



000:1311 d 2.13 pdf

# Mit Sicherheit durchs Leben

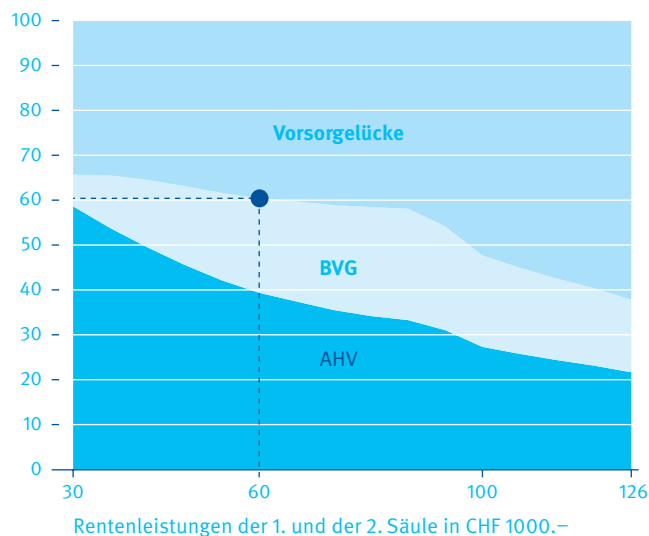
## Vorsorgeplanung

### Das Vorsorgesystem

Die Vorsorge in der Schweiz basiert auf dem Drei-Säulen-Prinzip mit der staatlichen (1. Säule), der beruflichen (2. Säule) und der privaten Vorsorge (3. Säule).

Mit der 1. und der 2. Säule soll die Fortführung des gewohnten Lebensstandards bei Erwerbsunfähigkeit oder im Alter ermöglicht werden. Mit den ersten beiden Säulen allein lässt sich dieses Ziel jedoch meistens nicht erreichen. Hier kommt die 3. Säule zum Zug.

% des Jahreseinkommens



Eine alleinstehende Person mit CHF 60 000.- Einkommen erhält nur ca. 60% davon als Rentenleistungen aus der 1. und der 2. Säule. Je höher das Einkommen, desto grösser wird die Vorsorgelücke. Diese kann mit einem privaten Vermögensaufbau in der 3. Säule geschlossen werden.

### Wussten Sie, dass ...

- ... die Leistungen der 1. und der 2. Säule in der Regel nicht ausreichen, um den gewohnten Lebensstandard zu halten?
- ... die maximale AHV-Jahresrente für Einzelpersonen bei CHF 28 080.- und für Ehepaare bei CHF 42 120.- liegt?
- ... der Konkubinatspartner im Todesfall des Partners keinen Anspruch auf Leistungen der AHV oder der Pensionskasse hat?
- ... dank Zinseszinsseffekt das Sparen sich umso mehr lohnt, je früher Sie damit anfangen?
- ... Sie mit der privaten Vorsorge erheblich Steuern sparen können?

## Vorsorgen – beginnen Sie noch heute

Das Schweizer Vorsorgesystem ist komplex und teilweise schwer verständlich. Viele Versicherte schrecken deshalb davor zurück, sich mit ihrer Vorsorgeplanung zu befassen. Da Schicksalsschläge aber meist unerwartet eintreten, sollten Sie sich so früh wie möglich um Ihre Vorsorge kümmern. So sind Sie im Notfall abgesichert.

- Wissen Sie zum Beispiel, was Ihnen und Ihrer Familie zusteht, wenn Sie aufgrund einer Krankheit oder Invaliderität nicht mehr arbeiten können?

Auch im Hinblick auf den Ruhestand empfehlen wir Ihnen, bereits heute vorzusorgen, damit Sie die Vorteile einer frühzeitigen Vorsorgeplanung ausschöpfen können.

