

# **Herzlich willkommen zum digitalen Fach-Event «Pensioniert, wie sichere ich meine Rente?»**

**Mittwoch, 9. November 2023; 18.00 – 18.45 Uhr**

# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---

A family of four is walking through a field of tall, dry grass. On the left, a man with a beard and a brown cap is laughing. Next to him is a woman with long blonde hair, also smiling. On the right, an older man with white hair and a beard is walking with an older woman with short white hair and glasses. They are all dressed in casual, outdoor-appropriate clothing.

Ralf Schneider  
Alter: 32  
Verheiratet

Jana Schneider  
Alter: 31  
Verheiratet

Anna Schneider  
Alter: 57  
Arbeitsfähigkeit: 30%  
Verheiratet  
Eigenheimbesitzer

Markus Schneider  
Alter: 59  
Arbeitsfähigkeit: 100%  
Verheiratet  
Eigenheimbesitzer

# Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

ab 57

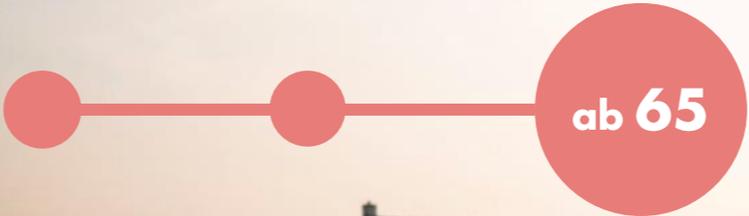




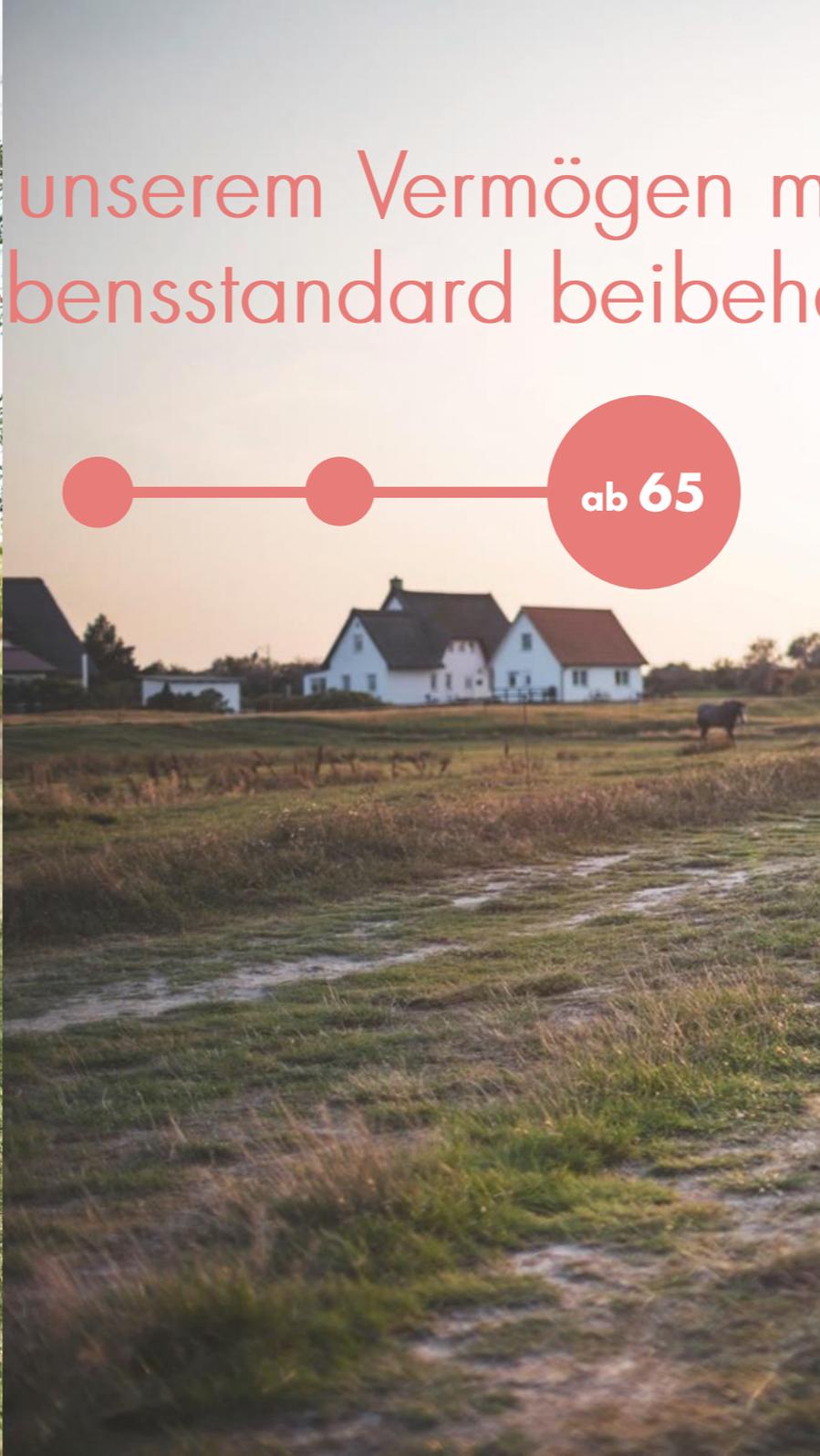
64/65

Was muss ich bei der  
Pensionierung beachten?

