



Virtuelles Event

«Vorsorge & Versicherungen – so sichern Sie Risiken umfassend ab»

22. Juni 2021

Willkommen

Ihre heutigen Referenten



**TASHI
GUMBATSHANG**

Leiter Kompetenzzentrum
Vermögens- und
Vorsorgeberatung



BRUNO AMBROSETTI

Gruppenleiter
Versicherungen



**CHRISTINE
MAIER**

Kommunikationsexpertin



bis 40%
des Einkommens können im
Ernstfall ohne Absicherung
plötzlich wegfallen



90%
der IV-Renten werden aufgrund
einer Krankheit und nicht eines
Unfalls bezogen



8'800
Personen unter 65 Jahren
sind 2020 in der Schweiz
verstorben



< 50%
schützen sich selbst und die
Liebsten mit einer
Lebensversicherungspolice

Welche Leistungen erhalte ich im Ernstfall?

Nur ein Teil des wegfallenden Einkommens wird abgedeckt

1. Säule AHV/IV



Todesfall durch Krankheit

Invalidität durch Krankheit

Todesfall durch Unfall

Invalidität durch Unfall



2. Säule Pensionskasse

2. Säule Unfallversicherung (UVG)

Versicherungen in der Vorsorge

Wieso gehören sie zur ganzheitlichen Vorsorge dazu?

Die häufigsten Risiken



Mit einer Lebensversicherung

- minimieren Sie die finanziellen Risiken von Invalidität.
- schützen Sie Ihre Familie für den Fall, dass Sie unerwartet sterben.
- stellen Sie die Tragbarkeit und die Amortisation ihres Eigenheims sicher.



An der Zeit,
Unbezahlbares zu
versichern

Risiko: Krankheit

Was passiert, wenn ich arbeitsunfähig werde?

Ein Rechenbeispiel



Paul und seine Frau Mirjam sind seit 15 Jahren ein Paar. Seit sie vor 5 Jahren Töchterchen Sophia bekommen haben, ist ihr Familienglück komplett.

Die finanziellen Herausforderungen, die das Familienleben mit sich bringt, können sie sich gut leisten. Paul hat einen festen Job. Er verdient heute 100'000 Franken pro Jahr und ist der Hauptverdiener der Familie. Seine Frau Mirjam arbeitet seit drei Jahren wieder in Teilzeit.

Was passiert, wenn ich arbeitsunfähig werde?

Ein Rechenbeispiel



Gerne würden sie auch noch ein zweites Kind bekommen. Doch dann werden ihre Pläne durchkreuzt...

Nach einer Erkrankung ist Paul zu 100 Prozent arbeitsunfähig.

Was passiert ohne, was mit einer Absicherung?

Ohne Versicherung klafft eine enorme Einkommenslücken

Ein Rechenbeispiel



$$\begin{array}{r} \text{IV-Rente (inkl. Kinderrente): CHF 39'200} \\ + \\ \text{Pensionskassenrente: CHF 26'500} \\ \hline = \text{CHF 65'700} \\ \\ = \text{ca. 2/3 des bisherigen Lohns} \end{array}$$

