

Herzlich willkommen

Die Checkliste für Ihre Pensionierung



«Wie können Renten-Lücken bei den Pensionskassen geschlossen werden?»

nzz.ch, 06.06.2019

«Länger leben, länger arbeiten? Die Altersvorsorge ist das grosse Sorgenkind der Schweiz.»

bzbasel.ch, 29.06.2019

«Schon zweimal hat das Stimmvolk eine Reform der beruflichen Altersvorsorge verworfen.»

tagesanzeiger.ch, 02.07.2019

«Gefährdet die Corona-Krise die Altersversorgung?»

derbund.ch, 19.10.2020

«Der Rentenkompromiss droht zu scheitern.»

tagesanzeiger.ch, 03.02.2020

«Wir müssen die Erhöhung des Rentenalters ins Auge fassen.»

Eveline Widmer-Schlumpf

nzz.ch, 01.07.2019

Herausforderungen

- Lebenserwartung

- Rückläufige Geburtenrate

- Umverteilung
Rentenbezüger zu Beitragszahler

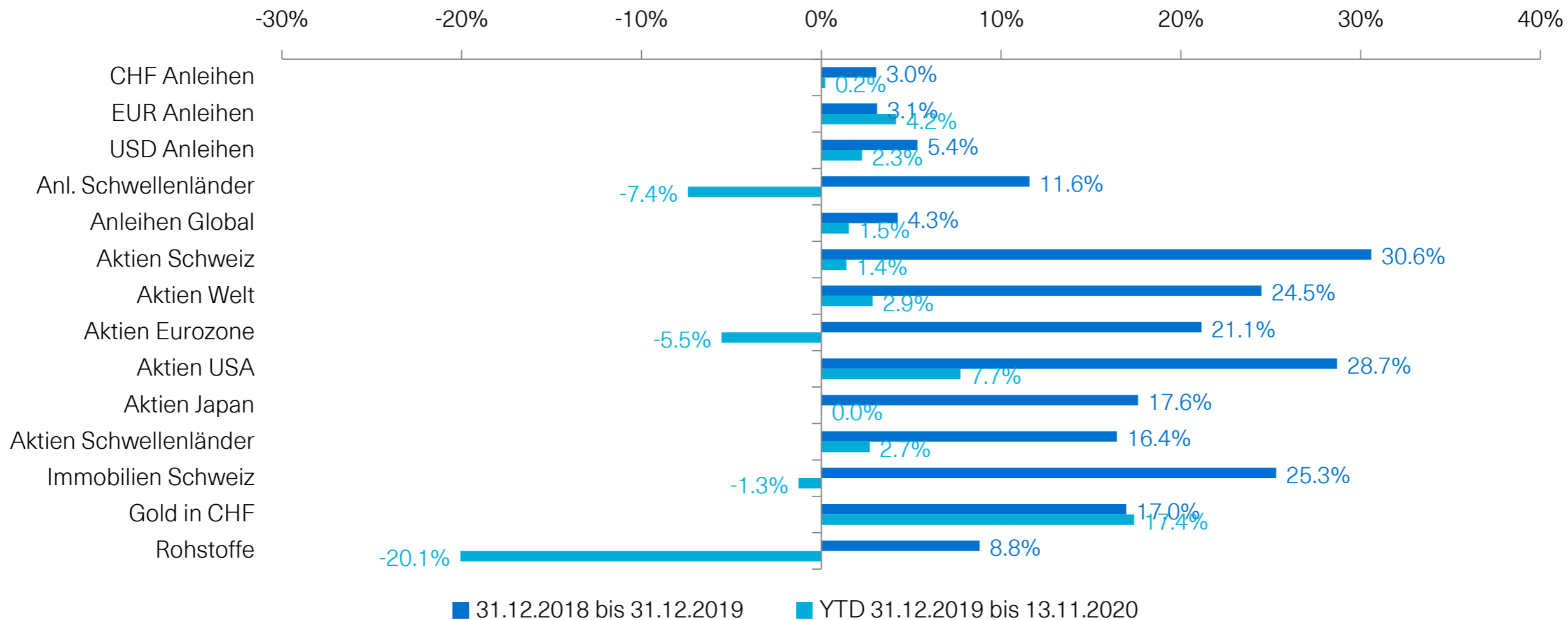
- Zinsumfeld

- Politische Reformen

- Gesellschaftliche Veränderungen
flexibler Altersrücktritt, neue Lebensformen



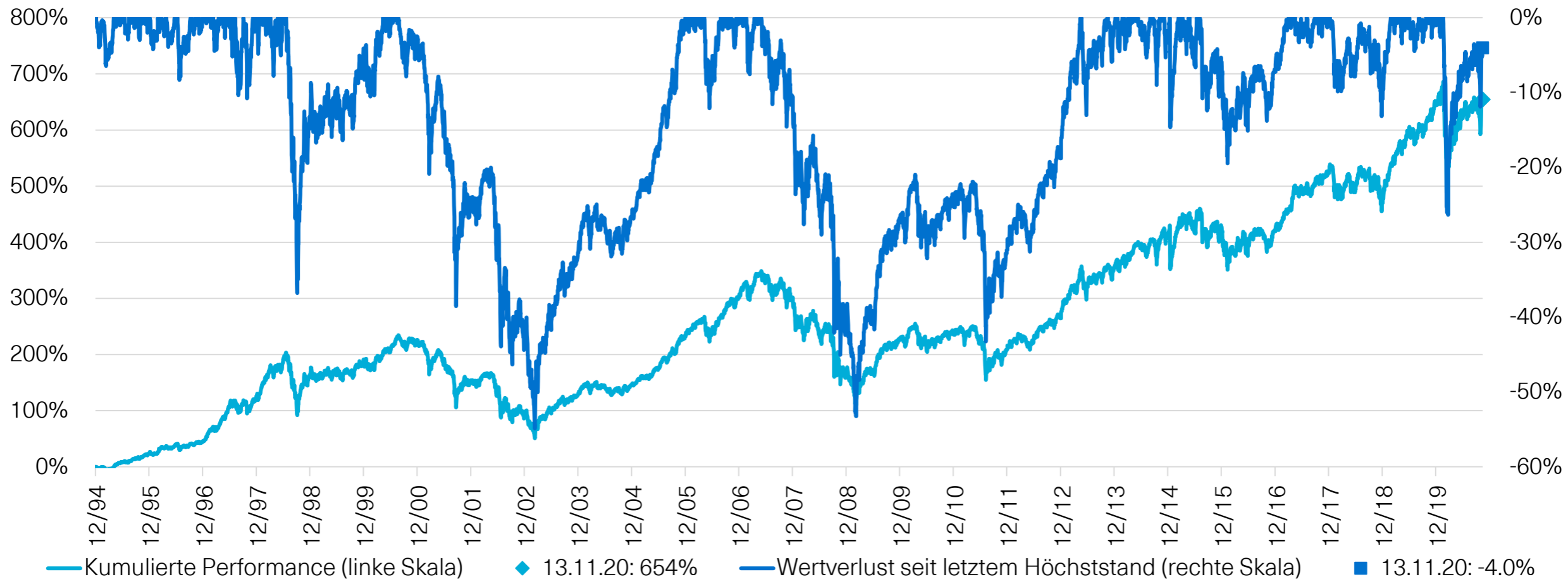
Performance verschiedener Anlageklassen in CHF



Quelle: BKB, Bloomberg. Verwendete Indizes: Swiss Bond Index (SBI) AAA-BBB 1-10, J.P. Morgan GBI EMU, J.P. Morgan GBI US, J.P. Morgan GBI-EM Global Diversified Comp., J.P. Morgan GBI Global, Swiss Performance Index, MSCI ACWI, MSCI EMU, MSCI USA, MSCI Japan, MSCI Emerging Markets, SXI Real Estate SREAL, Gold in CHF, S&P GSCI Energy & Metals Capped Component USD

