

**RAIFFEISEN**

# «Pension in Sicht – wie will ich wohnen?»

## Digitaler Event

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft | St. Gallen | 14. Mai 2024



# Willkommen

Ihre heutigen Referenten



**Andrea Klein**

Leiterin Fachzentrum Finanzplanung  
Raiffeisen Schweiz

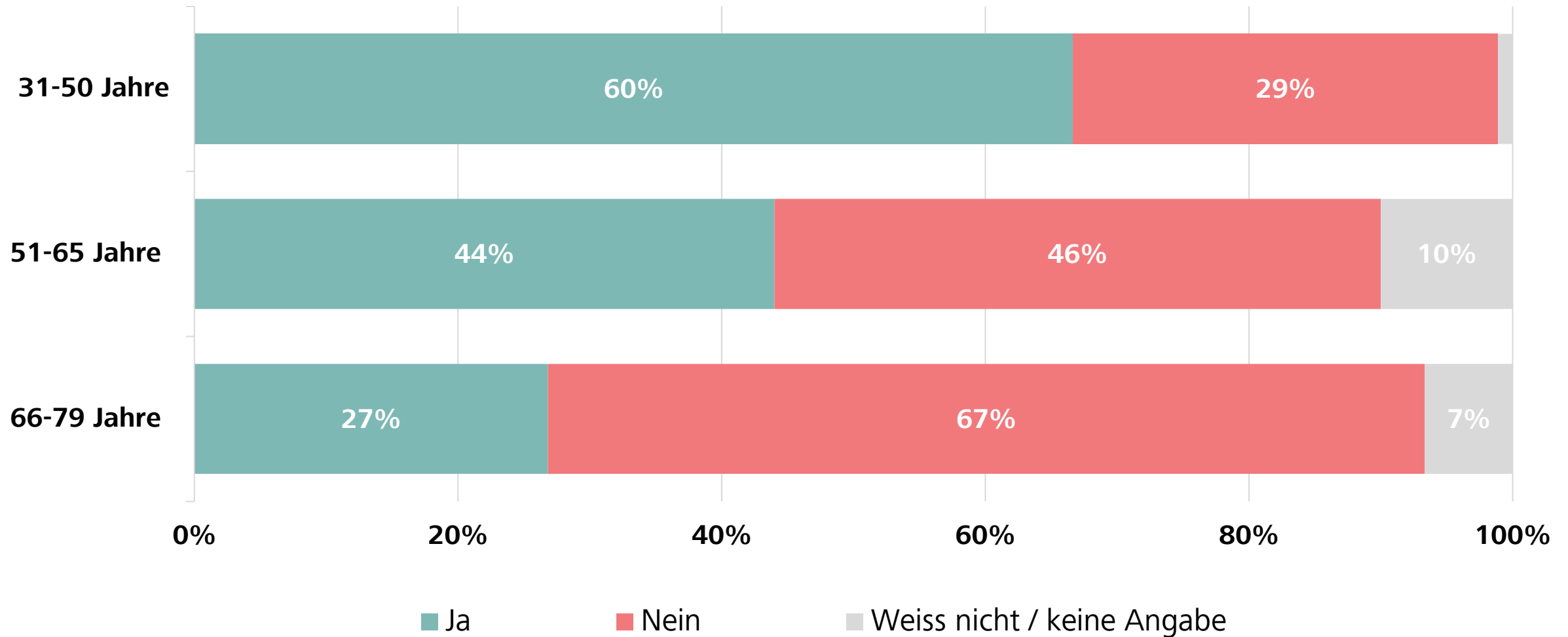


**Simon Frehner**

Vorsitzender der Bankleitung  
Raiffeisenbank Appenzeller  
Hinterland

# Können Sie sich vorstellen Ihr Eigenheim zu verkaufen/weiterzugeben?

Im höheren Alter möchten viele im Eigenheim wohnen bleiben



# Meine Wohnsituation Morgen

3 Fragen, die Sie sich frühzeitig stellen sollten



**90%** der Eigenheimbesitzer im Alter von 55 und 63 Jahren machen sich **Gedanken zum Thema Wohnen im Alter** – nur **16%** lassen sich **beraten**

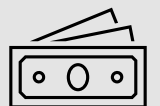
1. Wo möchte ich wohnen?