Mit Versicherung wird Einkommenslücke minimiert

Ein Rechenbeispiel



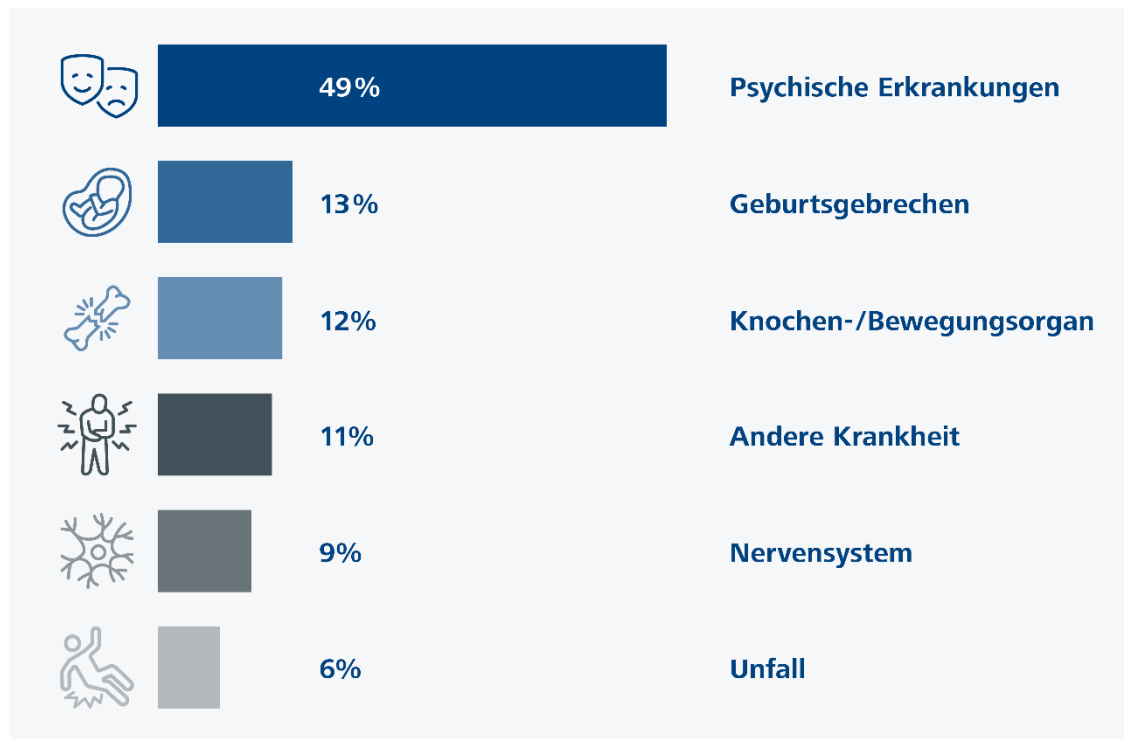
IV-Rente (inkl. Kinderrente):	CHF 39'200
	+
Pensionskassenrente:	CHF 26'500
	+
Zusatz-Rente:	CHF 18'000
<hr/>	
	= CHF 83'700

= **ca. 85% des bisherigen Lohns**

Das Risiko «Krankheit» ist reell

9 von 10 Invaliditätsfälle sind krankheitsbedingt

218 000 IV-Renten



Dezember 2020

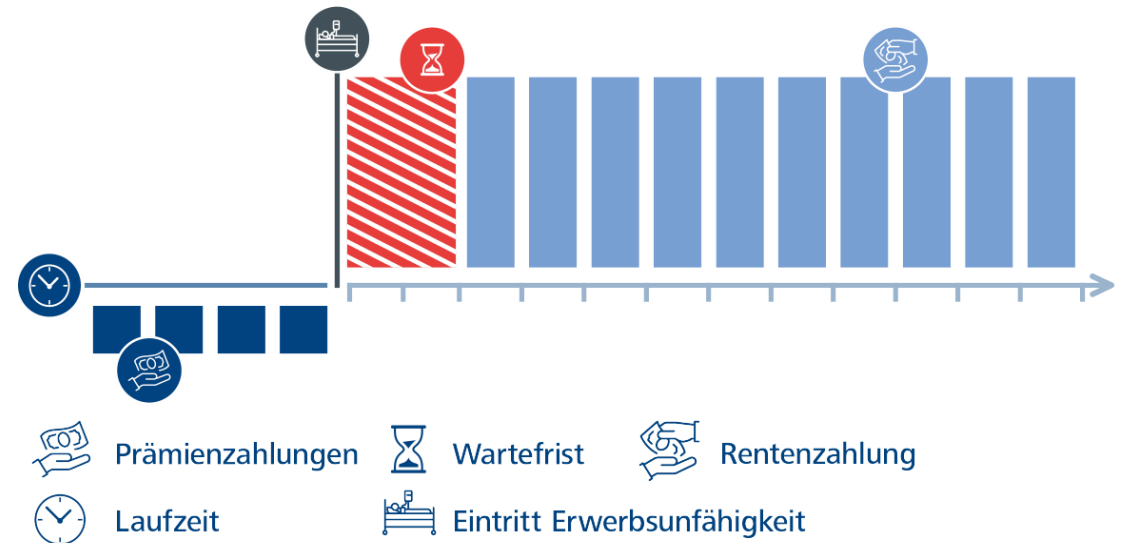
[BSV](#)