Schweizer Aktienmarkt: Performance und temporäre Verluste

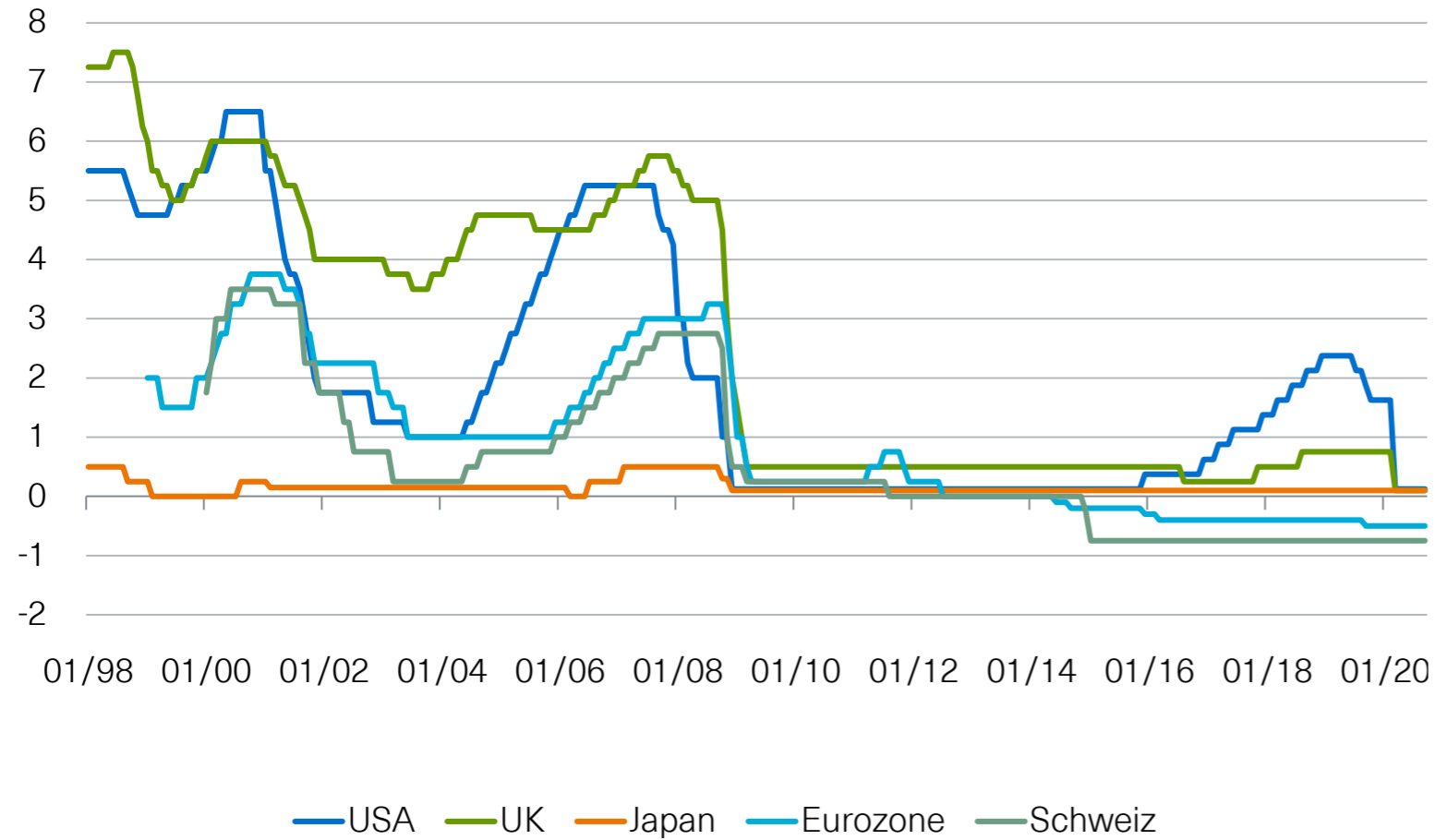
SPI seit Jahresende 1994



Quelle: BKB, Bloomberg

Geldpolitik: Zinswende abgesagt...

Leitzinsen in %

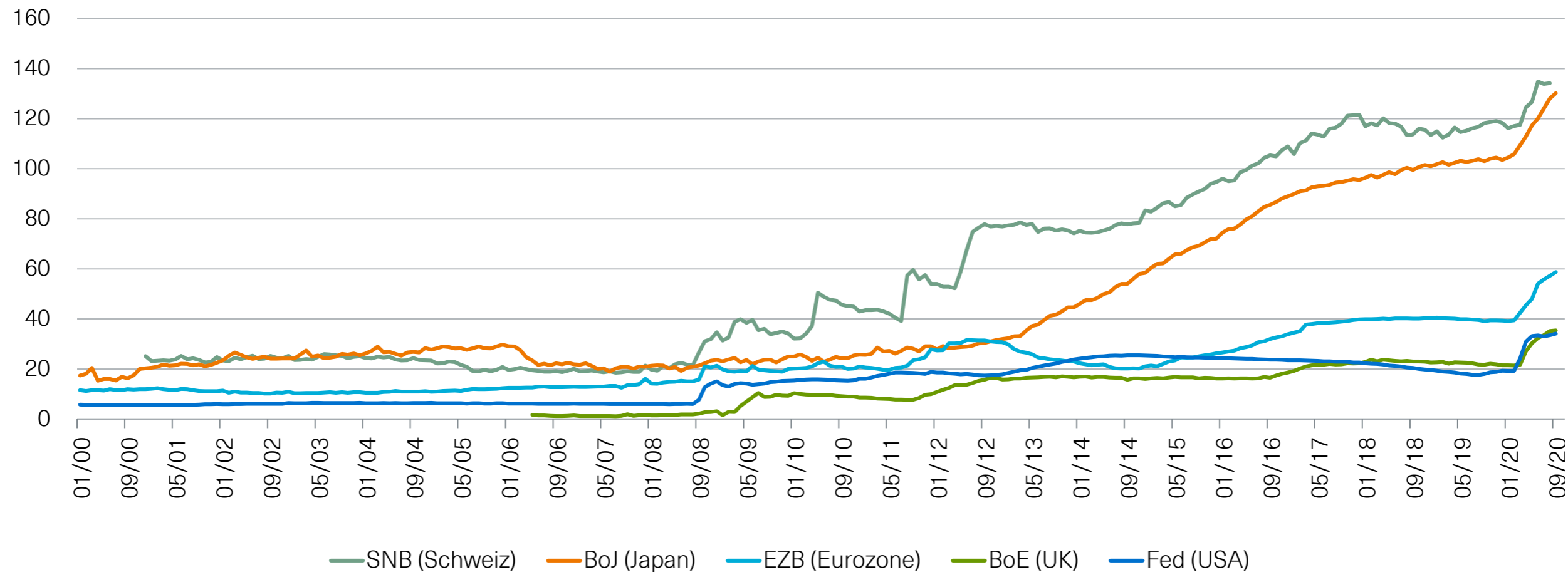


Quelle: BKB, Bloomberg



... und Umkehr zur expansiven Geldpolitik

Zentralbankbilanzen in % des BIP



Quelle: BKB, Bloomberg

Politische Stossrichtungen

AHV 21

Im Rat noch nicht behandelt

Harmonisierung Rentenalter 65

Sozialpartnerkompromiss/ BVG-Reform

Verabschiedung Reform nicht vor 2022

Reduktion Umwandlungssatz von 6,8 % auf 6 %

Motion Ständerat Erich Ettlin

Bundesrat ist mit Umsetzung beauftragt

Nachträglicher Einkauf Säule 3a

Reform der
Ergänzungsleistungen
tritt am 1. Januar 2021 in Kraft

Massnahmen in der 2. Säule für Personen, die nach Vollendung des 58. Altersjahres arbeitslos werden