Was müssen wir mit unserem Vermögen machen,  
damit wir unseren Lebensstandard beibehalten können?



ab 65



# Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

ab 57

- Pensionierungszeitpunkt
- Eigenheim
- Überprüfung Einkaufspotential in die Pensionskasse
- Pensionskasse
  - Rente oder Kapital?

# Einkommen

- Bekannt
- Garantiert
- Regelmässig
- Lebenslang



- Variabel
- Solange Vermögen reicht

# Kapitalverzehr, Verfügbarkeit, Flexibilität

- Erfolgt systematisch
- Keine Flexibilität



- Individuell
- Hohe Flexibilität

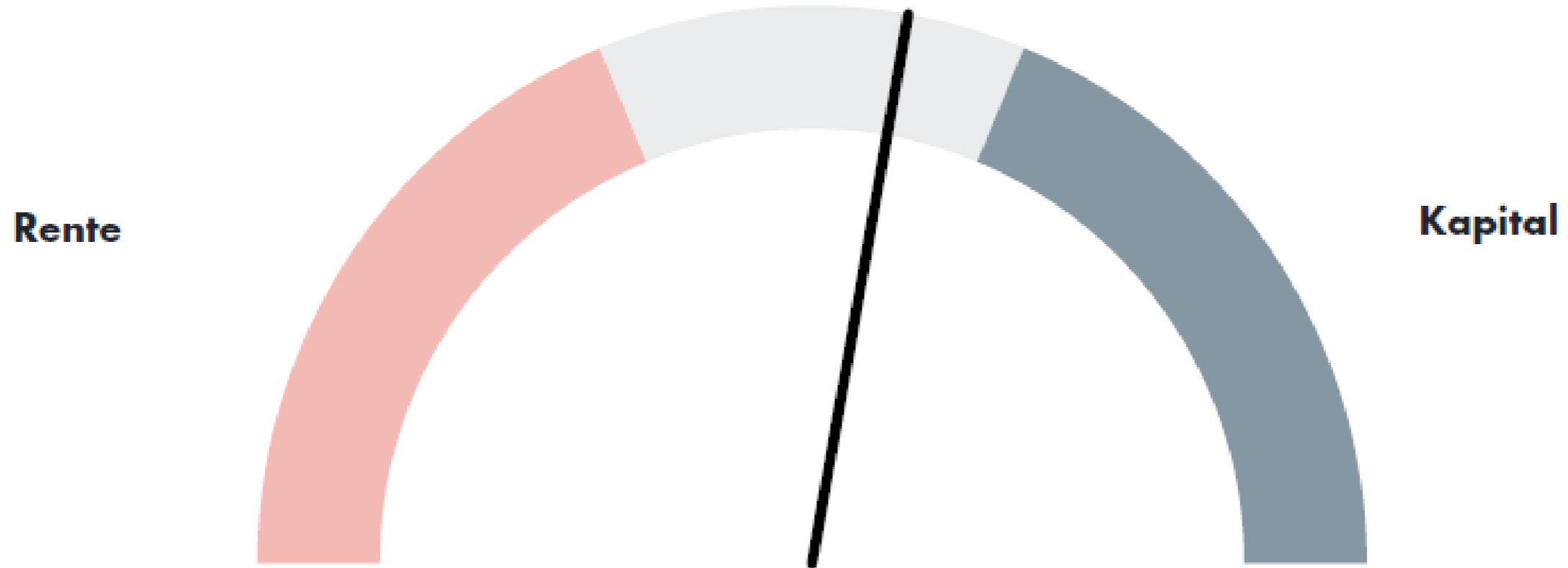
# Im Todesfall

- Reduktion Hinterlassenenrente auf i.d.R. 60 Prozent



- Vorhandenes Kapital fällt in den Nachlass

# Was sagt Ihr Bauchgefühl?



# Was müssen wir vor der Pension wissen und welche Entscheidungen stehen an?

ab 57

- Pensionierungszeitpunkt
- Eigenheim
- Überprüfung Einkaufspotential in die Pensionskasse
- Pensionskasse
  - Rente oder Kapital?
- Einzahlung 3. Säule
- Gestaffelte Auszahlung der Vorsorge-Gelder
- Erstellung Budget

