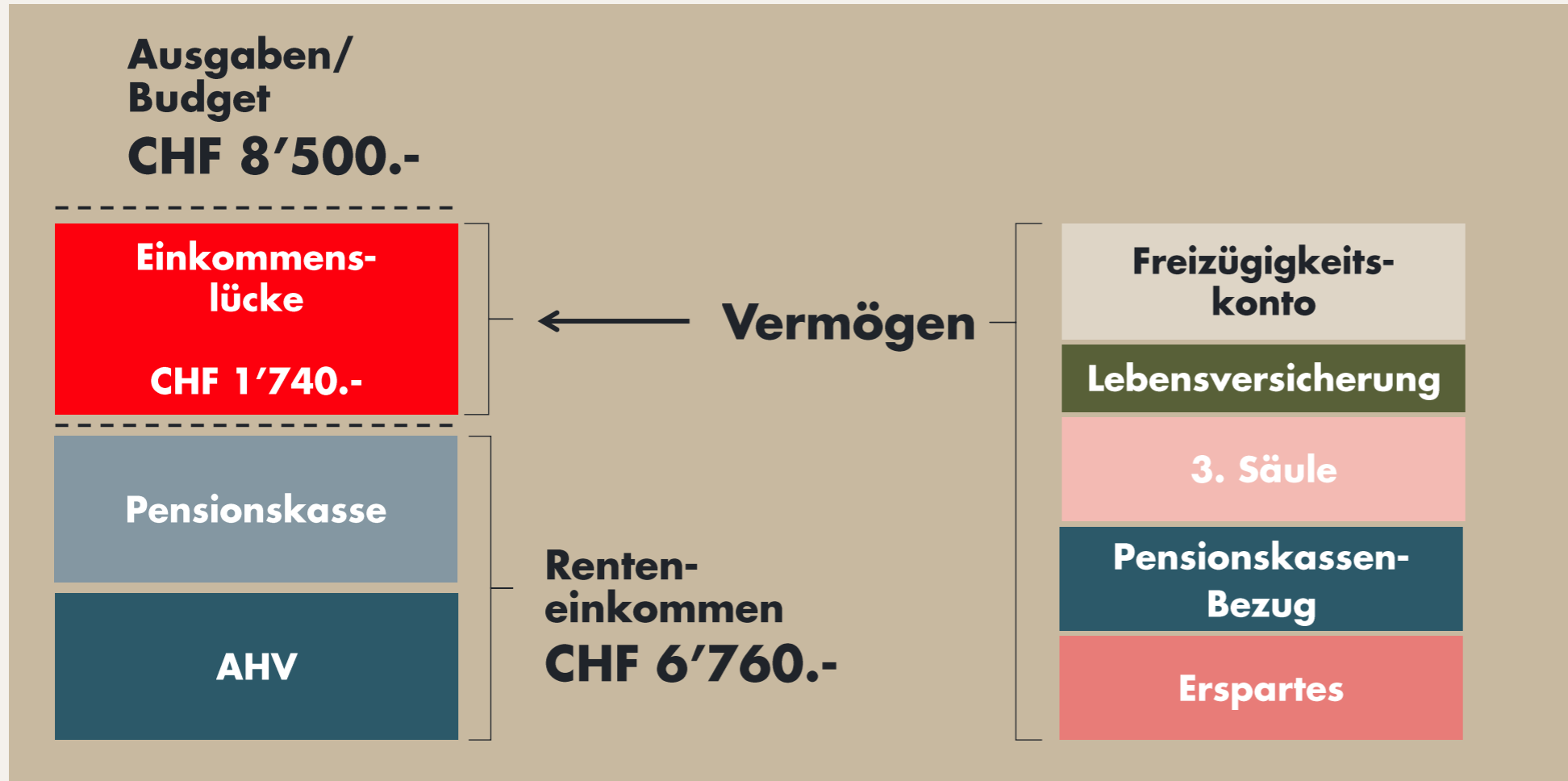
Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

