Das Budget im Alter sichern



Ein gutes Einkommen während des Erwerbslebens garantiert nicht automatisch, dass das Budget auch nach der Pensionierung ausreicht. Mit dem Übergang in den Ruhestand verändern sich Einkommen, Ausgaben und die Zusammensetzung des Vermögens. Wer frühzeitig plant, sieht, wie viel Einkommen im Alter zur Verfügung steht, welche Ausgaben zu erwarten sind und wie mögliche Lücken sinnvoll geschlossen werden können.

Das sollte ich wissen

Frühzeitig Standort bestimmen

Zwischen 40 und 50 Jahren ist es sinnvoll, eine erste Standortbestimmung vorzunehmen. Spätestens etwa zehn Jahre vor der Pensionierung sollte geprüft werden, ob die erwarteten Einnahmen und Ausgaben im Alter zusammenpassen. Je früher mögliche Einkommenslücken erkannt werden, desto grösser ist der Handlungsspielraum.

AHV und Pensionskasse sind die Basis

AHV und Pensionskasse bilden die wichtigste Einkommensbasis im Ruhestand. Sie decken den bisherigen Lebensstandard jedoch oft nicht vollständig ab. Private Vorsorge und Vermögen können helfen, die Differenz zu finanzieren.

Ausgaben verändern sich – aber nicht immer nach unten

Nach der Pensionierung entfallen gewisse Kosten, gleichzeitig können neue Ausgaben entstehen: Reisen, Freizeit, Unterstützung der Familie, Gesundheit oder Wohnen. Für die Planung ist deshalb das persönliche Wunschbudget wichtiger als eine pauschale Annahme.

Vermögen wird zum Einkommen

Freies Vermögen, Säule 3a und weitere Vorsorgegelder können helfen, das Einkommen im Alter zu ergänzen. Entscheidend ist, wie viel Kapital vorhanden ist, wann es verfügbar wird und wie lange es reichen soll.

Rente, Kapital oder Kombination

Bei der Pensionierung kann die Wahl zwischen Rente, Kapitalbezug oder einer Kombination die finanzielle Situation langfristig beeinflussen. Sicherheit, Flexibilität, Steuern, Lebenserwartung und persönliche Risikobereitschaft spielen dabei eine Rolle.

Steuern und Bezugstermine planen

Kapitalbezüge aus der 2. und 3. Säule unterliegen besonderen steuerlichen Regeln. Gestaffelte Bezüge können – abhängig von der persönlichen Situation und den kantonalen Regelungen – die Steuerbelastung beeinflussen. Fristen sollten frühzeitig geprüft werden.

Krankheit, Unfall und Tod berücksichtigen

Auch im Alter können gesundheitliche Veränderungen oder ein Todesfall die finanzielle Situation verändern. Besonders bei Paaren ist es sinnvoll zu prüfen, wie sich Einkommen und Ausgaben nach dem Tod einer Person verändern und welche Leistungen weiterhin fliessen.

Entscheidende Fragen

Wie setzen sich meine heutigen Ausgaben zusammen?
Die heutigen Ausgaben bilden einen wichtigen Ausgangspunkt für die Planung. Dabei lohnt es sich zu unterscheiden, welche Kosten auch im Ruhestand bestehen bleiben, welche wegfallen und wo neue Ausgaben entstehen können.

Wie hoch ist mein Wunschbudget im Alter?
Wie möchten Sie im Ruhestand leben? Wohnen, Reisen, Freizeit, Gesundheit oder die Unterstützung von Angehörigen können den finanziellen Bedarf wesentlich beeinflussen. Das persönliche Wunschbudget macht sichtbar, welche finanziellen Mittel dafür langfristig benötigt werden.

Wie hoch sind meine erwarteten Einnahmen?
Neben den Leistungen aus AHV und Pensionskasse können weitere Renten, Erwerbseinkommen oder andere regelmässige Einkünfte zur Verfügung stehen. Eine vollständige Übersicht zeigt, mit welchem laufenden Einkommen im Ruhestand gerechnet werden kann.
blkb.ch/kundencenter/rechner/pensionsrechner

Wie gross ist meine Einkommenslücke?
Die Differenz zwischen dem gewünschten finanziellen Bedarf und den erwarteten Einnahmen zeigt, welcher Betrag zusätzlich finanziert werden muss. Diese Lücke kann beispielsweise mit privater Vorsorge oder freiem Vermögen geschlossen werden.

