Digitaler Fach-Event: Vermögensstrategien für den Ruhestand

Nicolas Salathe
Finanzplaner

Michael Obrist
Leiter Anlegen und Vorsorge Region Allschwil

29.4.2025

BLKB

Agenda

Die Zeit vor der Pensionierung
Nicolas Salathe, Finanzplaner

Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand?
Michael Obrist, Leiter Anlegen und Vorsorge Region Allschwil

Fragen

BLKB

Ralf Schneider
Alter: 32
Verheiratet
Jana Schneider
Alter: 31
Verheiratet
Anna Schneider
Alter: 57
Arbeitstätigkeit: 30%
Verheiratet
Eigenheimbesitzerin
Markus Schneider
Alter: 59
Arbeitstätigkeit: 100%
Verheiratet
Eigenheimbesitzer

BLKB

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

ab 57

BLKB

Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

65

BLKB

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

ab 65

Digitaler Fach-Event: Vermögensstrategien für den Ruhestand | Nicolas Salathe | Finanzplaner | Michael Obrist | Leiter Anlegen und Vorsorge Region Allschwil

BLKB

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

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

ab 57

BLKB

Rentenbezug

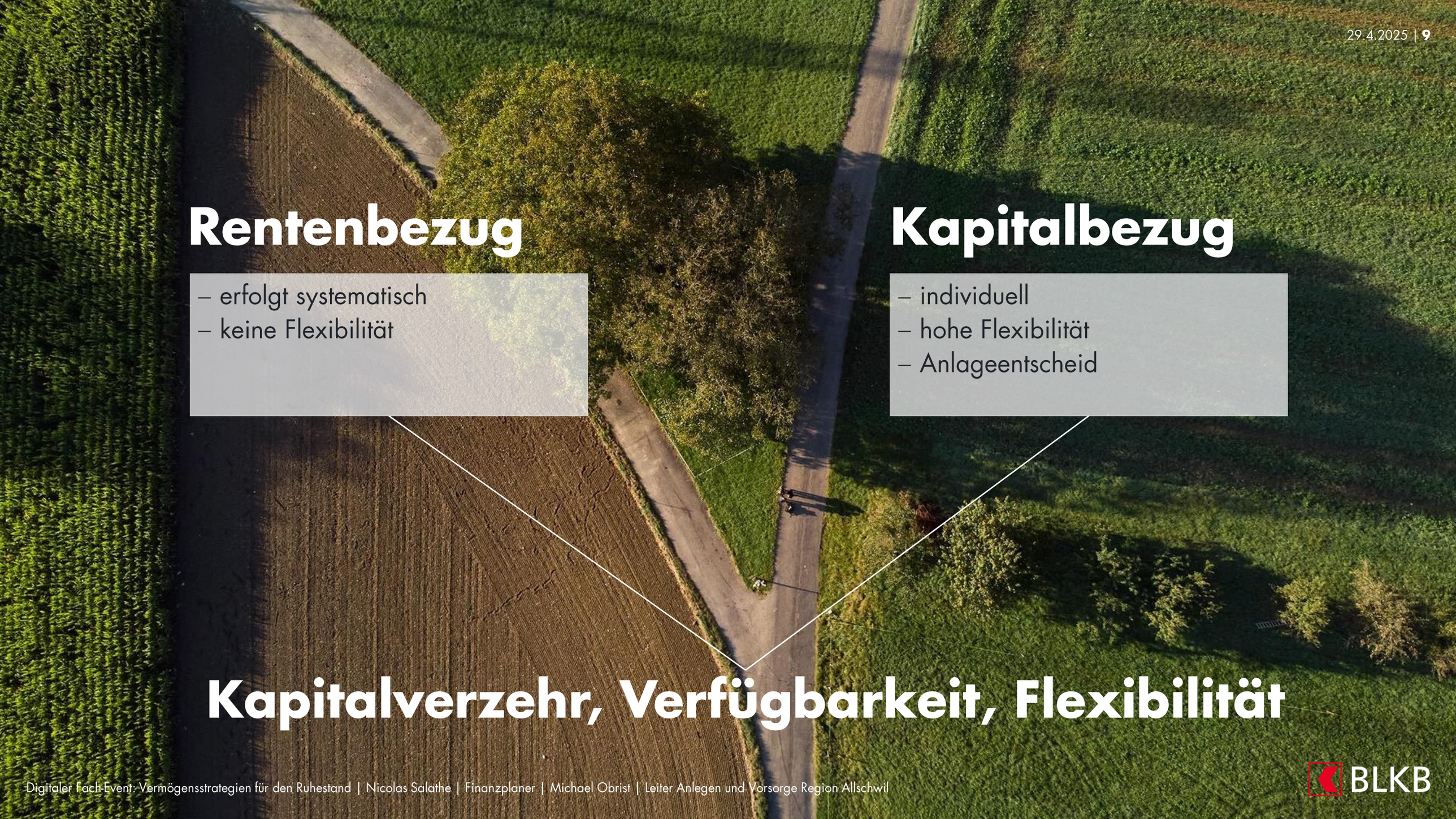
– ist bekannt
– garantiert
– regelmässig
– lebenslang
– Teuerungsausgleich «Kann-Regel»