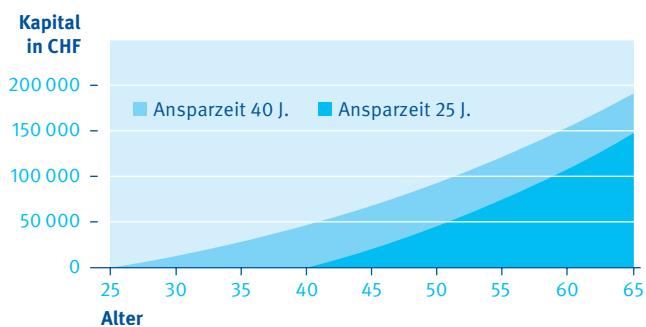
- Wissen Sie, ob die Renten aus der 1. und 2. Säule ausreichen, um Ihren gewohnten Lebensstandard im Alter beizubehalten?

## Frühe Vorsorge zahlt sich aus

Es gibt wichtige Gründe dafür, sich rechtzeitig um die Altersvorsorge zu kümmern:

### → Zinseszinsseffekt

Je früher Sie mit dem Vermögensaufbau beginnen, desto mehr profitieren Sie vom Anspar- und Zinseszinsseffekt.



|                          | Ansparzeit 40 J. | Ansparzeit 25 J. |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Monatliche Einzahlung    | 208              | 333              |
| Investition bis Alter 65 | 100 000          | 100 000          |
| Endkapital               | 191 000          | 148 000          |
| Ertrag                   | 91 000           | 48 000           |

Bei monatlichen Einzahlungen auf ein mit 3% verzinstes Sparkonto während 25 Jahren wird das einbezahlte Kapital von z. B. CHF 100 000.– bis zum Rentenalter um knapp die Hälfte zunehmen. Wird dasselbe Kapital jedoch über einen Zeitraum von 40 Jahren einbezahlt, verdoppelt sich das Kapital bis zur Pensionierung sogar beinahe.

Wie die Grafik zeigt, ist der Vermögenseffekt bei frühzeitigem Sparbeginn enorm. Wer früh mit dem Sparen beginnt, zahlt Monat für Monat tiefere Raten und erzielt fast eine Verdoppelung von Endkapital und Ertrag.

## → Frühpensionierung

Bei rund einem Drittel der Frühpensionierten sind Gesundheitsprobleme oder ein Stellenverlust der Grund für die Pensionierung. Wer früher in Rente geht, freiwillig oder nicht, muss empfindliche finanzielle Kürzungen in Kauf nehmen. Sorgen Sie jetzt vor, damit es später kein böses Erwachen gibt.

## → Umwandlungssatz

Aufgrund der gestiegenen Lebenserwartung wird der Umwandlungssatz in den nächsten Jahren schrittweise gesenkt. Dies hat zur Folge, dass die Renten kleiner werden und Vorsorgelücken entstehen. Beginnen Sie frühzeitig, diese Lücken zu füllen.

## Ihre persönliche Vorsorge

Welche Leistungen stehen Ihnen und Ihren Liebsten zu? Eine solide Vorsorgeplanung verschafft Ihnen einen Überblick über die Leistungen bei Tod, Invalidität oder im Alter. Während eines persönlichen Gesprächs mit Ihrem Berater werden alle wichtigen Fragen rund um Ihre Vorsorge geklärt:

### → Meine Absicherung

Bin ich nach einem Unfall oder einer Krankheit genügend abgesichert?

### → Absicherung für meine Familie

Ist meine Familie ausreichend abgesichert, falls ich sterbe oder wegen eines Unfalls oder einer Krankheit nicht mehr arbeiten kann?

### → Absicherung für meine Partnerin/meinen Partner

Ist mein Konkubinatspartner finanziell abgesichert, falls ich sterbe oder krank werde?

## BIA – Baloise Investment Advice Mehr Sicherheit bei finanziellen Entscheidungen

Der neue Beratungsansatz BIA macht Ihre Vorsorge- und Vermögensentscheidungen und damit Ihre finanzielle Situation sicherer.

Wir machen Sie sicherer.

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)

 **Baloise**  
Versicherungen