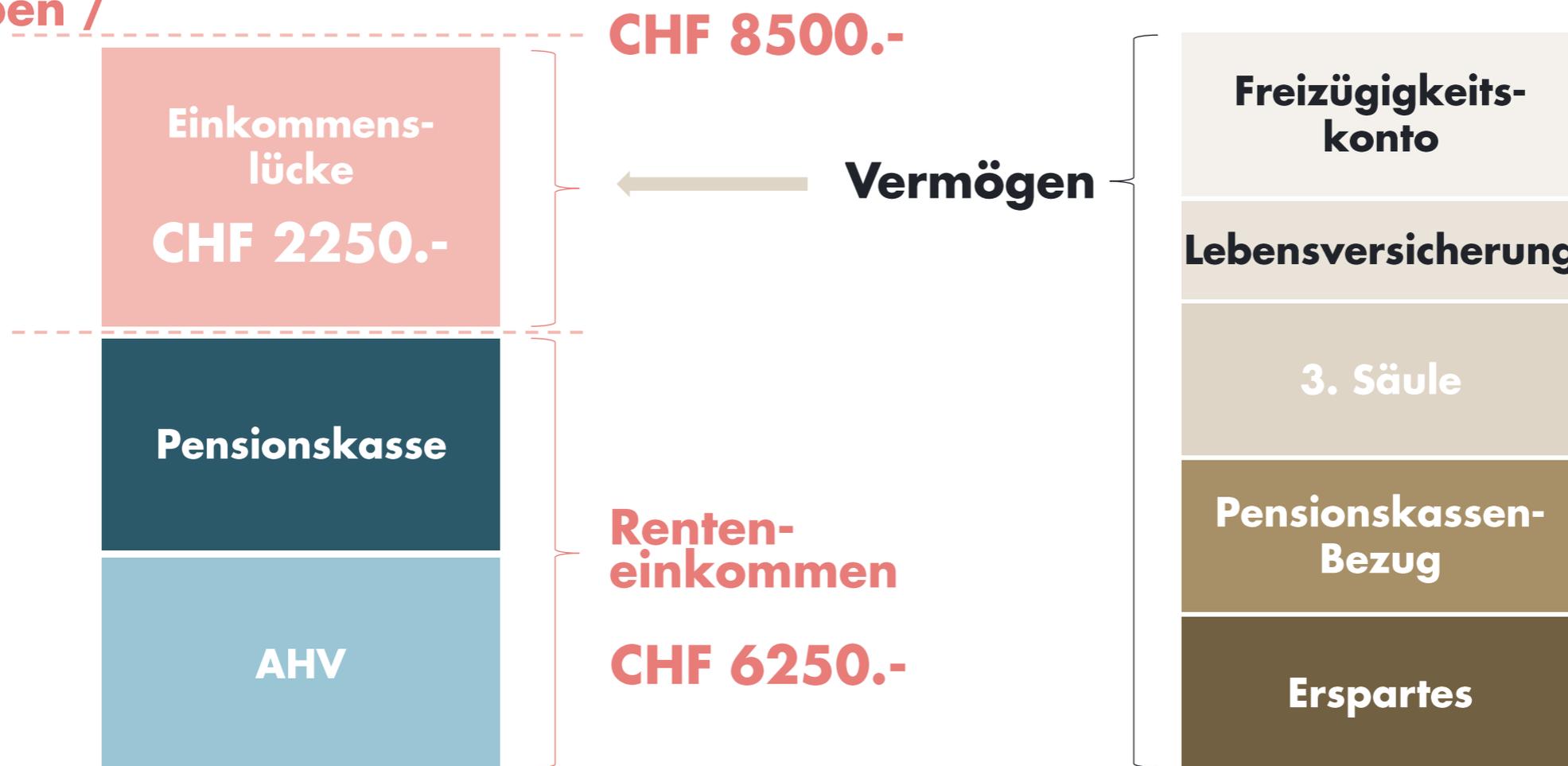
64/65

Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

- Kündigung
- Anmeldung AHV
- Krankenkassen Unfallzusatz einschliessen
- Anmeldung Pensionskasse für Kapitalbezug
- Budget überprüfen...