Absicherung mit einer Erwerbsunfähigkeits-Rente

Als versicherte Person zahlen Sie regelmässig Prämien und erhalten von der Versicherung eine zusätzliche Rente, falls Sie während der Vertragslaufzeit erwerbsunfähig werden.

Die wichtigsten Vorteile der Erwerbsunfähigkeits-Rente

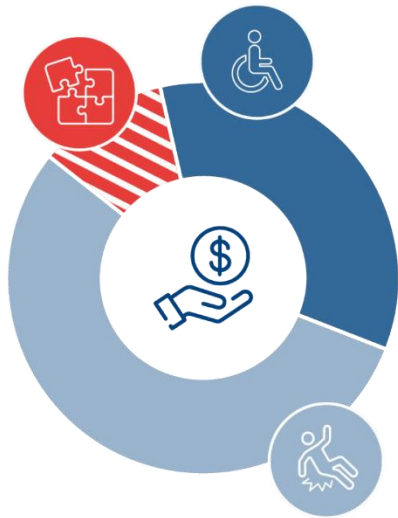
- Sie können Ihren Lebensstandard halten, da Lücke zu bisherigem Einkommen verringert wird
- Sie entscheiden selbst, ob Sie nur das Risiko «Krankheit» oder «Krankheit und Unfall» abdecken möchten.



Unfall vs. Krankheit

Enorme Unterschiede bei der Absicherung

Absicherung bei Unfall



Einkommenslücke



Unfallversicherungs-Rente

Absicherung bei Krankheit



Pensionskassen-Rente



IV-Rente

ACHTUNG: Als Unfall gilt alles, was plötzlich, unbeabsichtigt und aufgrund eines ungewöhnlichen äusseren Faktors passiert. Fehlt nur einer dieser Aspekte, wird der Vorfall als Krankheit taxiert.

Wer sollte sich gegen Invalidität absichern?



- Singles, separate Erwerbsunfähigkeitsrente
- Personen mit Familie
- Personen mit jährlichen Verpflichtungen (z.B. Amortisation, 2. Hypothek)

TIPP: Werfen Sie einen Blick in Ihren **PK-Ausweis**, dort finden Sieangaben zu den Leistungen, die Sie im Fall von Erwerbsunfähigkeit erhalten.

Risiko: Tod

Was passiert, wenn ich sterbe?

Ein Rechenbeispiel



Wenn das Schicksal plötzlich zuschlägt, kann sich alles ändern.

Paul verdient heute 100'000 Franken pro Jahr und ist der Hauptverdiener der Familie. Nach einer kurzen, schweren Krankheit verstirbt er leider und lässt seine Frau Mirjam und Tochter Sophia zurück.

Was passiert ohne, was mit einer Absichern?

Ohne Versicherung klafft eine enorme Einkommenslücke

Ein Rechenbeispiel



AHV: CHF 32'800

+
Pensionskassenrente: CHF 17'100

= CHF 49'900

= **ca. 50% des bisherigen Lohns**

Ohne Versicherung klafft eine enorme Einkommenslücke

Mögliche Konsequenzen



Neben der emotionalen Tragödie, kann ein Todesfall schwerwiegende finanzielle Folgen haben und viele Frage aufwerfen:

- Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard halten?
- Kann ich meine Wohnung/mein Haus weiter finanzieren?
- Kann ich mir die Ausbildung von meinem Kind leisten (z.B. Studium)?
- Muss ich mein Pensum erhöhen und kann weniger für mein Kind da sein?
- Kann ich mir weiterhin meine Freizeit- und Ferienaktivitäten leisten?
-