Wie lange reicht mein Vermögen?
Wer im Ruhestand regelmässig Vermögen zur Finanzierung des Lebensunterhalts einsetzt, sollte wissen, wie lange dieses voraussichtlich reicht. Dabei spielen die Höhe der Entnahmen, die Anlagestrategie, die Inflation und der Planungshorizont eine wichtige Rolle.

Was passiert bei Krankheit, Pflege oder Tod?
Krankheit, Pflegebedürftigkeit oder ein Todesfall können die finanzielle Situation wesentlich verändern. Deshalb sollte die Planung auch höhere Gesundheits- und Pflegekosten sowie mögliche Veränderungen bei Einkommen, Wohnkosten und weiteren Ausgaben berücksichtigen.

Das Budget im Alter gezielt sichern

1. Wunschbudget definieren
Planen Sie nicht nur mit den heutigen Ausgaben. Überlegen Sie, wie Sie im Alter leben möchten und welche Ausgaben dafür notwendig sind.

2. Einkommenslücke berechnen
Vergleichen Sie das Wunschbudget mit den erwateten Einnahmen aus AHV, Pensionskasse und weiteren Quellen. So wird sichtbar, wie viel zusätzlich finanziert werden muss.

3. Vermögen richtig einsetzen
Bestimmen Sie, welcher Teil des Vermögens für laufende Ausgaben, grössere Anschaffungen, Notfälle und langfristige Ziele vorgesehen ist. Eine klare Entnahmestrategie hilft, das Kapital nachhaltig einzusetzen.

4. Pensionierung und Steuern frühzeitig planen
Rente oder Kapital, gestaffelte Bezüge, Säule 3a, Pensionskasse und Steuern sollten im Zusammenhang betrachtet werden. Frühzeitige Planung schafft zusätzliche Möglichkeiten.

Wie finde ich heraus, ob mein Budget im Alter ausreicht?

Erstellen Sie eine Übersicht über Ihr voraussichtliches Einkommen und Ihr persönliches Wunschbudget. Berücksichtigen Sie dabei auch Vermögen und Vorsorgegelder, die zur Finanzierung einer Einkommenslücke eingesetzt werden können.

Ausgaben/Wunschbudget	Einnahmen im Alter	Vermögen als Ergänzung
– Wohnen – Lebenshaltung – Gesundheit – Freizeit und Reisen – Unterstützung Familie – Steuern	– AHV – Pensionskassenrente – Weitere Renten – Erwerbseinkommen – Weitere Einkünfte	– Bankguthaben – Wertschriften – Säule 3a – Pensionskassenkapital – Immobilien/weitere Vermögenswerte

blkb.ch/kundencenter/rechner

Finanzielle Freiheit ist eine wichtige Grundlage für ein selbstbestimmtes Leben

Damit Sie Ihre Ziele erreichen und wichtige finanzielle Entscheidungen mit Zuversicht treffen können, braucht es eine Finanzstrategie, die zu Ihrer persönlichen Situation passt und sich mit Ihren Lebensphasen weiterentwickelt. Mit der BLKB-Beratung unterstützen wir Sie Schritt für Schritt:

1. **Analyse:** Wir analysieren Ihre Vermögens-, Familien- und Lebenssituation und besprechen gemeinsam Ihre Ziele, Pläne und Wünsche.

2. **Planung:** Darauf aufbauend entwickeln wir gemeinsam Ihren individuellen Finanzplan. Dabei berücksichtigen wir alle relevanten finanziellen Aspekte, von Ihrer Liquiditäts- und Vermögensplanung über Vorsorge bis hin zu steuerlichen Fragestellungen.

3. **Umsetzung und Begleitung:** Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen und stehen Ihnen langfristig in jeder Lebensphase zur Seite.

blkb.ch/blkb-beratung

Setzen Sie sich zusammen mit uns intensiv mit Ihrer eigenen Situation auseinander, um fundierte Entscheidungen zu treffen.

Kontaktieren Sie uns für eine Standortbestimmung.

blkb.ch/pensionierung

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 interessenwahrenden 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.

Basellandschaftliche Kantonalbank
Rheinstrasse 7, 4410 Liestal
+41 61 925 94 94
kundencenter@blkb.ch
blkb.ch