Überbrückungsleistungen
für ältere Arbeitslose
In Vernehmlassung bis Februar 2021

Personen, die nach dem 60. Altersjahr von der ALV ausgesteuert werden

Reform Erbrecht
Ständerat berät in Wintersession
über noch offene Differenzen

Erblasser erhält mehr Freiheiten und kann über einen grösseren Teil des Nachlasses verfügen

Ihre Ziele und Wünsche

Finanziell unabhängig



Frühpensionierung



Die eigenen vier Wände genießen



Weltreise



Enkelkinder



Reisemobil



Lebensstandard beibehalten



Hobby



Zur richtigen Zeit richtig handeln



Frühzeitig planen

Vorsorgelücken erkennen

Alle Handlungsmöglichkeiten stehen offen

Gesamtstrategie definieren

Rechtzeitig aufgleisen

Vorsorgelücken schliessen

Handlungsmöglichkeiten festlegen

Letzte Vorbereitungen

Definitive Entscheidungen treffen

Umsetzungen aufgleisen

Die sorgenfreie Pensionierung



Wechselwirkungen



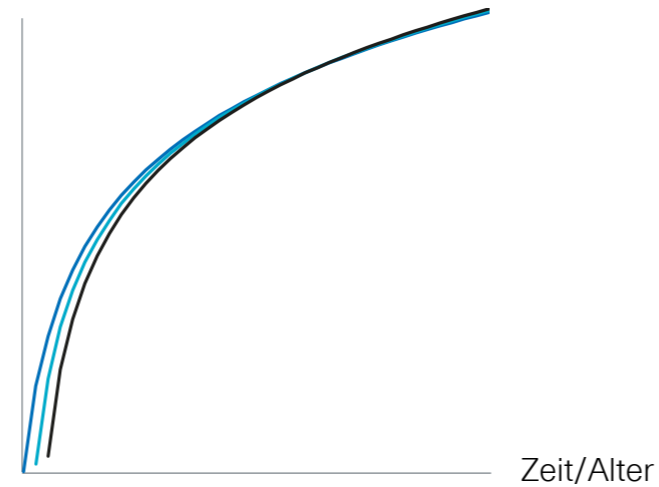
AHV, 1. Säule



AHV-Vorbezug

- 1. Jahr:** 6,8 % Kürzung
- 2. Jahr:** 13,6 % Kürzung

Wert in CHF



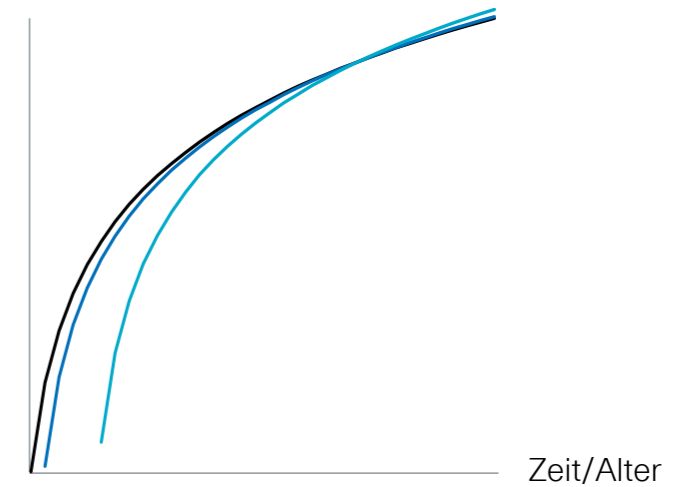
- 1 Jahr – Alter 79
- 2 Jahre – Alter 78

(ohne Steuerberechnung)

