

RAIFFEISEN

«Finanziell fit in die Pension»

Digitaler Event

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft | St. Gallen | 23. April 2024



Willkommen

Ihre heutigen Referenten



Tashi Gumbatshang

Leiter Kompetenzzentrum
Vermögens- und Vorsorgeberatung
Raiffeisen Schweiz



Dr. Jürg Portmann

Co-Leiter des Instituts für
Risk and Insurance
ZHAW School of Management and Law

Das erwartet Sie heute:

1 Ordentliche Pensionierung – erübrigt sich eine Pensionsberatung?

2 Lebensstandard im Alter – reicht dafür AHV und PK?

3 Frühpensionierung – ein (un)realistischer Traum?

4 Anlagehorizont im Alter – lohnt sich Anlegen im Ruhestand?

1

Ordentliche Pensionierung – erübrigt sich eine Pensionsberatung?



Vorteile einer Pensionsplanung

- Erkennen von **Einkommenslücken** und möglicher Massnahmen
- **Finanzielle Sicherheit & Überblick** - Sie können abschätzen, was auf Sie zukommt
- **Steuerliche Optimierungsmöglichkeiten** erkennen und nutzen
- Auswirkungen von **Kapital- und/oder Rentenbezug** verstehen und richtig entscheiden



Rente oder Kapital – die grosse Entscheidung

Rente

Kapital

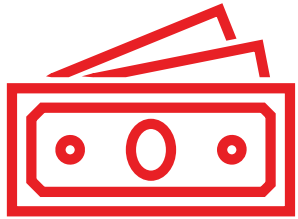
Steuern	<ul style="list-style-type: none">• Zu 100% als Einkommen steuerbar	<ul style="list-style-type: none">• Einmalige Steuer zu reduziertem Satz• Vermögenssteuer auf Kapital
Folgen für die Hinterbliebenen	<ul style="list-style-type: none">• Reduktion der Witwen-/Witwerrente auf 60% (gesetzliche Mindestlösung)• 100% Rentenverlust für die übrigen Erben	<ul style="list-style-type: none">• 100% des vorhandenen Kapitals vererbbar
Rendite	<ul style="list-style-type: none">• Nicht relevant, da Rente gesichert• Allfälliger Teuerungsausgleich	<ul style="list-style-type: none">• Renditerisiko liegt beim Anleger
Flexibilität	<ul style="list-style-type: none">• Kein persönlicher Einfluss	<ul style="list-style-type: none">• Flexibel verfügbar• Individuelles Anlageziel
Langlebigkeit	<ul style="list-style-type: none">• Garantierte lebenslange Rente	<ul style="list-style-type: none">• Keine Garantie für lebenslanges Einkommen• Wenig Spielraum bei kleinem Kapital

2

Lebensstandard im Alter – reicht dafür AHV und PK?



Ihr Einkommen nach der Pensionierung und somit auch Ihr Lebensstandard wird durch diverse Faktoren beeinflusst.