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

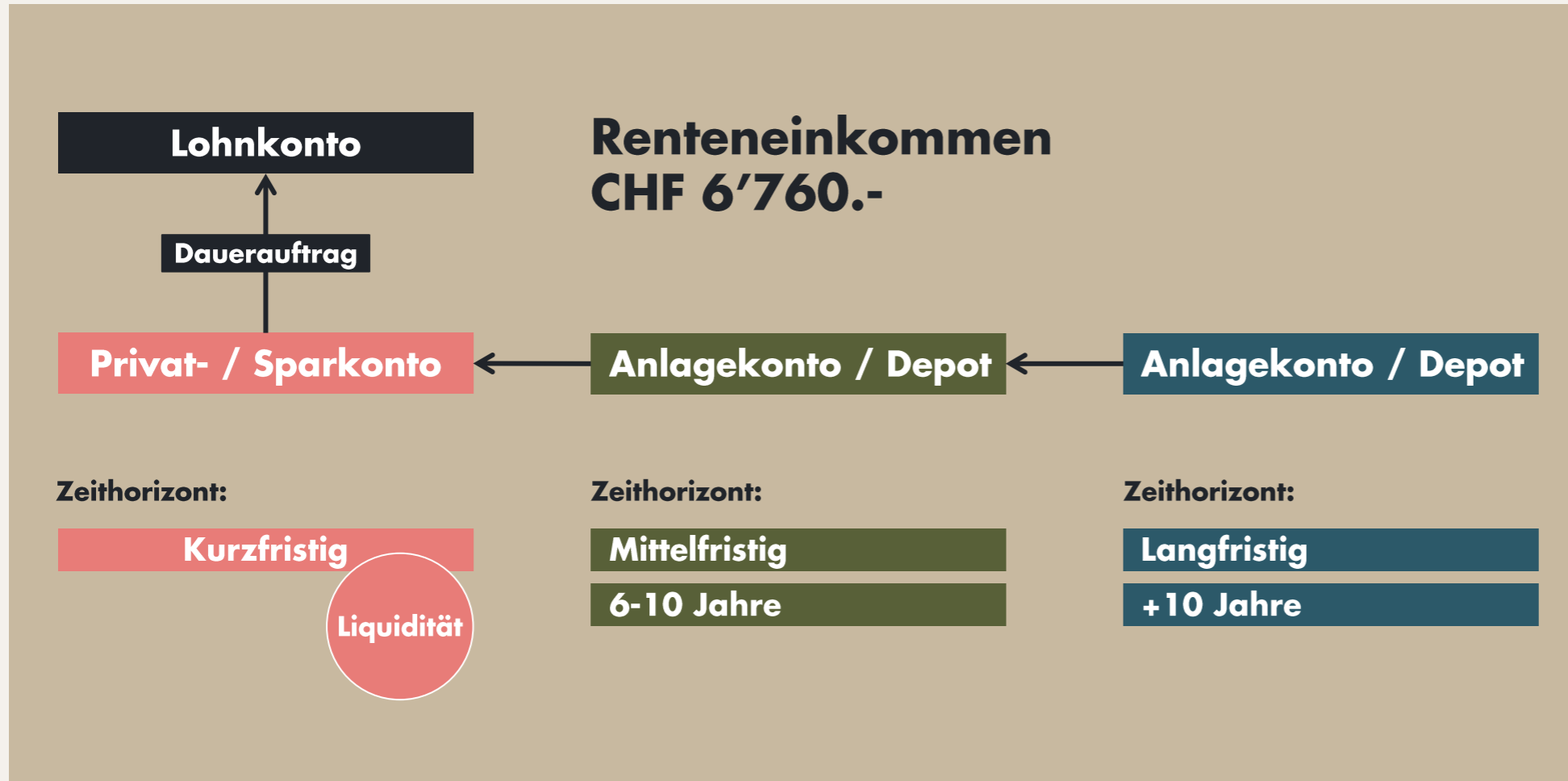
65



Budgetplanung für den 3. Lebensabschnitt



Vermögensverzehr planen für den 3. Lebensabschnitt



Agenda

Die Zeit vor der Pensionierung
Nicolas Salathe, Finanzplaner

Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand?
Michael Obrist, Leiter Anlegen und Vorsorge Regionen Basel und Allschwil

Fragen

Rente oder Kapital – Was sagt Ihr Bauchgefühl?