AHV-Aufschub

- 1 Jahr:** 5,2 % Zuschlag
- 5 Jahre:** 31,5 % Zuschlag

Wert in CHF



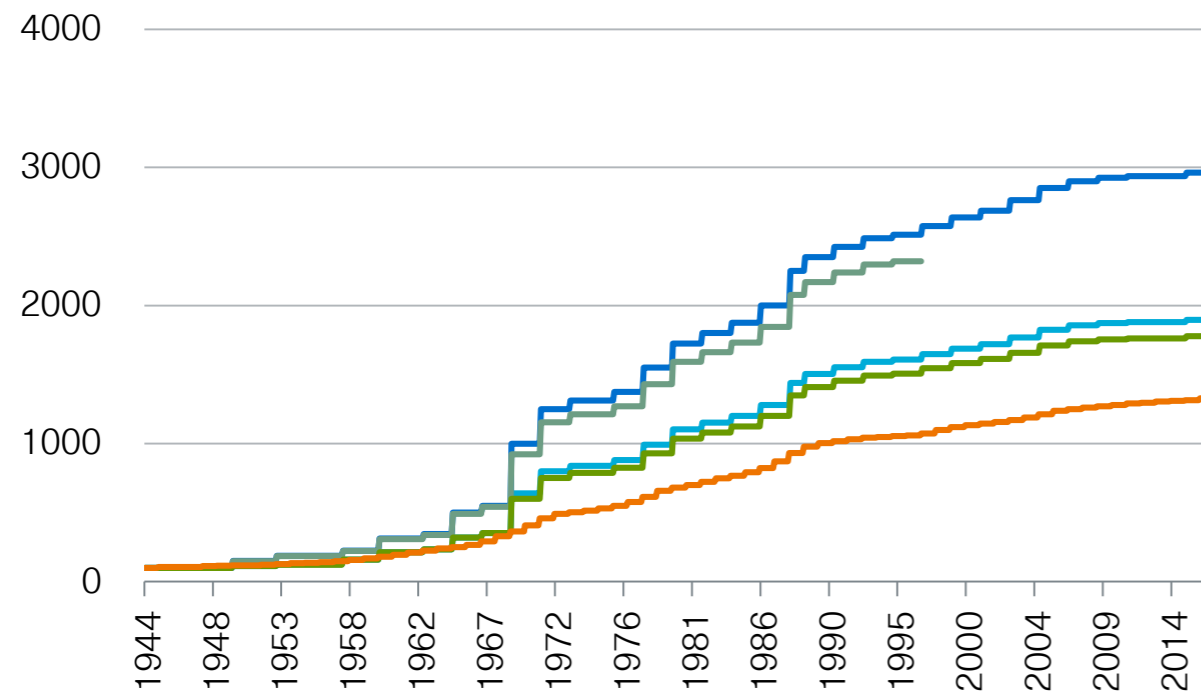
- 1 Jahr – Alter 85
- 2 Jahre – Alter 86

(ohne Steuerberechnung)

Entwicklung von AHV-Renten gegenüber Löhnen

Nominale Entwicklung

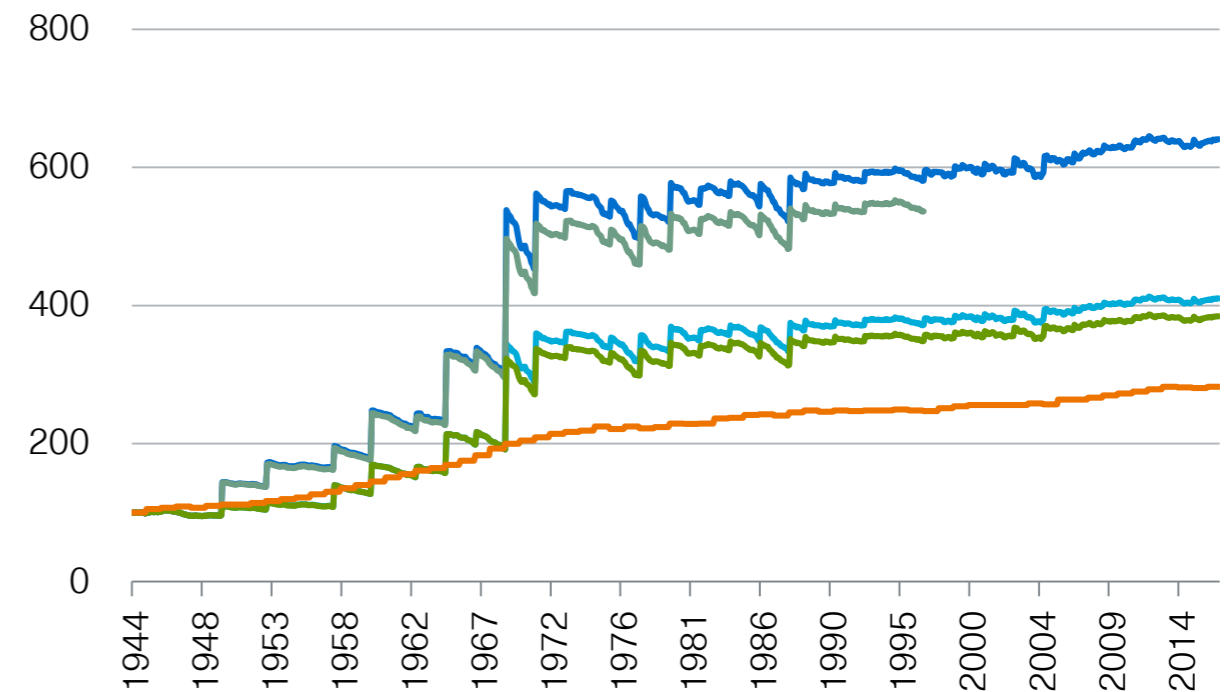
Index, 01.1948=100



- Einfache Altersrente Minimum
- Einfache Altersrente Maximum
- Ehepaarrente Minimum
- Ehepaarrente Maximum
- Nominallohn-Entwicklung

Reale Entwicklung

Index, 01.1948=100



- Einfache Altersrente Minimum
- Einfache Altersrente Maximum
- Ehepaarrente Minimum
- Ehepaarrente Maximum
- Reallohn-Entwicklung

