RAIFFEISEN

Vorsorgeberatung

Sichern Sie sich für Ihre Zukunft ab.

«Du musst den Brunnen graben, bevor du Durst hast.»

Sprichwort

Auf Ihrem Weg durchs Leben ändern sich Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Ziele. Umso besser, wenn Ihre finanzielle Situation geplanten und ungeplanten Veränderungen standhalten kann. Je früher Sie sich mit Ihrer Vorsorge befassen, desto gezielter können wir Ihre individuellen Vorhaben gemeinsam planen und umsetzen. Ihr persönlicher Raiffeisen-Berater freut sich darauf, Sie schon heute in Ihre Zukunft zu begleiten.

Für alle Fälle gezielt vorsorgen.

Unsere ganzheitliche Vorsorgeberatung umfasst eine Vielzahl von Aspekten aus verschiedenen Lebensbereichen und -phasen. Welche zählen für Sie zu den wichtigsten?

Möchten Sie Vermögen aufbauen und Ihre Finanzen für die Zeit nach dem Arbeitsleben planen und sichern?

☐ Ja
☐ Nein

Wollen Sie Ihre finanzielle Situation für den Fall absichern, dass Sie aus gesundheitlichen Gründen Ihren Beruf nicht mehr ausüben können?

☐ Ja
☐ Nein

Möchten Sie die finanzielle Tragbarkeit Ihres Wohneigentums auch im Fall von Tod, Unfall oder Invalidität sicherstellen?

☐ Ja
☐ Nein

Steht die finanzielle Absicherung Ihrer Familie/Ihres Lebenspartners im Vordergrund?

☐ Ja
☐ Nein

Worauf liegt Ihr Fokus

Ob Sie eine Familie gründen, den Erwerb von Wohneigentum planen oder sich bereits Gedanken um Ihre Pensionierung machen – jede Lebensphase ist mit unterschiedlichen Bedürfnissen verbunden. Die persönliche Absicherung und Vorsorge wird Sie daher das ganze Leben lang begleiten. Genau wie wir.

Lebensphase	Beruf	Familie	Wohneigen-tum	Finanzielle Etablierung	Pensionierung
Vorsorgen	Sparziele (für Wohneigentum, Selbständigkeit, Pensionierung)				
	Steueroptimierung (Steuersparpotenzial, Besteuerung Auszahlungen)				
				Pensionsberatung	
Absichern	Ihr Erwerbseinkommen bei Invalidität absichern				
		Ihre Familie und Ihre Nächsten im Todesfall absichern			
			Tragbarkeit und Amortisation, Wohneigentum absichern		

Drei Säulen bilden Ihre Vorsorge.

Das Vorsorgekonzept der Schweiz beruht auf drei Säulen: die staatliche, berufliche und private Vorsorge. In der dritten Säule liegt der persönliche Spielraum zur Verbesserung Ihrer Vorsorgesituation.

1. Säule: Staatliche Vorsorge
Sie dient der finanziellen Sicherung Ihres Existenzbedarfs im Alter, schützt Sie im Invaliditätsfall und sichert Ihre Hinterbliebenen im Todesfall mit dem Existenzminimum ab.

2. Säule: Berufliche Vorsorge
Zusammen mit der 1. Säule decken die Pensionskassenrenten rund 60 bis 70 % des zuletzt bezogenen Lohns ab. Die Fortsetzung Ihrer gewohnten Lebenshaltung soll so in angemessener Weise ermöglicht werden.

3. Säule: Private Vorsorge
Mit der freiwilligen Selbstvorsorge können Sie Ihre Vorsorgesituation aktiv verbessern. Es wird unterschieden zwischen der gebundenen Säule 3a und der freien Säule 3b.

Mit der Säule 3a schliessen Sie Einkommenslücken und können gleichzeititg von Steuervorteilen profitieren.

Die Säule 3b baut Ihre Vorsorge noch weiter aus. Dazu stehen Ihnen verschiedene Spar-, Anlage- und Versicherungslösungen zur Verfügung.

Unser Tipp
Stellen Sie die Weichen für einen unbeschwerten Lebensabend frühzeitig und stützen Sie Ihre zukünftige Lebensphase mit einer zusätzlichen Säule ab.

1. Säule	2. Säule	3. Säule
Existenzsicherung	**Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung**	**Individuelle Ergänzungen zur Deckung von Vorsorgelücken**
• Alters- und Hinterbliebenenversicherung (AHV) • Invalidenversicherung (IV) • Ergänzungsleistungen (EL)	• Obligatorische berufliche Vorsorge (BVG) • Obligatorische Unfallversicherung (UVG) • Überobligatorische Versicherung	• Gebundene Vorsorge (Säule 3a) • Freie Vorsorge (Säule 3b)
Staatliche Vorsorge	**Berufliche Vorsorge**	**Private Vorsorge**

Für morgen sorgen.
Und schon heute Steuern sparen.