# Budgetplanung für den 3. Lebensabschnitt

Ausgaben /  
Budget



# Vermögensverzehr planen für den 3. Lebensabschnitt



# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Rente oder Kapital – Was sagt Ihr Bauch?

Ich möchte flexibel über mein Geld verfügen können.

Ich habe Kinder, die ich finanziell unterstützen möchte.

Mein Ehepartner\*in ist wesentlich jünger als ich.

Mein Pensionskassenguthaben liegt über CHF 500'000 und ich besitze noch weitere Vermögenswerte.

Das nicht verbrauchte Pensionskassenguthaben soll meinen Erben erhalten bleiben.

Ich bin auf ein regelmässiges Einkommen in der Höhe der Rente angewiesen.

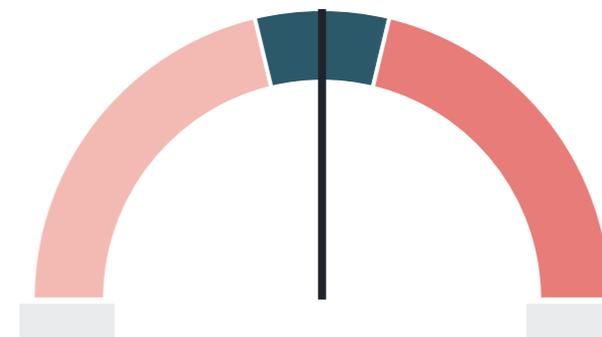
Meine Gesundheit ist gut und die Lebenserwartung innerhalb unserer Familie ist hoch.

## Auf welche Seite schlägt Ihr Pendel?

Je nach Beantwortung der Fragen stellen wir zusammen eine erste Tendenz fest.

**Rente**

**Kapital**



# Grundlagen erarbeiten

## Geldströme

### Einnahmen

– AHV-Rente Herr Schneider	CHF 28'680
– PK-Rente Herr Schneider	CHF 20'000
– AHV-Rente Frau Schneider	CHF 14'340
– PK-Rente Frau Schneider	CHF 12'000
<b>Total Einnahmen</b>	<b>CHF 75'020</b>

### Ausgaben

– Effektive Ausgaben	CHF 102'000
----------------------	-------------

### Verzehr p.a.

– Ab 2024	CHF 41'320
– Ab 2025	CHF 26'980

## Anschaffungen sowie Wünsche & Pläne

### Grössere Ausgaben

- a) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Kapitalauszahlungssteuern  
Pensionskasse Hr. Schneider  
**Wann:** 2023  
**Wie viel:** CHF 15'200
- b) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Auto  
**Wann:** 2025  
**Wie viel:** CHF 40'000
- c) Ausserhalb des Budgets in den nächsten Jahren  
**Was:** Amortisation  
**Wann:** 2027  
**Wie viel:** CHF 100'000

## Bilanz

### Vermögen

– Pensionskassenauszahlung Herr Schneider	380'000
– Säule 3a Frau Schneider	50'000
– Weitere liquide Vermögenswerte	280'000



**CHF 710'000**

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Vermögensverzehr & Kapitalflüsse

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>Herr Schneider</b>	65	66	67	68	69	70	71	72	73
<b>Frau Schneider</b>	63	64	65	66	67	68	69	70	71

## jährlicher Bedarf

◆ AHV-Rente Herr Schneider  
**CHF 28'680**  
◆ PK-Rente total  
**CHF 32'000**

◆ AHV-Rente Ehepaar  
**CHF 43'020**

Verzehr CHF 41'320 p.a.

Verzehr CHF 26'980 p.a.