Quelle: BKB, BSV, BfS

Pensionskasse, 2. Säule



Pensionierung ab Alter 58
mit Altersleistung möglich

Einkauf in die vorzeitige
Pensionierung

Erwerbstätigkeit
nach dem ordentlichen
Rentenalter bis Alter 70

Schrittweise Pensionierung
in maximal 3 Schritten
möglich (Teilpensionierung)

Weiterversicherung
des bisherigen
versicherten Verdienstes
bei Pensionsreduktion

Bezugsform
Pensions-
kassenkapital

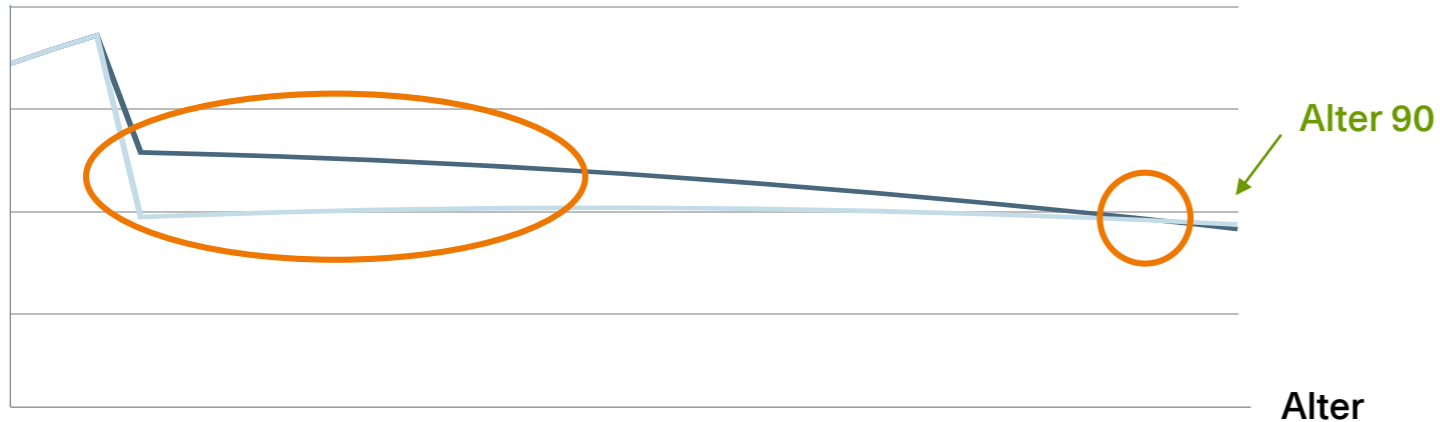
Vor dem Einkauf unbedingt beachten

- Finanzielle Situation der Pensionskasse
- Entwicklung Umwandlungssatz und Zins
- Vorbezug für Wohneigentum
- Todesfall
- Frist Kapitalbezug
- Begrenzte Einzahlungen für Personen, die in die Schweiz kommen (Expatriates)



Fragestellungen Renten- und Kapitalbezug

Vermögen



In welcher Lebensphase möchte ich welche finanzielle Flexibilität?

- Bevorzuge ich ein lebenslang gleichmässiges Einkommen?
- In welcher familiären Situation befinde ich mich?
- Möchte ich mein Vorsorgeguthaben meinen Nachkommen weitergeben?
- Möchte ich nach der Pensionierung mehr finanzielle Flexibilität?
- Bin ich bereit, einen Teil in Wertschriften zu investieren?
- Ist eine Mischlösung interessant?