Kapitalbezug

– variabel
– solange Vermögen reicht
– Teuerungsausgleich: Gibt es in diesem Sinne nicht, abhängig vom Markt

Ihr Einkommen

BLKB



Rentenbezug

– erfolgt systematisch
– keine Flexibilität

Kapitalbezug

– individuell
– hohe Flexibilität
– Anlageentscheid

Kapitalverzehr, Verfügbarkeit, Flexibilität

BLKB

Rentenbezug

– Reduktion Hinterlassenen-Rente auf in der Regel 60 %.

Kapitalbezug

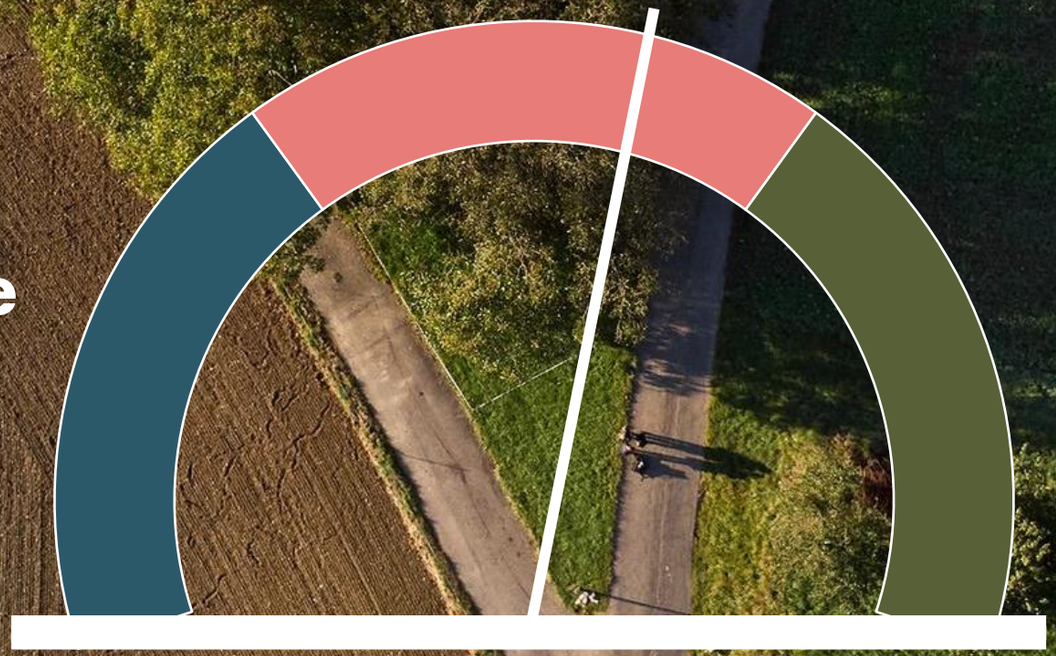
– Das vorhandene Kapital fällt in den Nachlass.