## zusätzlicher Bedarf

◆ Kapitalleistungssteuer  
**CHF 15'200**

◆ Auto-Kauf  
**CHF 40'000**

◆ Amortisation Hypothek  
**CHF 100'000**

◆ Kapitalleistungssteuer  
**CHF 1'740**

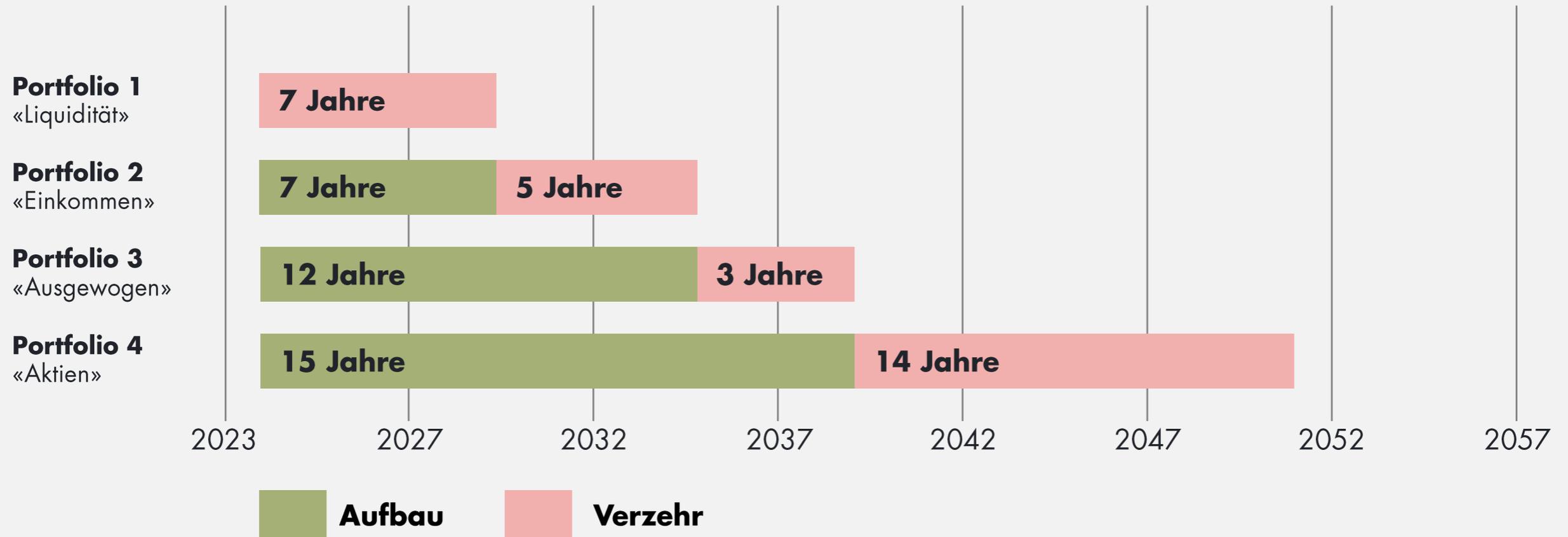
## Mittelzufluss

◆ Bezug Pensionskasse  
Herr Schneider  
**CHF 380'000**

◆ Bezug Säule 3a  
Frau Schneider  
**CHF 50'000**

# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