Ich möchte flexibel über mein Geld verfügen können.

Ich habe Kinder, die ich finanziell unterstützen möchte.

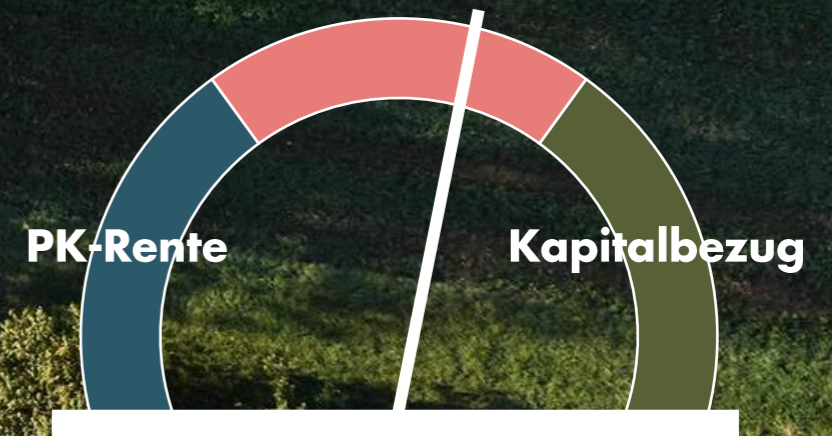
Mein Ehepartner*in ist wesentlich jünger als ich.

Mein Pensionskassenguthaben liegt über CHF 500'000
und ich besitze noch weitere Vermögenswerte.

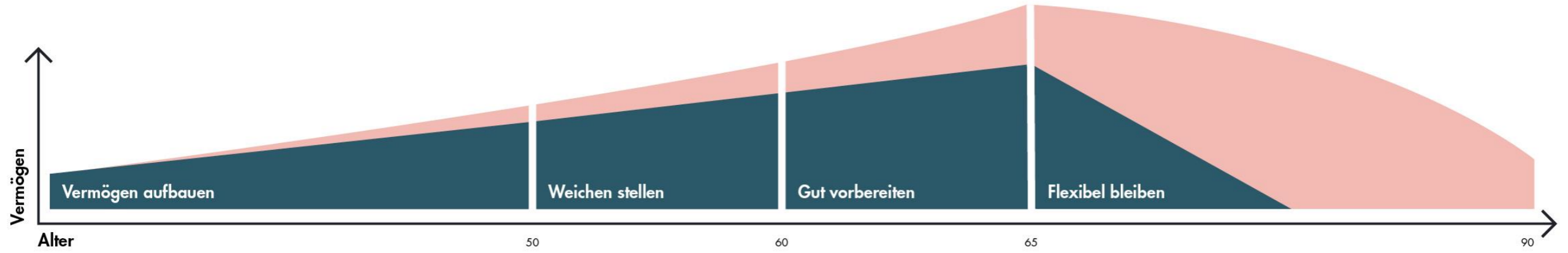
Das nicht verbrauchte Pensionskassenguthaben
soll meinen Erben erhalten bleiben.

Ich bin auf ein regelmässiges Einkommen in der
Höhe der Rente angewiesen.

Meine Gesundheit ist gut und die Lebenserwartung
innerhalb unserer Familie ist hoch.