Im Todesfall

BLKB

Was sagt Ihr Bauchgefühl?

PK-Rente



Kapitalbezug

Da jede persönliche Ausgangslage unterschiedlich ist, gibt es kein richtig oder falsch. Im Dialog erarbeiten wir was optimal zu Ihnen passt.

BLKB

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

- **Einzahlung 3. Säule**
- **Gestaffelte Auszahlung der Vorsorge-Gelder**
- **Erstellung Budget**

ab 57

BLKB

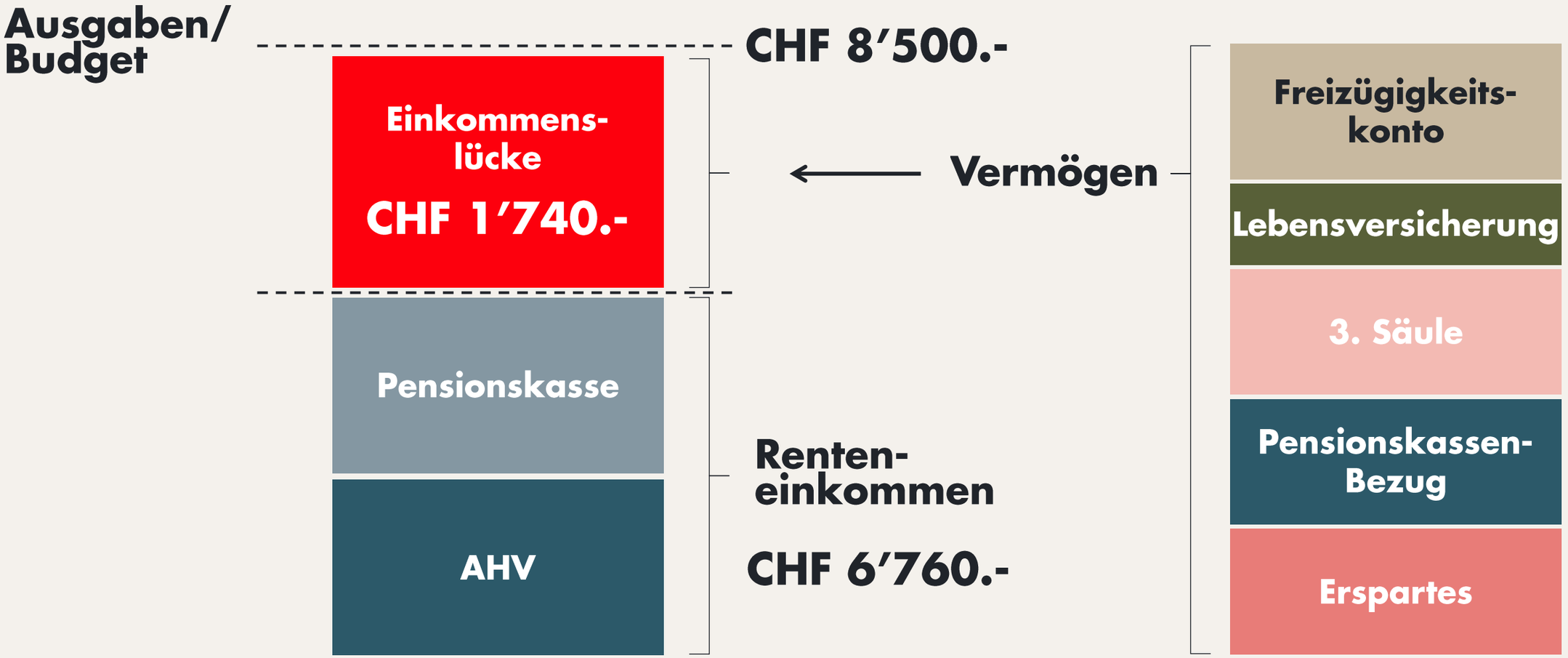
Was muss ich bei der Pensionierung beachten?