Anlagestrategie



Portfolio Konstruktion
Asset Management



Taktische Gewichtung
Asset Management

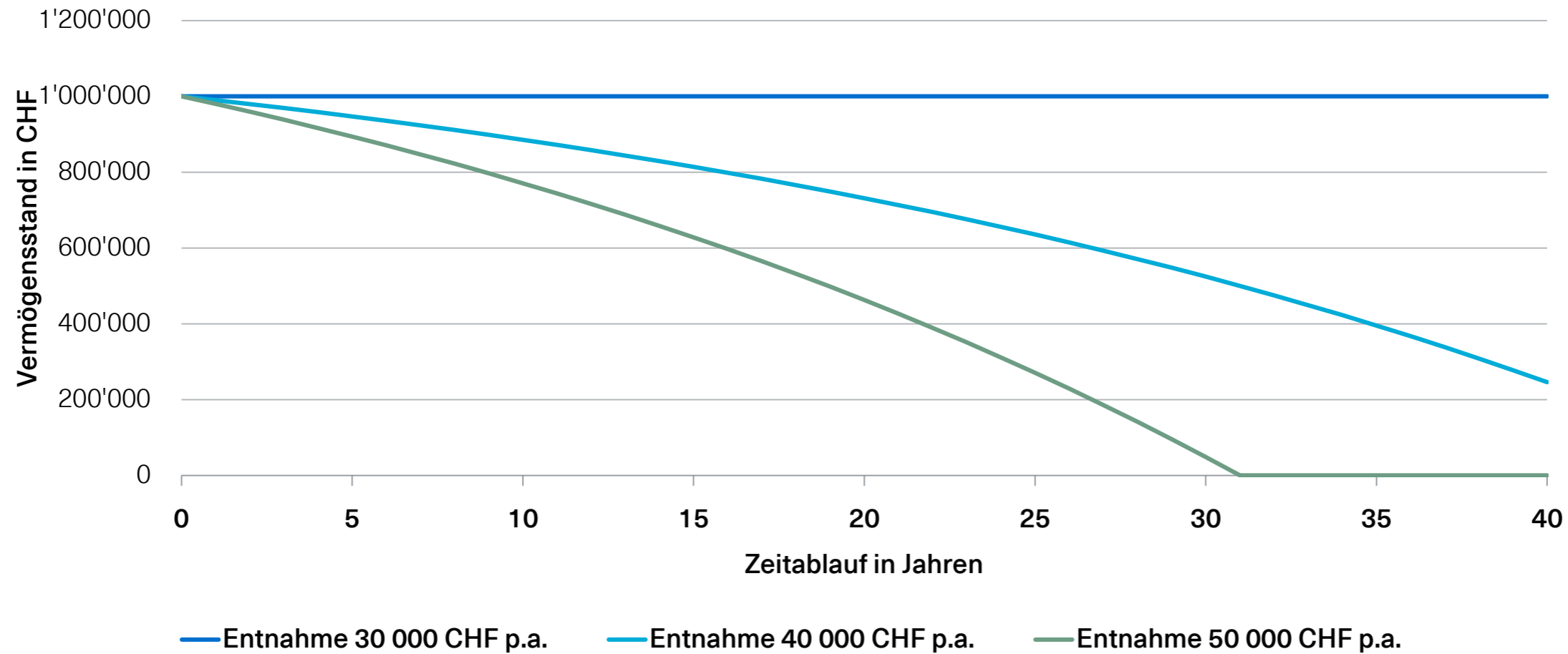


Best-in-Class Fonds Selektion
Bester Fund Manager



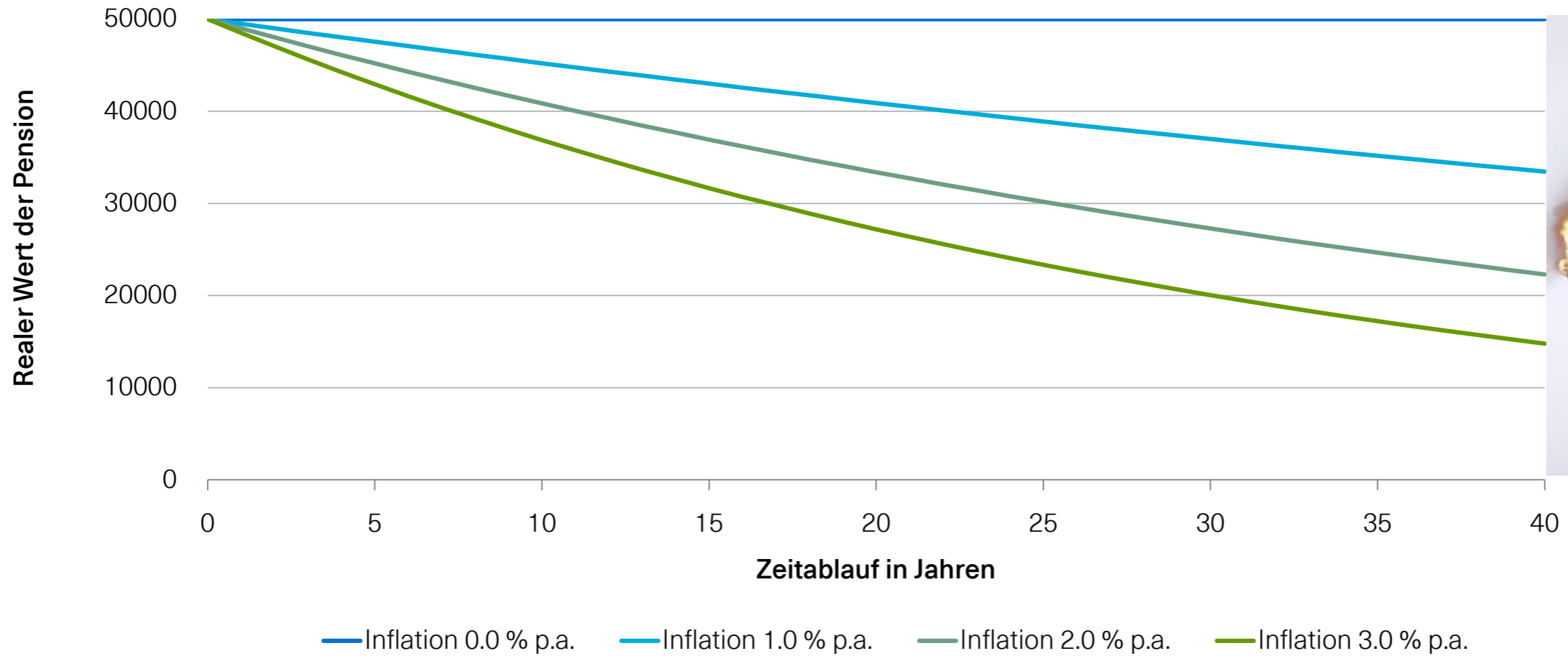
Wie lange reicht das Geld?