Die Säule 3a ist nicht nur eine wichtige Ergänzung zur Deckung von Vorsorgelücken. Sie wird auch vom Staat mit steuerlichen Vorteilen gefördert.

Steuerspareffekt
Ihre Einzahlung in die Säule 3a können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Dadurch reduziert sich Ihre jährliche Steuerbelastung. Während der Sparphase ist Ihr Vorsorgeguthaben von der Vermögenssteuer befreit und bei der Auszahlung wird ein reduzierter Steuersatz angewendet.

Mehrere Vorsorgekonten
Den Steuerspareffekt können Sie noch verstärken, indem Sie Ihre Sparbeiträge auf mehrere Säule-3a-Konten bei Raiffeisen verteilen. So kann die bei Auszahlung fällige Kapitalsteuer auf mehrere Jahre verteilt werden und Sie können je nach den kantonalen Steuergesetzen erneut Steuern sparen.

Steueroptimierung nach der Pensionierung
Bleiben Sie nach dem Erreichen des AHV-Alters weiterhin erwerbstätig, können Sie bis zum maximal 70. Lebensjahr steuerlich begünstigt Einzahlungen in die Säule 3a tätigen – selbst bei reduziertem Arbeitspensum.

Früher an später denken.

Durch eine frühzeitige und detaillierte Vorsorgeplanung können wir mögliche Einkommenslücken bei Erwerbsunfähigkeit, im Todesfall und im Alter gemeinsam gezielt aufdecken. Denn es ist wichtig, diese rechtzeitig zu schliessen.

Dazu analysieren wir Ihre aktuelle Vorsorgesituation und geben Ihnen einen Überblick über Ihre zu erwartenden Leistungen aus allen drei Säulen. Unsere Einschätzung umfasst den Hinweis auf allfällige Einkommenslücken und die Möglichkeiten, diese zu decken. Gemeinsam legen wir eine Strategie fest, die Ihren individuellen Bedürfnissen Rechnung trägt.

Altersvorsorge

Besondere Aufmerksamkeit verdient die Vorsorgeplanung für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Um im Alter den gewohnten Lebensstandard weiterzuführen, benötigen Sie rund 80 % Ihres letzten Lohns. Diese Zahl wird durch die gesetzlich vorgeschriebene 1. und 2. Säule in der Regel nicht erreicht. Vorsorgesparen mit der Säule 3a bildet somit einen unverzichtbaren Teil Ihrer Altersvorsorge.

Gut zu wissen
Das Säule-3a-Konto wird bevorzugt verzinst, weshalb sich eine frühzeitige Einzahlung lohnt. Zahlen Sie jeweils zu Beginn des Jahres ein, profitieren Sie von einem ganzen Jahreszins.

CHF 7’056 jährlich — Sparbetrag ändern

< In 30 Jahren >

CHF 247’897	Vorsorgekonto	**1%**
CHF 291’973	Strategie Ertrag	**2%**
CHF 345’763	Strategie Ausgewogen	**3%**
CHF 411’565	Strategie Wachstum	**4%**
CHF 492’232	Strategie Aktien	**5%**

Raiffeisen-Vorsorgerechner

Mit Blick auf die Renditechancen zeigen sich grosse Unterschiede zwischen den Vorsorgestrategien, insbesondere bei einem langen Anlagehorizont. Die folgende Berechnung zeigt das jeweilige Endvermögen nach 30 Jahren, bei Einzahlung des jährlichen Maximalbetrags von 7’056 Franken. Die Prozentwerte stellen den langfristigen Durchschnittszinssatz des Vorsorgekontos bzw. die erwartete Rendite der Anlagestrategien «Ertrag», «Ausgewogen», «Wachstum» und «Aktien» dar.

Analysieren Sie selbst, wie sich Sparbetrag, Zeitraum und Strategie auf Ihr Vorsorgevermögen auswirken:

Planen Sie auch für Ungeplantes.

Auch eine bestens geplante Zukunft kann von unvorhergesehenen Ereignissen durchkreuzt werden. Gut, wenn Sie darauf vorbereitet sind.

Erwerbsunfähigkeit (Invalidität)
Der grösstmögliche Einschnitt in ein aktives Berufsleben ist die plötzliche Erwerbsunfähigkeit. Auf 16 erwerbstätige Personen kommt ein Leistungsbezüger der IV. Das Risiko der Invalidität ist somit nicht zu unterschätzen. In rund 90 % der Fälle ist die Ursache krankheitsbedingt.

Die Rentenleistungen der 1. und 2. Säule decken infolge Krankheit nur ca. 70 % Ihres Erwerbseinkommens ab. Die dadurch entstehende Lücke sollte durch Ihre private Vorsorge geschlossen werden können. Mit einer Vorsorge- und Absicherungsberatung zeigen wir Ihnen mögliche Engpässe frühzeitig auf und liefern die Grundlage für Ihre individuelle Vorsorgelösung.