## Struktur der Anlagelösung – Aufbau und Verzehr der einzelnen Portfolios

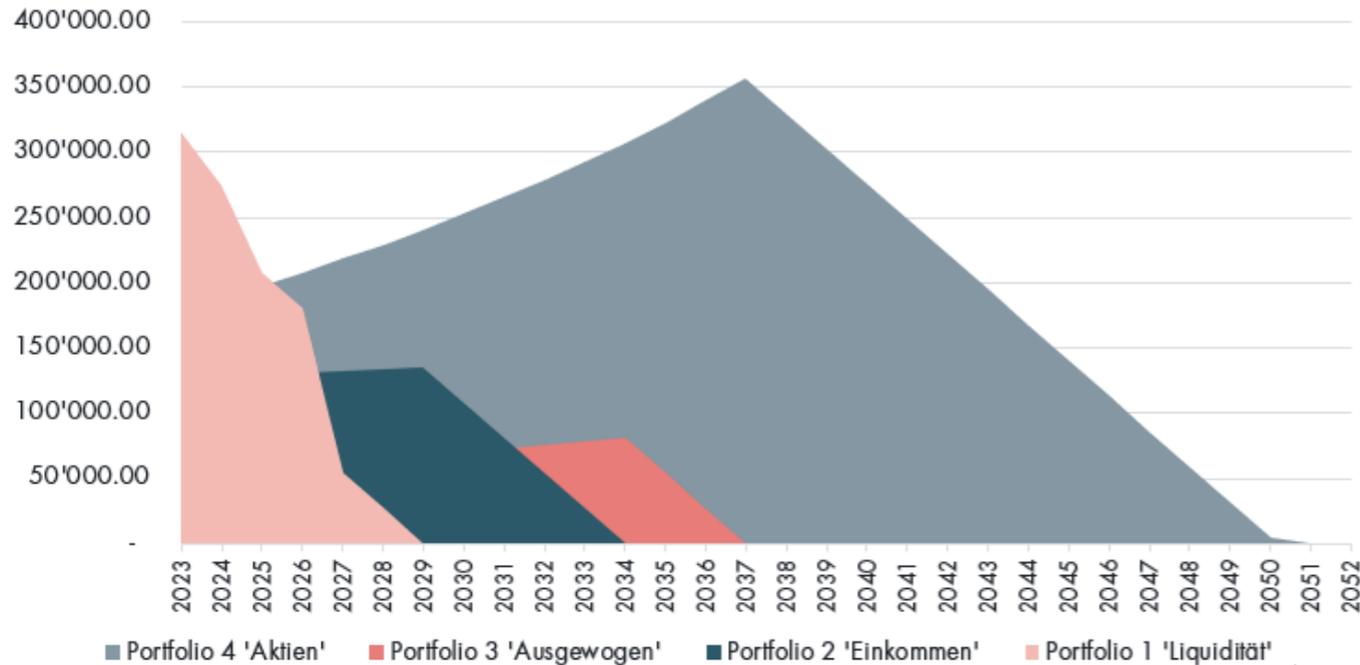


«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

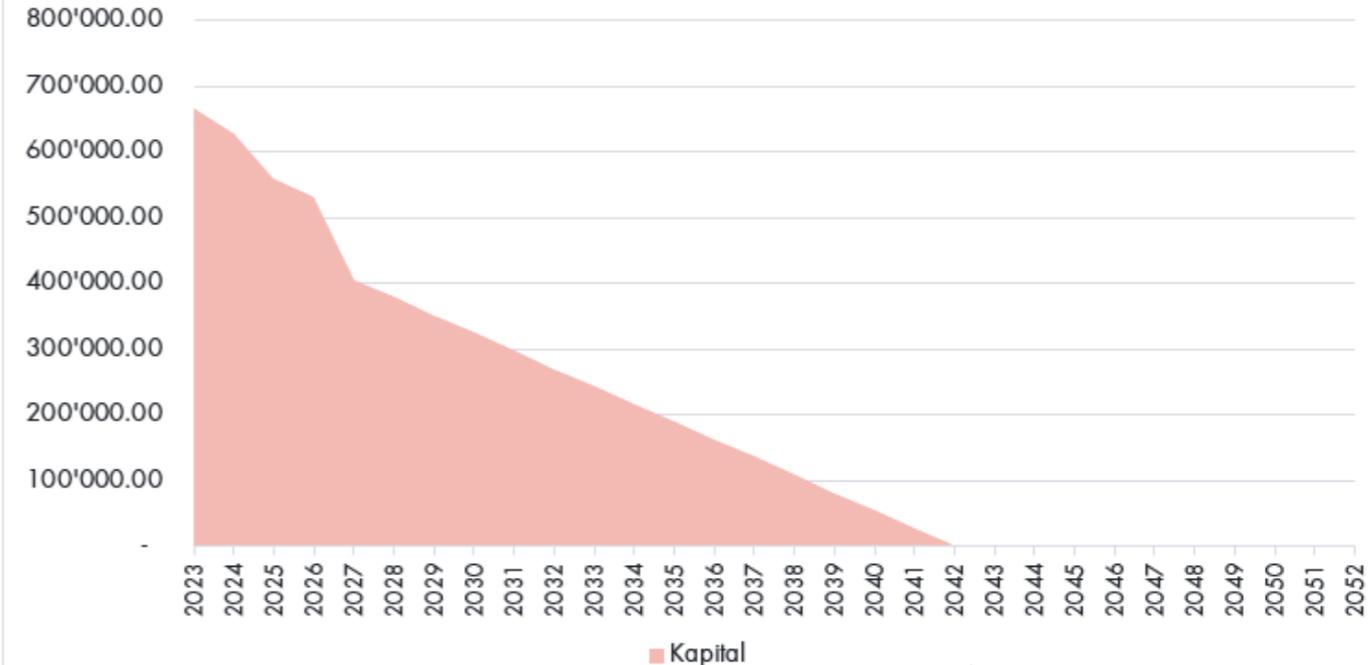
Ihr Geld reicht Ihnen bis:

Verzehr Ihres Altersguthaben mit Anlagen



2051 (Herr Schneider 93 Jahre)

Verzehr Ihres Altersguthaben ohne Anlagen



2043 (Herr Schneider 84 Jahre)

