



Überprüfung Ihrer finanziellen und rechtlichen Situation - unabhängig und aus einer Hand!

Vorsorge: Eigenverantwortung wahrnehmen - Kennen Sie Ihr Vorsorgesparziel?

Nach der Abstimmung zur Altersvorsorge 2020 vom vergangenen September ist die Unsicherheit über die Zukunft der 1. und 2. Säule nicht kleiner geworden. Es lohnt sich, bereits frühzeitig das Vorsorgesparziel zu definieren. Dabei stellt sich die Frage, wieviel Vermögen bis zur Pensionierung über die freie Vorsorge, die 3. Säule oder allenfalls im überobligatorischen Bereich der 2. Säule angespart werden muss, damit der gewünschte Lebensabend finanziert ist. Um das Vorsorgeziel zu erreichen, ist nicht nur die Sparquote entscheidend. Oft wird der fast wichtigere Beitragszahler, die Rendite, unterschätzt, was nachfolgendes Rechenbeispiel zeigt. Es lohnt sich also auch, die Anlagestrategie zu überdenken und allenfalls anzupassen.

Anlagerendite als wichtiger Beitragszahler:

Beispiel: Sie sind 45 Jahre alt und beschliessen, jeden Monat CHF 1'000 bis zum Alter 65 zu sparen. Aus diesen Sparbeiträgen ergibt sich ein Kapital von CHF 240'000. Dazu kommt die erwirtschaftete Rendite:

Beitrag aus Rendite von Ø 0,4% (Kontoverzinsung)	=	9'799 CHF	Vorsorgekapital:	249'799 CHF
Beitrag aus Rendite von Ø 4.0% (Aktienportfolio)	=	123'842 CHF	Vorsorgekapital:	363'842 CHF

Bank: Kosten vs. Performance

Wie oben gesehen, ist die erwartete Durchschnittsrendite sehr wichtig für das Erreichen des gesteckten Vorsorgezieles. In Zeiten von aktuell tiefen Zinsen, spielen die Kosten eine immer bedeutendere Rolle. Es ist also nicht nur wichtig, die persönlich passende Anlagestrategie zu finden, sondern auch auf eine kostenoptimale Umsetzung zu achten. Die Reduktion der Gebühren von 0,5% würde das Vorsorgekapital im obigen Beispiel (Aktienportfolio) um rund CHF 20'000 ansteigen lassen, was über 1 ½ Jahre Sparphase entspricht.

Gerne stehe ich Ihnen für ein Gespräch zur Verfügung und berate Sie unabhängig bei der Bestimmung des individuellen Vorsorgeziels, der Wahl der passenden Anlagestrategie und begleite Sie bei einer kostenoptimalen Umsetzung.

Ich freue mich auf Sie!

Freundliche Grüsse



Patrick Rüttsche



Vermögen und Recht - ein Leben lang