Mit Versicherung wird Einkommenslücke minimiert

Ein Rechenbeispiel



AHV: CHF 32'800

+ Pensionskassenrente: CHF 17'100

= CHF 49'900

+ Zusatz-Auszahlung: CHF 200'000

= ca. 80% des bisherigen Lohns für die nächsten 7 Jahre

Absicherung mit einer Todesfallversicherung

Die wichtigsten Vorteile einer Todesfallversicherung

- Hinterbliebene können ihren Lebensstandard halten, da Lücke zu bisherigem Einkommen des Verstorbenen verringert wird
- Sie entscheiden: Bleibt das Kapital, das im Todesfall ausbezahlt wird, über die gesamte Laufzeit der Versicherung gleich, oder es nimmt von Jahr zu Jahr ab.

TIPP: Bei Variante mit abnehmendem Kapital sind die Prämien wesentlich tiefer. Sie eignet sich v.a. dann, wenn man gleichzeitig Alterskapital anspart oder wenn die Lebenshaltungskosten im Zeitverlauf sinken (z.B. weil Ausbildung der Kinder abgeschlossen ist).

Wer sollte sich betreffen Tod absichern?



- Personen, von welchen andere Menschen finanziell abhängig sind

- Familien
- Personen, die im Konkubinat leben
- Personen mit Eigenheim / Hypothek
- Firmenteilhaber/in



Exkurs: Eigenheim-Besitzende

Warum ist gerade hier eine Absicherung wichtig?



- Während der Bauphase bzw. nach Kauf drohen verschiedene finanzielle Risiken
- Zahlung der Hypothekarzinsen und der Amortisation der Hypothek durch Wegfall von Einkommen gefährdet
- Zusätzliche Belastung der Betroffenen durch finanzielle Sorgen
- Worst Case: Verkauf des Eigenheims droht

Absicherung mit einer Amortisationsversicherung

Die wichtigsten Vorteile einer Amortisationsversicherung:

- Amortisation Ihrer Hypothek bei Invalidität und im Todesfall sichergestellt
- Im Todesfall kann das versicherte Kapital für die Reduktion der Hypothek verwendet werden, wodurch finanzielle Belastung für Hinterbliebene tragbar bleibt
- Prämie kann als gebundene Vorsorge (3a) steuerlich abgezogen werden

Fragen und Diskussionen

Stellen Sie jetzt
noch Ihre Fragen
im Chat!



Die 3 wichtigsten Take-Aways

1

Ein Schicksalsschlag kann jeden treffen. Machen Sie sich daher Gedanken, bevor etwas passiert, und schieben Sie Entscheidungen nicht auf die lange Bank.

2

Betrachten Sie Ihre persönliche Gesamtsituation. Welche (langfristigen) finanziellen Verpflichtungen und welche persönlichen Bedürfnisse haben Sie?

3

Diskutieren Sie dieses Thema offen und überdenken Sie Ihre Prioritäten beim Abschluss von Versicherungen. Ob verheiratet, im Konkubinat oder Single – die persönliche Absicherung kann im Ernstfall den entscheidenden Unterschied machen.

Ausserirdischen- Versicherung



Hochzeit-
Rücktrittskosten-
Versicherung




«Hole-In-One»-
Versicherung



Brusthaar-
Versicherung



Bier-Prohibitions-
versicherung

A photograph of a broken car keychain lying on a dark asphalt surface. The keychain consists of a dark blue plastic fob, a metal ring, and a silver metal case. The silver case is cracked and contains a photograph of a family: a man, a woman, and a baby. The photo is shattered with spiderweb-like cracks. A light blue semi-transparent text box is overlaid on the top left of the image.

Umfangreiche Tipps, Hilfsmittel
& Beratung unter
[raiffeisen.ch/absichern](https://www.raiffeisen.ch/absichern)

Vielen Dank,
für Ihre Aufmerksamkeit