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

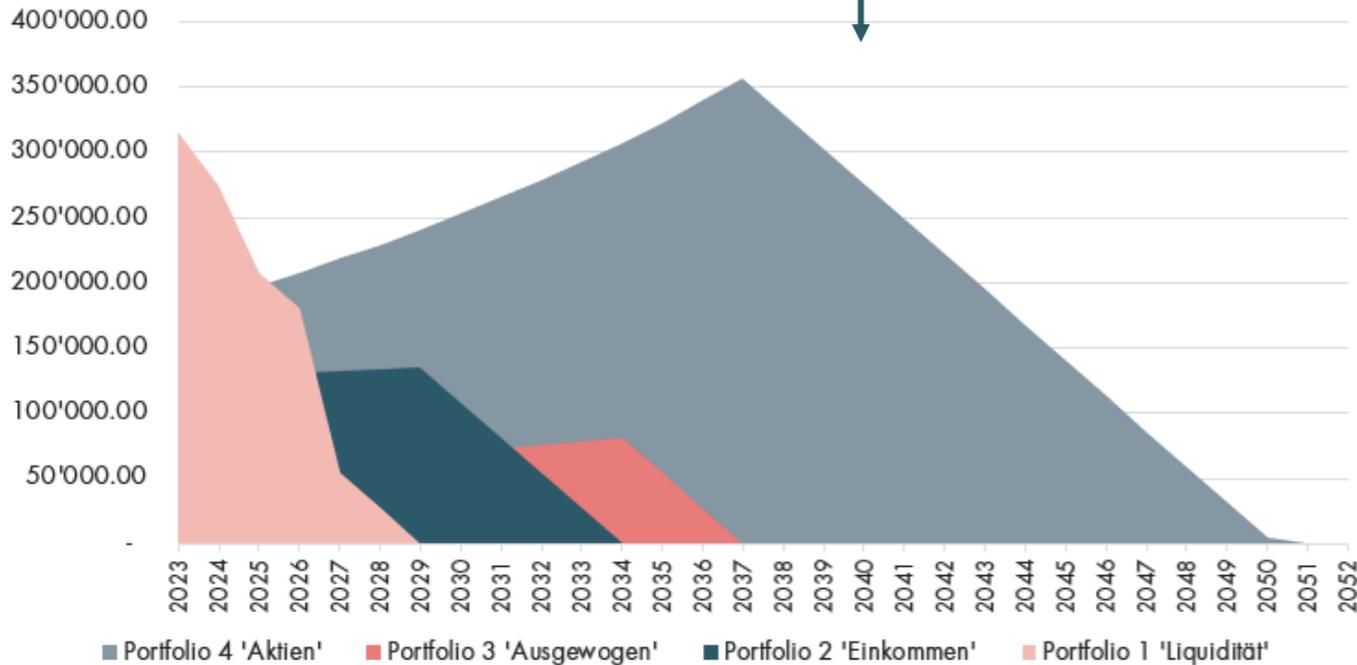
# Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Vermögen im Alter von 81 von Herr Schneider