Vermögensentwicklung bei einer Anlagerendite von 3% und Entnahmen



Quelle: BKB

Die Inflation nagt am realen Wert der Pension



Quelle: BKB



Steuerabzugsberechtigter Beitrag in die Säule 3a

Nutzen Sie den jeweils maximal möglichen Beitrag in die Säule 3a

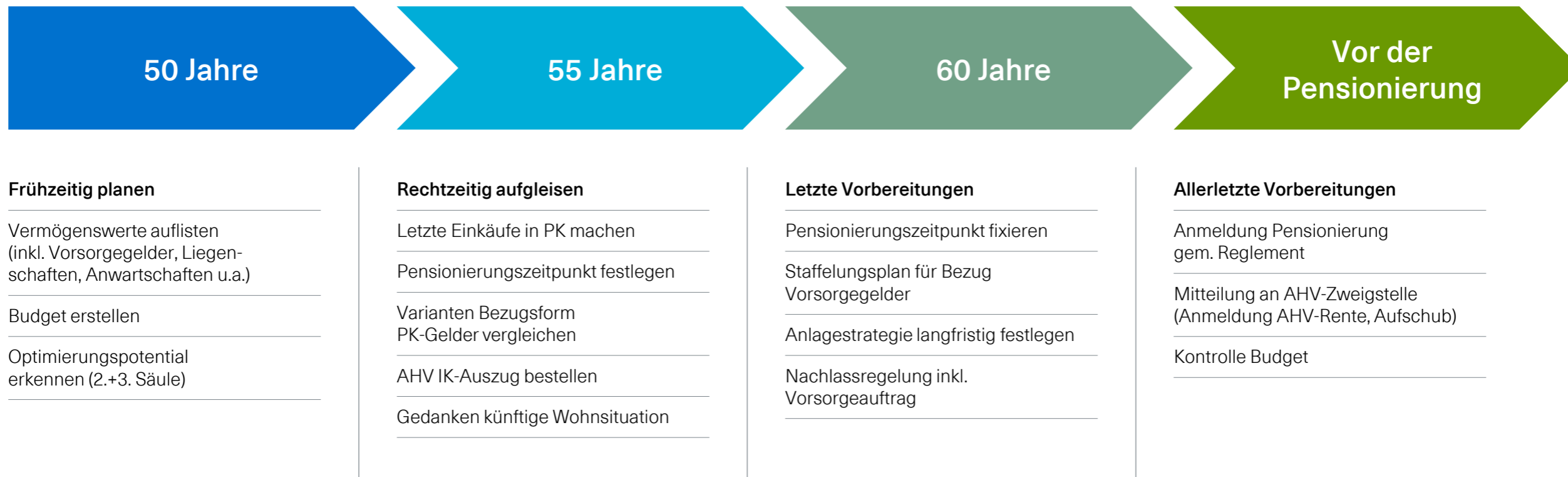
- maximal CHF 6 826 mit Anschluss an eine 2. Säule (**ab 2021: CHF 6 883**)
- maximal CHF 34 128 ohne Anschluss an eine 2. Säule (**ab 2021: CHF 34 416**)
- bis Aufgabe der Erwerbstätigkeit möglich (Alter 69/70)

Neu: Nachträglicher Einkauf in die Säule 3a möglich (Motion Ettlin)

Auflösung der Vorsorgegelder

- Bezug möglich ab Alter 59 (Frauen) und Alter 60 (Männer)
- bis Aufgabe der Erwerbstätigkeit möglich (Alter 69/70)
- **Gestaffelter Bezug führt zu Steuereinsparungen**

Checkliste



Zusammenfassung

Die Eigenverantwortung nimmt zu.

Lassen Sie Ihre persönliche Individualität auch in Ihre Finanzen einfließen.

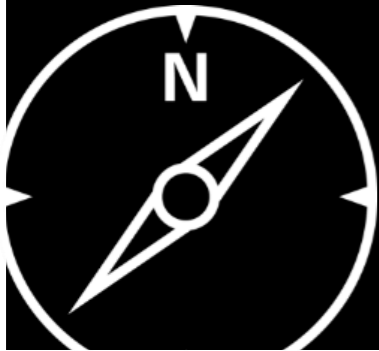
Eine Finanzplanung der BKB gibt Ihnen eine optimale Entscheidungsgrundlage.

Viele Entscheidungen können Sie einmal treffen und sollen daher wohlüberlegt sein.

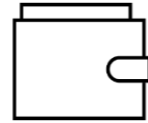
Beziehen Sie immer alle Aspekte mit ein und treffen Sie Ihre Entscheidungen aufgrund einer gesamtheitlichen Betrachtung.

Unser ganzheitlicher Beratungsprozess gibt Ihnen Sicherheit

Zum richtigen Zeitpunkt
das Richtige tun



Sie schildern uns Ihre persönliche Situation, Ziele und Bedürfnisse.



Wir verstehen Ihre finanziellen Möglichkeiten.



Gemeinsam erarbeiten wir Lösungen und einen massgeschneiderten Plan.



Regelmässig führen wir eine Überprüfung durch.