2. Wie möchte ich wohnen?



3. Was kann ich mir leisten?

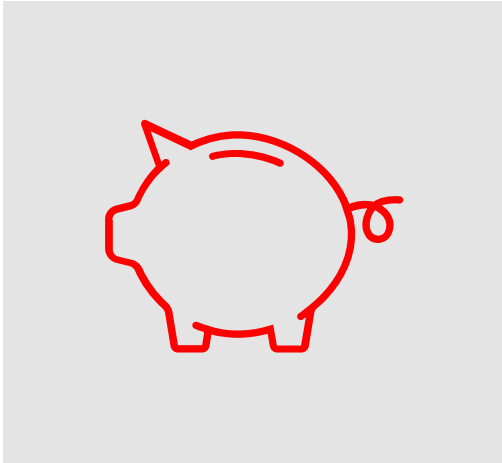


# Im Haus bleiben oder ausziehen



# Ich will bleiben...

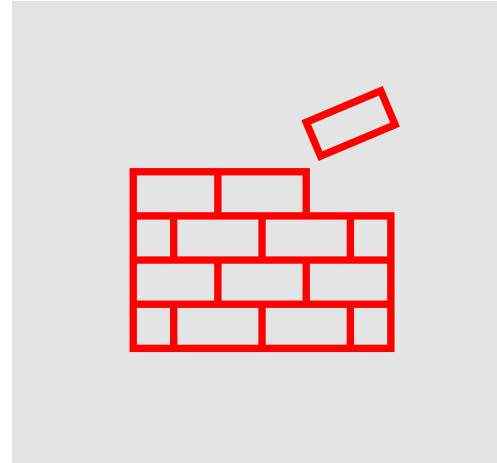
## Fragestellungen...



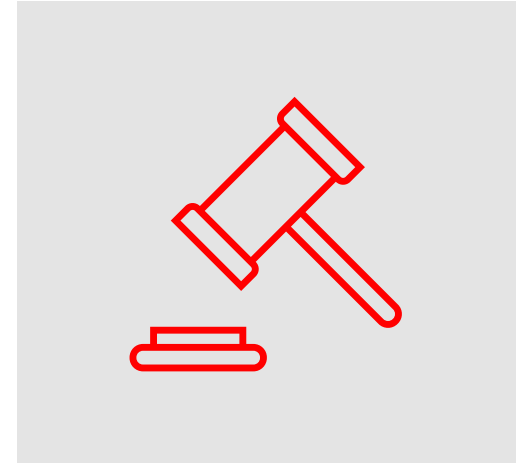
**Tragbarkeit**



**Amortisation oder  
Aufstocken**



**Umbauen oder  
Renovieren**



**Wohnrecht oder  
Nutzniessung**

# Finanzierung und Tragbarkeit des Eigenheims

Das Verhältnis ist entscheidend



## Eigenmittel vs. Schulden

2. Hypothek max. 13.3%

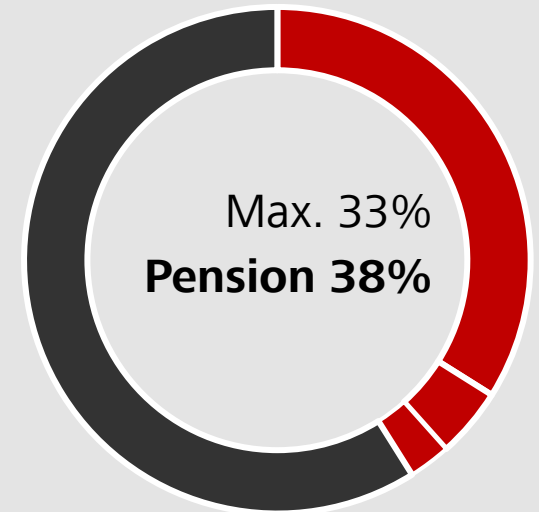
1. Hypothek max. 66.6%

Eigenmittel mind. 20%

## Einkommen vs. Kosten

Einkommen

Kosten



# Hypothek amortisieren

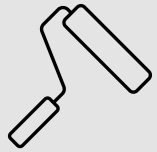
Lieber schuldenfrei oder doch lieber mehr Geld fürs Leben?





# Renovation oder doch einen Umbau?

Beachten Sie Ihre Bedürfnisse und den Zeitpunkt



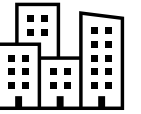
**Renovation**



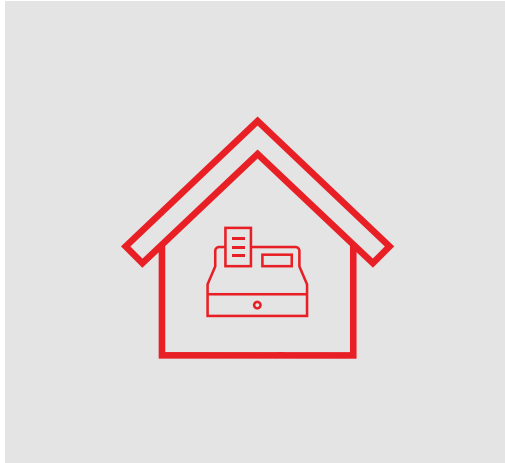
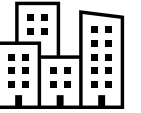
**Umbau**



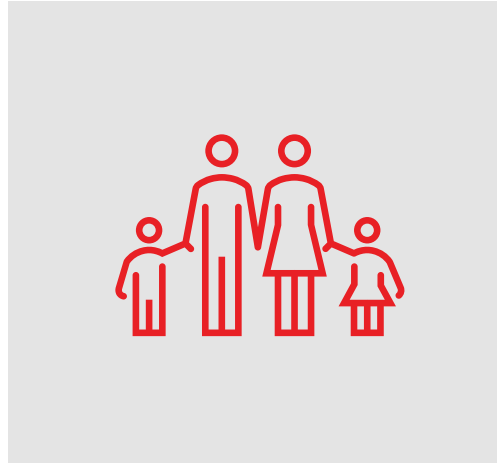
## Variante: Ich ziehe aus...