BLKB-Beratung



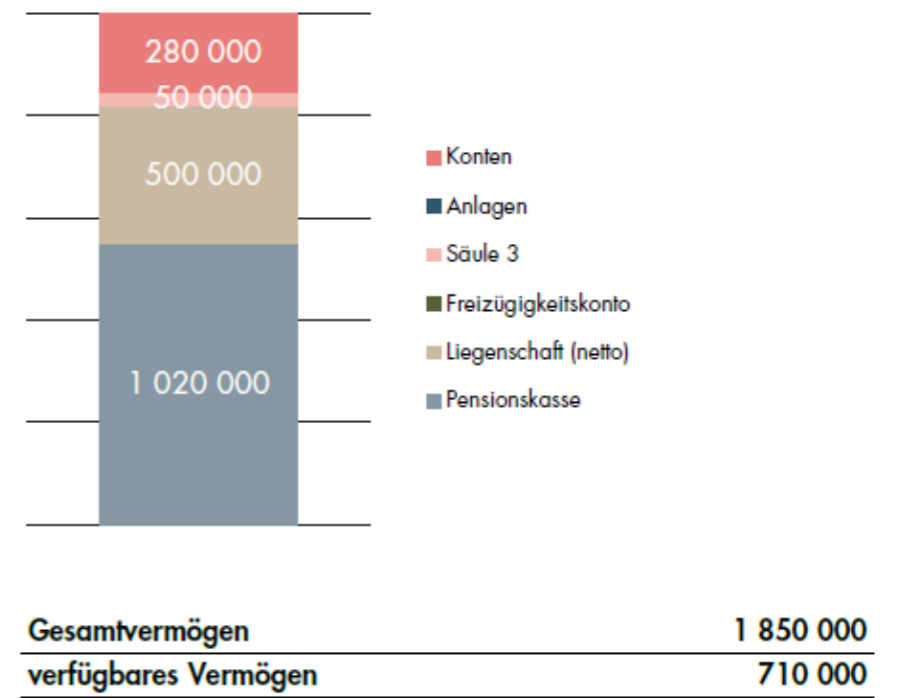
Alltag vereinfachen		Vermögen & Steuern optimieren		Familie absichern & Nachlass regeln	
Erste Träume erfüllen	Vorsorgelücken schliessen	Einkommenslücke erkennen	Patientenverfügung & Vorsorgeauftrag regeln	Budget sichern	Vermögen weitergeben
	Pensionskassenauszug verstehen	Pensionierung planen	Vorsorgegelder beziehen		
		Einkauf in PK prüfen	Rente/Kapital entscheiden		
Eigenheim erwerben	Eigenheim renovieren	Wohnen im Alter sichern	Eigenheim verkaufen		

Fundament im Pensionierungszeitpunkt

Details der Vermögenswerte

Position	Markus	Anna	Beide
Konten			280 000
Säule 3		50 000	
Pensionskasse	780 000		
Pensionskasse		240 000	
Liegenschaft			800 000
Hypothek (nach Amortisation)			- 300 000
Gesamtvermögen	780 000	290 000	780 000

Vermögen nach Art



Einkommen und Ausgaben im Pensionierungszeitpunkt

Budget

Einkommen

Pensionierung Markus (ab 2032)	64 740
max. Alterseinkommen (ab 2034)	81 120

Ausgaben

ab 2032	- 102 000
---------	-----------

Vermögensverzehr

ab Pensionierung Markus (2032)	- 37 260
ab max. Alterseinkommen (2034)	- 20 880

Pensionskasse

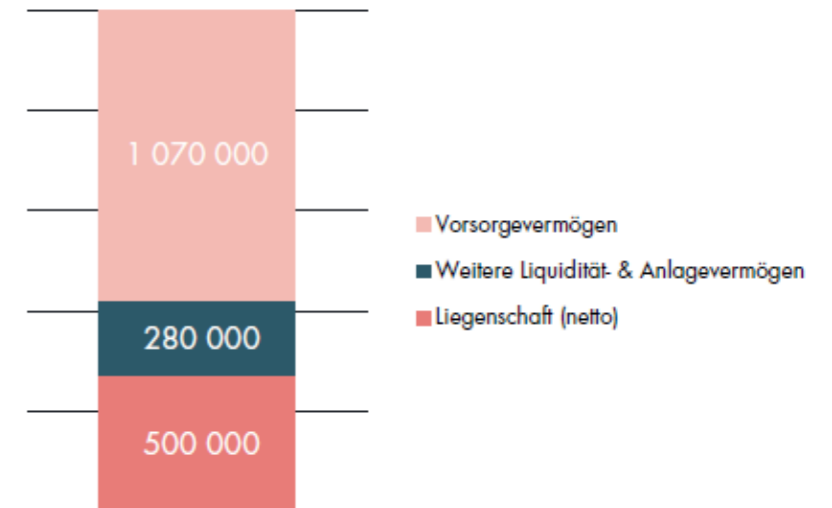
Verfügbares PK-Kapital	1 020 000
Bezogenes PK-Kapital	380 000