Einkommen

- Heute vs. nach der Pensionierung



Gender Pension Gap



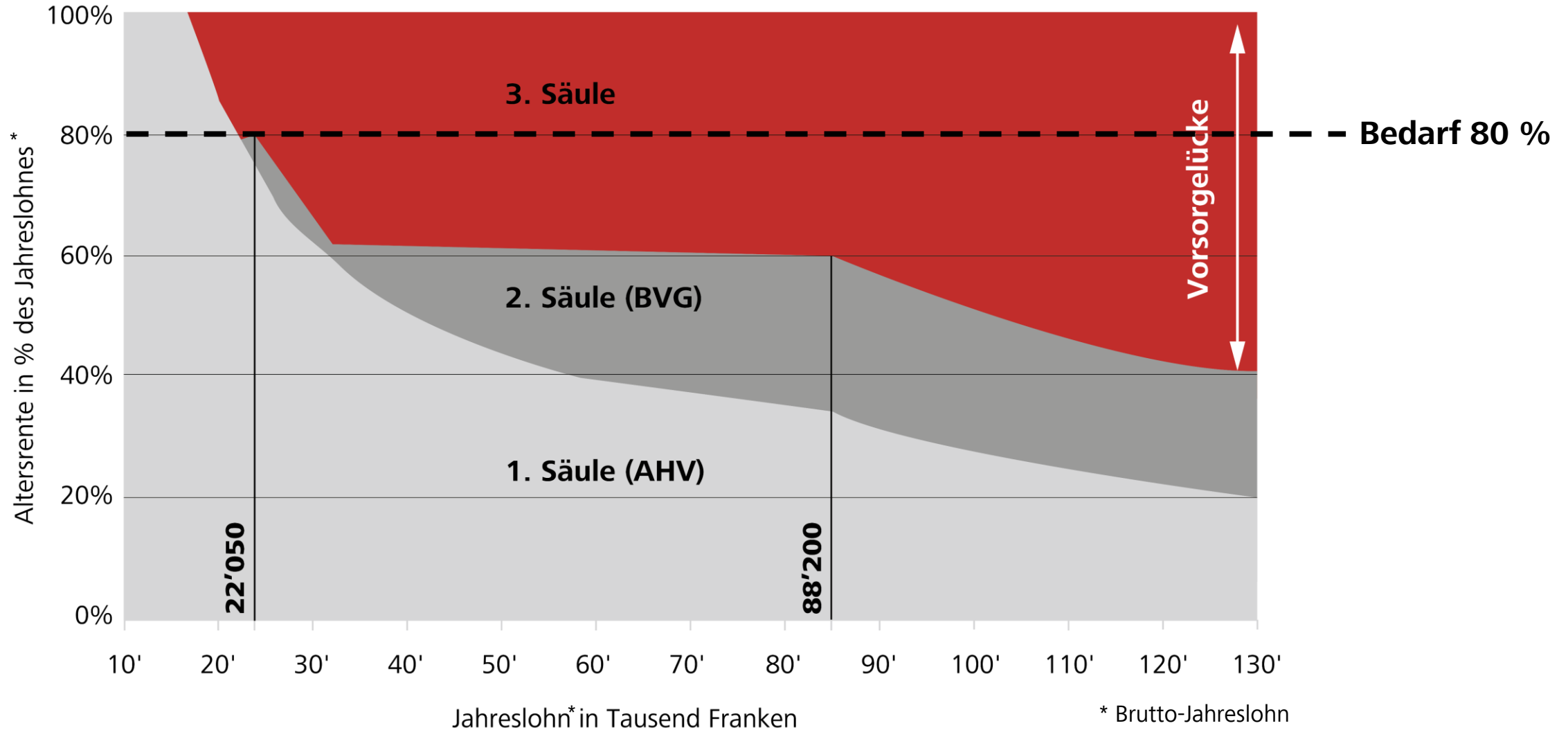
Lebensmodell-/phase

- Rollenaufteilung in Partnerschaften & Familien
- Trennung bzw. Scheidung

Lebensstandard heute vs. nach der Pensionierung

Die gesetzlichen Leistungen decken maximal 60% des letzten Einkommens

Übersicht der Vorsorgelücken



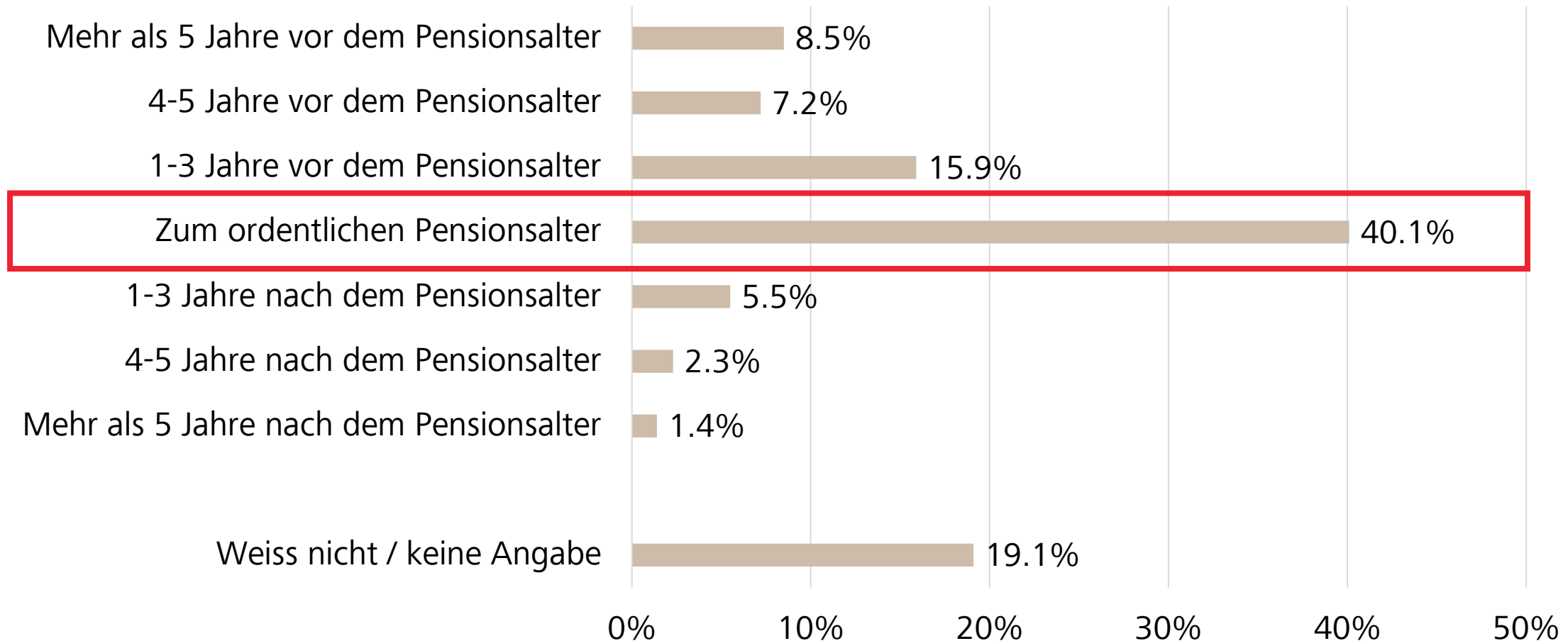
3

Frühpensionierung – ein (un)realistischer Traum?



Per wann planen Sie, sich pensionieren zu lassen?