# ...was gibt es für Optionen



**Verkauf**



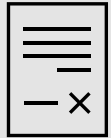
**Weitergabe**



**Vermietung**

# Wo und wie wohne ich nach dem Auszug?

## Miete versus Kauf



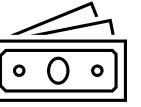
**Miete**



**Kauf**

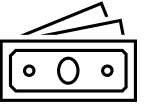


# Finanzierung - was kann ich mir leisten?

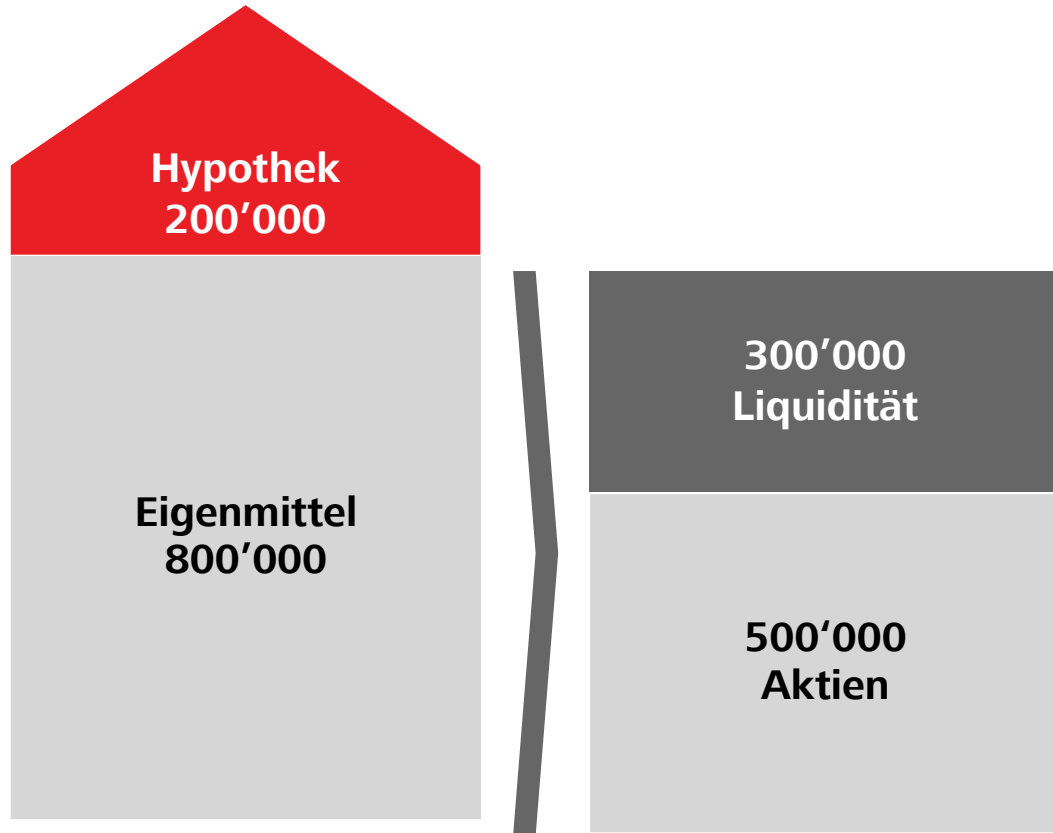


# «Ich wohne im Eigenheim am günstigsten»

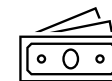
Kapital sollte mitberücksichtigt werden



Eigenheim 1 Mio.



	Eigenheim (in Franken)	Miete (in Franken)
Hypothekarzins* / Miete	5'000	24'000
Unterhalt / Nebenkosten	10'000	4'000
<b>Ausgaben</b>	<b>15'000</b>	<b>28'000</b>
Mehrausgaben		<b>13'000</b>
Dividendenertrag 2.5 % auf 500'000**	0	12'500
<b>Differenz</b>		<b>CHF 500</b>



\* Annahme 2.5 % Hypothek

\*\*Ø Dividendenrendite Schweizer Aktienmarkt (SMI) seit dem Jahr 2000

# Die wichtigsten Punkte



**Bestimmen Sie  
Ihr Wohnziel**



**Machen Sie sich  
frühzeitig Gedanken**



**Lassen Sie sich  
beraten**

**Gerne beantworten wir Ihre  
Fragen.**





# Hilfreiche Links & Hilfsmittel

## Thema «Pensionsplanung»



[Zur Pensionsberatung](#)



[Planen Sie Ihre Pensionierung sorgfältig](#)



[5 Vorsorgetipps zur Pensionsplanung](#)

## Thema «Wohnen»



[Verkaufen oder doch weitergeben?](#)



[Mit Raiffeisen Ihre Immobilie finden](#)



[Wohnen 55plus – Der Ratgeber](#)



**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit**

Mehr Informationen unter  
**[raiffeisen.ch/pensionsberatung](https://www.raiffeisen.ch/pensionsberatung)**