Anschaffungen & Pläne

Kapitalreserven & Notgroschen	Zeitpunkt	Betrag
Reservebetrag Liquidität	sofort	100 000

Grössere geplante Ausgaben	Zeitpunkt	Betrag
Kapitalleistungssteuer (PK)	2032	- 19 064
Amortisation (Hypothek)	2032	- 100 000
Anschaffung (Auto)	2033	- 40 000
Kapitalleistungssteuer (3a)	2034	- 1 621

Ihr Vermögen



Gesamtvermögen	1 850 000
verfügbares Vermögen	710 000

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

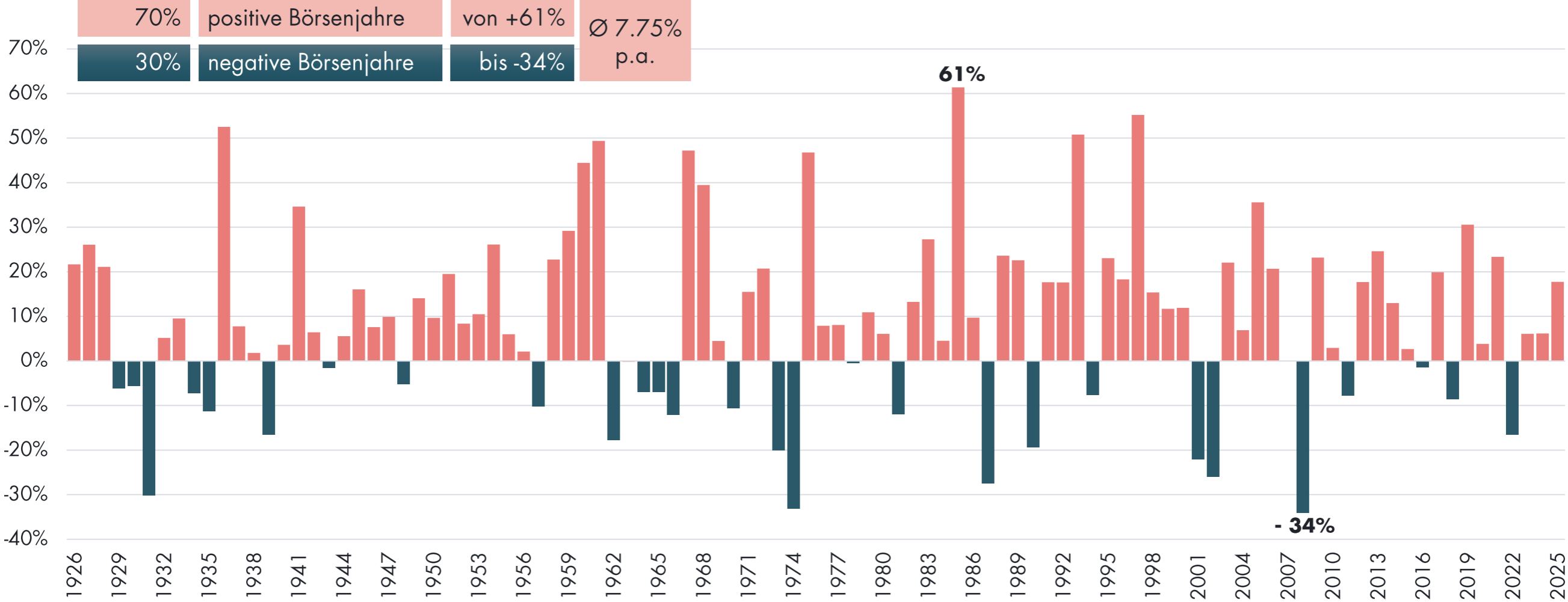
Struktur der Anlagelösung – Aufbau und Verzehr der einzelnen Portfolios