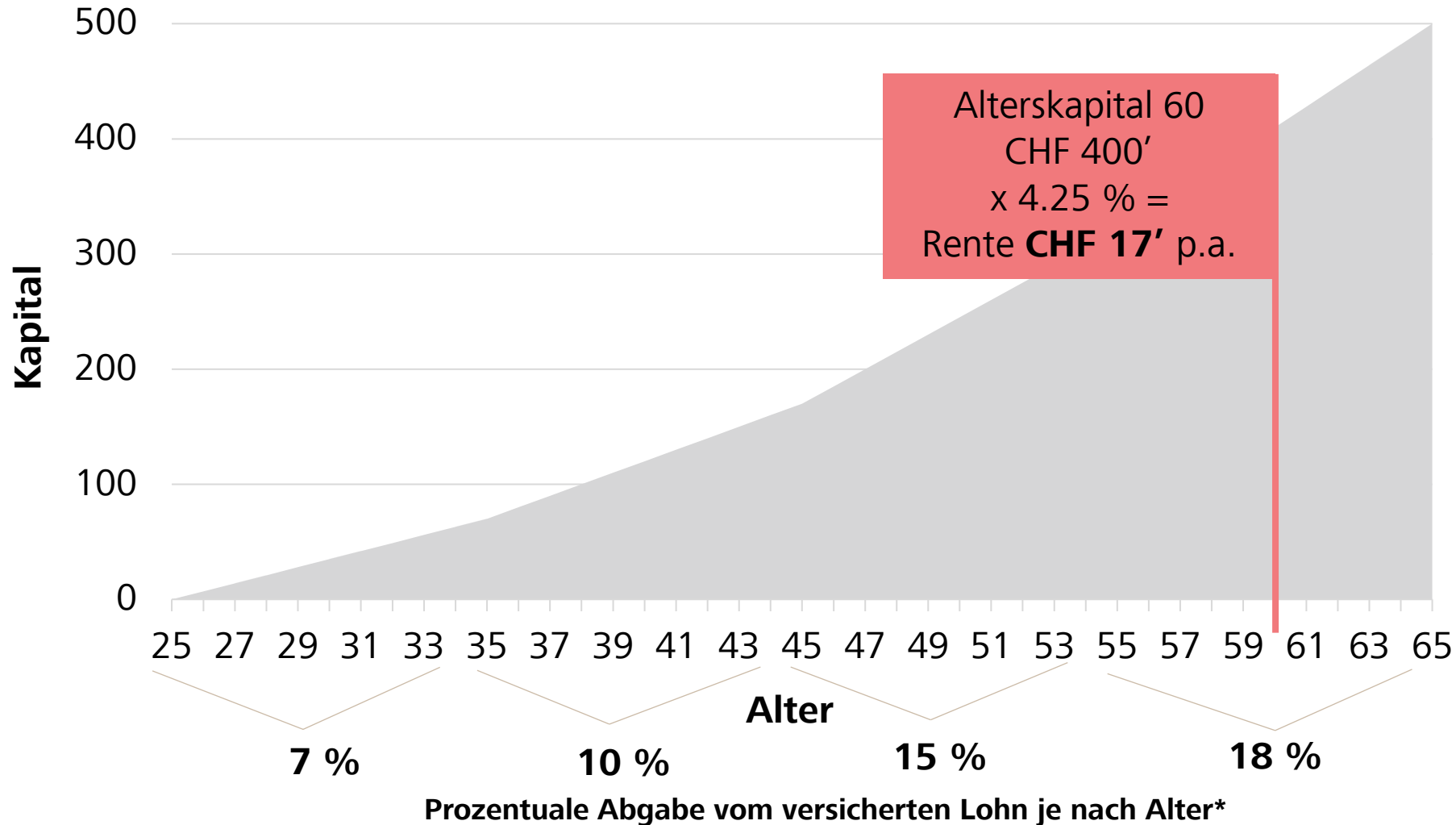
Der Wunsch von einer Frühpensionierung



Quelle: Vorsorgebarometer 2023

2. Säule BVG – Was kostet eine Frühpensionierung?

Bildung des Alterskapitals

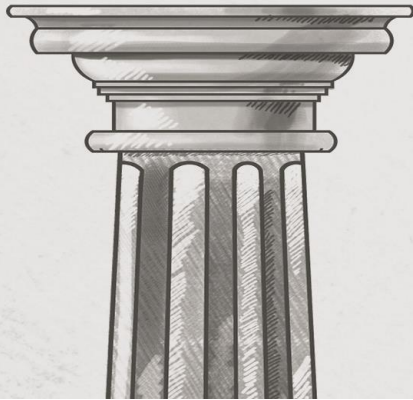


*Die verwendeten Prozentangaben sind BVG-Standardsätze und können vom individuellen Prozentsatz abweichen.

Faustregel - Was kostet eine Frühpensionierung?



1. Säule
Staatliche Vorsorge



- 6.8%

bei der AHV pro Jahr Vorbezug

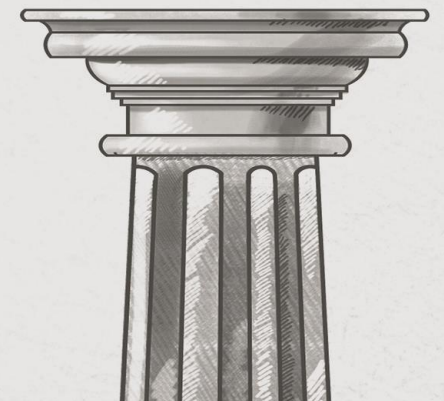
Jedes frühzeitige Jahr kostet ca.

5 bis 8%

der PK-Rente



2. Säule
Berufliche Vorsorge



4

Anlagehorizont im Alter – lohnt sich Anlegen im Ruhestand?



Warum sich Anlegen im Alter doch noch lohnen kann!



33%

der heute
erwerbstätigen
Bevölkerung wird
2030 älter als 64
Jahre sein.



22

Jahre beträgt die
Lebenserwartung
einer 65-jährigen
Schweizerin.

Anlageziel abstimmen auf individuelles Risikoprofil





Eine alte Anlage-
regel besagt:

**«Lege
nie alle
Eier in
den
selben
Korb.»**

Unsere Key Learnings

**Ausgaben sinken im
Alter kaum**



**Die Pensionierung ist
wie ein grosses Ferien-