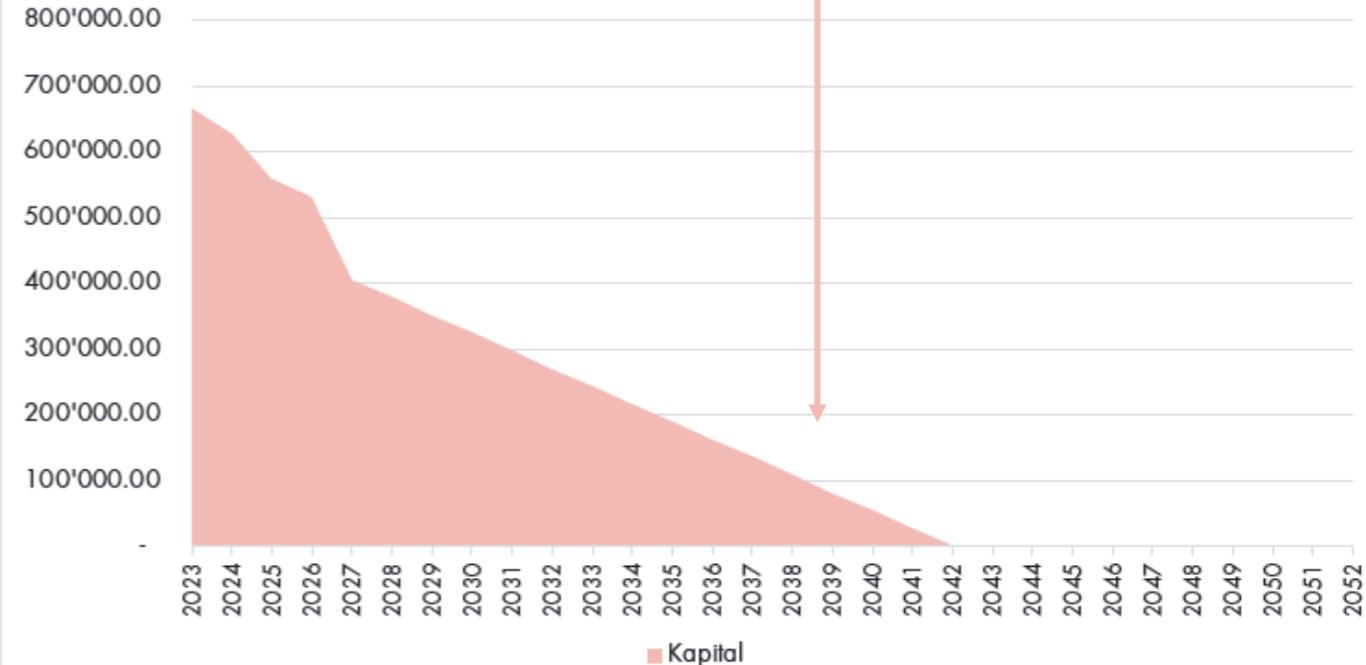
Mit Anlagen **CHF 302'189**

Ohne Anlagen **CHF 82'660**

Verzehr Ihres Altersguthaben mit Anlagen



Verzehr Ihres Altersguthaben ohne Anlagen



«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

# Die individuelle und persönliche Lösung



## Individuelle Lösung

Sie kommen in den Genuss eines massgeschneiderten Umsetzungsplans.



## Optimales Rendite-Risiko Verhältnis

Das systematische Trennen des Mittelbedarfs von Ihrer Vermögensanlage bringt Ihnen zusätzliche Sicherheit.



## Zukunftsorientiert investieren

Ihr Portfolio berücksichtigt ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Aspekte für eine nachhaltige Entwicklung.



## Kontinuierliche Begleitung nach der Umsetzung

Periodische Überprüfung der getätigten Umsetzung unter Berücksichtigung der aktuellen Lebenssituation.

# Agenda

«Die Zeit vor der Pensionierung»

Nicolas Salathe, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis

---

«Pensioniert - Wie sichere ich meine Rente?»

Raffaele D'Amato, Leiter Region Allschwil / Leiter Anlegen und Vorsorge, Bachelor of Science in Banking & Finance

---

«Fragen»

---

## Disclaimer

Die in der Präsentation enthaltenen Angaben sind allgemeine Informationen über die Basellandschaftliche Kantonalbank (nachfolgend Bank) und deren Produkte. Die Angaben dienen als erste Orientierungshilfe für alle Interessentinnen und Interessenten. Sie begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen. Ebenso stellen sie keinen konkreten Anlagevorschlag dar oder ersetzen eine persönliche Beratung.

Die Informationen richten sich grundsätzlich an Personen in der Schweiz. Sie sind nicht für Personen bestimmt, die aufgrund von Nationalität, Geschäftssitz, Wohnsitz oder aus sonstigen Gründen einer Rechtsordnung unterliegen, die es ausländischen Finanzdienstleistern verbietet, an ihrem Domizil geschäftlich tätig zu sein und Finanzinstrumente frei anzubieten.

Sämtliche Rechte, insbesondere das Urheberrecht für die Inhalte der Präsentation, liegen ausschliesslich bei der Bank, sofern nichts anderes erwähnt ist. Das Herunterladen oder Ausdrucken einzelner Seiten ist für private Zwecke erlaubt. Das Reproduzieren, Übermitteln, Abändern, Verknüpfen oder Benutzen der Datensätze für öffentliche oder gewerbliche Zwecke ist nur mit vorgängiger schriftlicher Zustimmung der Bank gestattet. Unerlaubtes Kopieren von Texten, Grafiken, Bildern etc. wird straf- bzw. zivilrechtlich verfolgt. Die Bezeichnungen "Kantonalbank", "Basellandschaftliche Kantonalbank" sowie das Logo der Bank sind rechtlich geschützt.

Die Bank hat alle zumutbare Sorgfalt darauf verwendet, um die Genauigkeit und Zuverlässigkeit aller Informationen und Daten zu gewährleisten. Sie übernimmt jedoch keine Gewähr für die jederzeitige Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der veröffentlichten Daten.

Bei einer elektronischen Kontaktnahme oder Kommunikation werden die Daten grundsätzlich über ein offenes, jedermann zugängliches Netz transportiert. Daten können grenzüberschreitend übermittelt werden, auch wenn sich Absender und Empfänger in der Schweiz befinden. Sofern einzelne Datenpakete verschlüsselt übermittelt werden, bleiben Absender und Empfänger dennoch unverschlüsselt und ein Rückschluss Dritter auf bestehende oder künftige Bankbeziehungen ist nicht ausgeschlossen.



Was morgen zählt