Startbetrag aller Portfolios
610 000



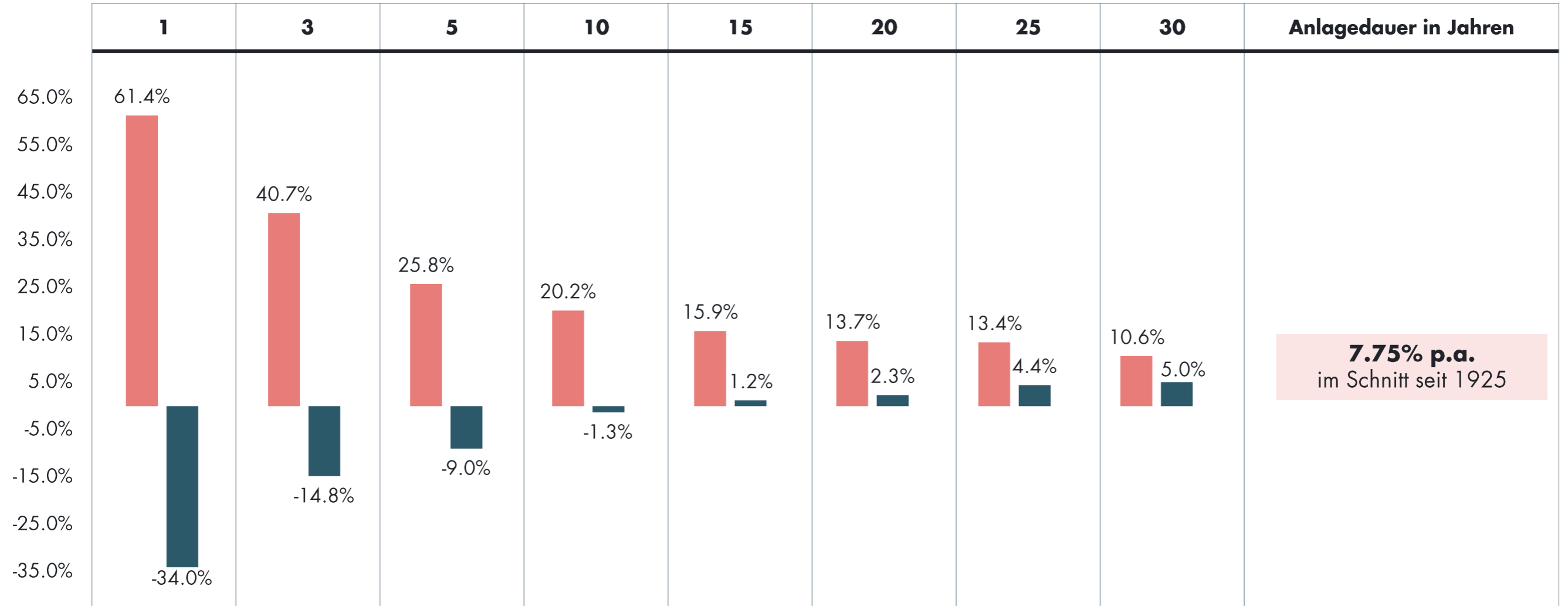
Bemerkung: CHF 100 000 (Liquiditätsreserve)