Projekt, wofür
eine frühzeitige
Planung notwendig ist**



**Anlegen ist auch nach
der Pensionierung
wichtig**



**Schaffen Sie sich
eine Übersicht &
holen Sie Experten
zur Hilfe**

**Gerne beantworten wir Ihre
Fragen.**

Hilfreiche Links & Hilfsmittel



[Planen Sie Ihre Pensionierung vorsichtig](#)



[Die drei Stationen der Pensionsplanung](#)



[5 Vorsorgetipps zur Pensionsplanung](#)



[So vermeiden Sie Vorsorgefehler](#)



[Der Raiffeisen Vorsorgeguide – der Kompass für Ihre Vorsorge](#)

Weiterer Digitaler Event zum Thema «Pension und Eigenheim»



«Pension in Sicht – wie will ich wohnen?»

Datum: Dienstag, 14. Mai 2024

Zeit: 17:30 – 18:30 Uhr

Kanal: Digitaler Event via Livestream

Referenten: Andrea Klein, Leiterin Fachzentrum Finanzplanung – Raiffeisen Schweiz und Simon Frehner, Vorsitzender der Bankleitung – Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland



Jetzt QR Code scannen und direkt kostenlos zum Event anmelden

raiffeisen.ch/pension-eigenheim



**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit**

Mehr Informationen unter
raiffeisen.ch/pensionsberatung