Todesfall
Entgegen der allgemeinen Einschätzung ist das Risiko, durch Krankheit zu sterben, wesentlich höher als der Tod durch Unfall: Über 90 % aller Sterbefälle in der Schweiz sind krankheitsbedingt. Im Todesfall infolge Krankheit sieht der Gesetzgeber Rentenleistungen in Höhe von lediglich 60 % Ihres Lohnes vor. Mögliche Einkommenslücken lassen sich durch eine Todesfallversicherung kostengünstig abdecken, so dass finanzielle Engpässe für Ihre Hinterbliebenen vermieden und Hypothekarzinsen, Amortisationsraten, Mieten und andere finanzielle Verpflichtungen weiterhin beglichen werden können.

Auf mehreren Wegen vorsorgen. Für alle möglichen Wege.

Wie sich Ihr Leben entwickeln wird, kann niemand mit Sicherheit sagen. Darum erhalten Sie bei Raiffeisen eine Vorsorgelösung – individuell aus verschiedenen Bausteinen zusammengesetzt und ganz auf Ihre lang- und kurzfristigen Bedürfnisse ausgerichtet.

Sparen mit dem Vorsorgekonto 3a
Das Vorsorgekonto bildet die Basis für Ihre dritte Säule. Mit ihm profitieren Sie von einem Vorzugszinssatz und sparen Jahr für Jahr Steuern. Sie bestimmen, wann und wie viel Sie einzahlen und können Ihr Guthaben in gewissen Fällen vorbeziehen.

«Vorsorgefonds – Vorsorgen mit Renditeaussichten»
Mit Vorsorgefonds werden Ihre Säule-3a-Gelder weltweit in Aktien und Obligationen investiert. So profitieren Sie langfristig von den positiven Entwicklungen an den Finanzmärkten. Nutzen Sie die Renditechancen von Wertschriften für eine ganzheitliche Vorsorgelösung und profitieren Sie vom langen Anlagehorizont. Mit unseren nachhaltig ausgerichteten Vorsorgefonds vermehren Sie Ihr Vermögen und können sich im Alter mehr Wünsche erfüllen.

Vorsorgen mit Sicherheit
Unsere Sparzielabsicherung sichert Ihre Sparbeiträge in der Säule 3a ab. Im Falle einer Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit oder Unfall ist der zuletzt einbezahlte Sparbeitrag bis zum Pensionsalter abgesichert. So erreichen Sie Ihr Sparziel für das Alter garantiert.

«Entschuldige, dass ist mein erster Ruhestand. Ich übe noch.» *Loriot*

Individuelle Absicherung – Versicherungslösungen von Raiffeisen
Ob Sie sich und Ihre Liebsten absichern oder Ihre Vorsorge ergänzen möchten: Ihr Raiffeisen-Berater analysiert Ihre individuellen Bedürfnisse und ermittelt eine passende Lösung für Ihr Vorhaben. Unsere Versicherungsprodukte bieten wir in Zusammenarbeit mit der Mobiliar an – ein Partner, auf den auch Sie sich verlassen können.

Bereiten Sie mit uns Ihre Zukunft vor. Verabreden Sie ein Beratungsgespräch.

Die folgenden Checklisten bilden den ersten Schritt zu einer detaillierten Vorsorgeberatung. Denn je mehr Informationen Sie uns zur Verfügung stellen, desto besser und persönlicher können wir Sie beraten.

Welche Ziele wollen Sie mit unserer Vorsorgeberatung erreichen? Hier können Sie ankreuzen und notieren, worüber Sie mit uns ausführlich sprechen möchten.

☐ Allgemeine Übersicht über die Vorsorgesituation/Vorsorgeleistungen

☐ Absicherung des Partners

☐ Absicherung des Wohneigentums (Finanzierung, Einkommenssituation)

☐ Vorsorge fürs Alter

☐ Absicherung der Familie (Invalidität, Todesfall)

☐ Steueroptimierung

Benötigte Unterlagen für ein umfassendes Beratungsgespräch:

Möchten Sie Vermögen aufbauen und Ihre Finanzen für die Zeit nach dem Arbeitsleben planen und sichern?

- ☐ Ausgabenbudget
- ☐ Individuelle AHV-Kontoauszüge
- ☐ Pensionskassenausweise, Pensionskassenreglemente
- ☐ Informationen zur Lohnfortzahlung bei Krankheit und Unfall (Auszug Arbeitsvertrag/Personalreglement)

Möchten Sie die finanzielle Tragbarkeit Ihres Wohneigentums auch im Fall von Tod, Unfall oder Invalidität sicherstellen?

- ☐ Angaben zu Liegenschaften
- ☐ Lebensversicherungen: Policen
- ☐ Krankenkassenausweis
- ☐ Auszüge Vorsorge- und Freizügigkeitskonti
- ☐ Aktuelle Steuerveranlagung und/oder aktuelle Steuererklärung

201016 | 122022

Informationen finden Sie unter
raiffeisen.ch/vorsorge

Ihre persönliche Beraterin oder Berater freut sich darauf, mit Ihnen über Ihre Vorsorge zu sprechen.

Wir machen den Weg frei