Aktien Schweiz – die einzelnen Jahre 1926-2025



Quelle: Langfriststudie der Bank Pictet, Daten per 31.12.2025

Aktien Schweiz | Jahresrenditen beste & schlechteste Phasen seit 1925

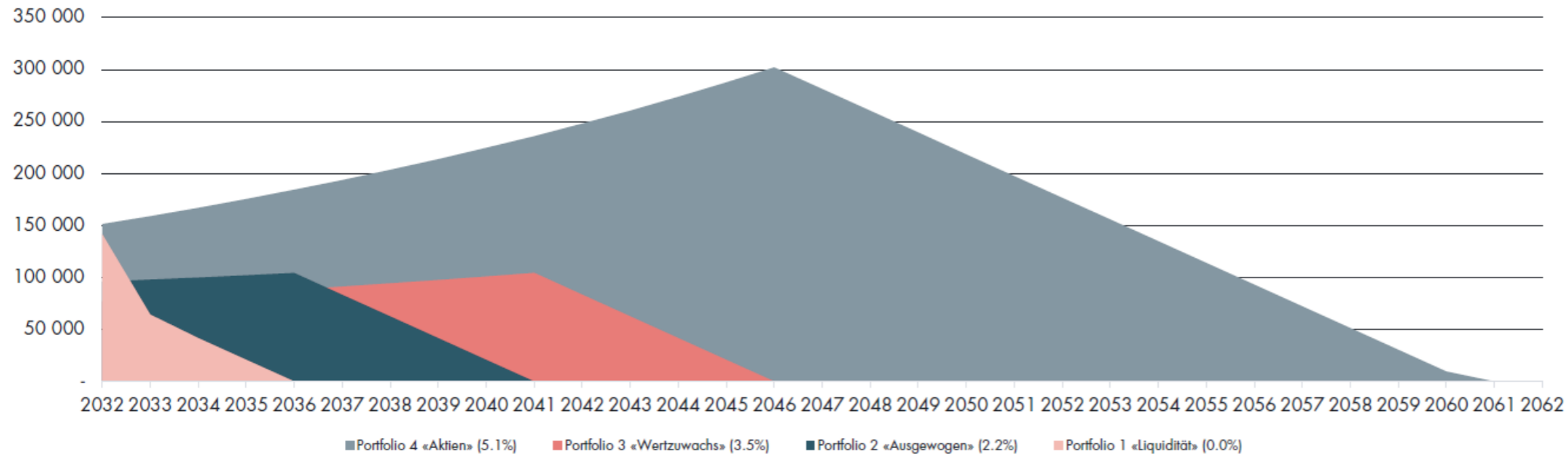


Quelle: Langfriststudie der Bank Pictet, Daten per 31.12.2025

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Ihr Geld reicht Ihnen bis:

Verzehr Ihres Altersguthabens «Optimierungsvorschlag BLKB»



Ihr Geld reicht Ihnen bis...

	Kalenderjahr	Alter Markus
Optimierungsvorschlag BLKB	2061	94 Jahre
ohne Anlagen	2051	84 Jahre

Voraussichtliches Vermögen im Jahr 2047

Optimierungsvorschlag BLKB	381 140
ohne Anlagen	182 475
davon einkalkulierte Reserve	100 000

2061 (Herr Schneider **94 Jahre**) mit den Optimierungen

2051 (Herr Schneider **84 Jahre**) ohne Optimierungen

Vermögensverzehr & Kapitalflüsse

	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
Markus Schneider	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Anna Schneider	63	64	65	66	67	68	69	70	71

jährlicher Bedarf	<ul style="list-style-type: none"> AHV-Rente Herr Schneider CHF 32'760 PK-Renten total CHF 31'980 	<ul style="list-style-type: none"> AHV-Rente Ehepaar CHF 49'140
	Verzehr CHF 37'260 p.a.	Verzehr CHF 20'880 p.a.

zusätzlicher Bedarf	<ul style="list-style-type: none"> Kapitalleistungssteuer CHF 19'064 	<ul style="list-style-type: none"> Kapitalleistungssteuer CHF 1'621
		<ul style="list-style-type: none"> Auto-Kauf CHF 40'000
	<ul style="list-style-type: none"> Amortisation Hypothek CHF 100'000 	

Mittelzufluss	<ul style="list-style-type: none"> Bezug Pensionskasse Herr Schneider CHF 380'000 	<ul style="list-style-type: none"> Bezug Säule 3a Frau Schneider CHF 50'000
----------------------	---	---

Die individuelle und persönliche Lösung



Individuelle Lösungen

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

Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand?
Michael Obrist, Leiter Anlegen und Vorsorge Region Basel und Allschwil

Fragen

Disclaimer

Dieses Dokument enthält Werbung.

Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «U.S. person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet. Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB – teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt – mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedweder Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondsleitung oder online auf der Website der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen werden.

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

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der SIX Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG 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 Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the «Information») is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates («MSCI»), or information providers (together the «MSCI Parties») and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures for methodology and organizational disclosures and <https://one.msci.com> for rating level disclosures. The Information is provided «as is» and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.



Was morgen zählt