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

65

BLKB

Budgetplanung für den 3. Lebensabschnitt



BLKB

Vermögensverzehr planen für den 3. Lebensabschnitt

Lohnkonto

Renteneinkommen
CHF 6’760.-

Dauerauftrag

Privat- / Sparkonto

Zeithorizont:

Kurzfristig

Liquidität

Anlagekonto / Depot

Zeithorizont:

Mittelfristig

6-10 Jahre

Anlagekonto / Depot

Zeithorizont:

Langfristig

+10 Jahre

BLKB

Agenda

Die Zeit vor der Pensionierung
Nicolas Salathe, Finanzplaner

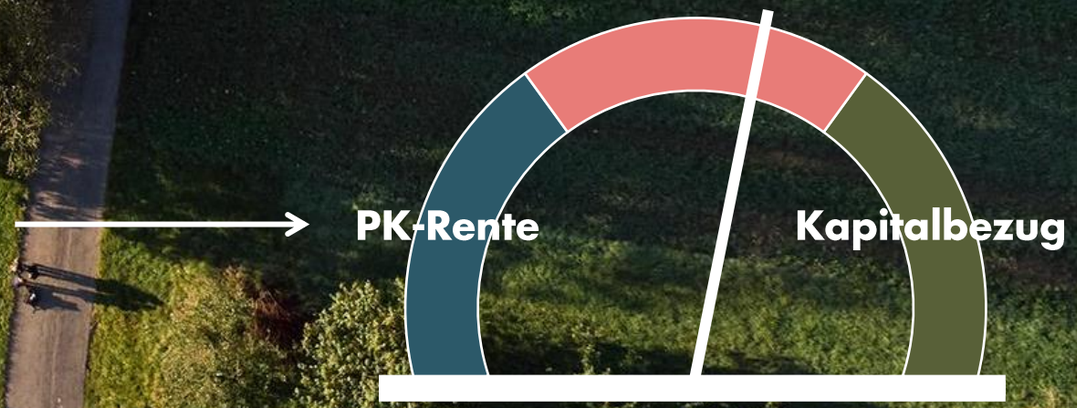
Pensioniert – Vermögensstrategien für den Ruhestand?
Michael Obrist, Leiter Anlegen und Vorsorge Region Allschwil

Fragen

BLKB

Rente oder Kapital – Was sagt Ihr Bauchgefühl?

- 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.



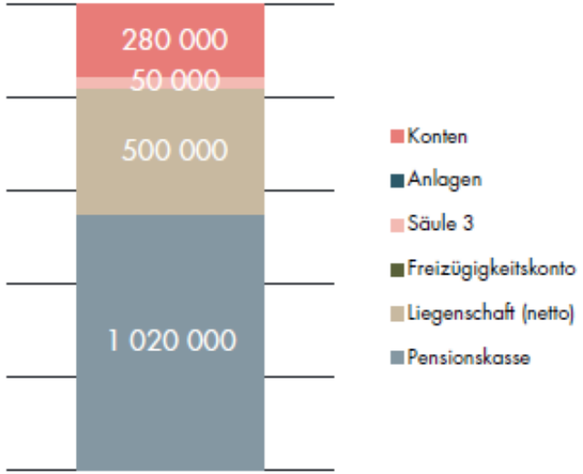
BLKB

Bilanz im Pensionierungszeitpunkt

Details der Vermögenswerte

Position	Markus	Anna	Beide
Konten			280 000
Säule 3		50 000	
Pensionskasse	780 000		
Pensionskasse		240 000	
Liegenschaft			800 000
Hypothek (nach Amortisation)			- 300 000
Gesamtvermögen	**780 000**	**290 000**	**780 000**

Vermögen nach Art



Gesamtvermögen	**1 850 000**
verfügbares Vermögen	**710 000**

BLKB

Fundament im Pensionierungszeitpunkt

Budget

Einkommen	
Pensionierung Markus (ab 2031)	64 760
max. Alterseinkommen (ab 2033)	81 140

Ausgaben	
ab 2031	- 102 000

Vermögensverzehr	
ab Pensionierung Markus (2031)	- 37 240
ab max. Alterseinkommen (2033)	- 20 860

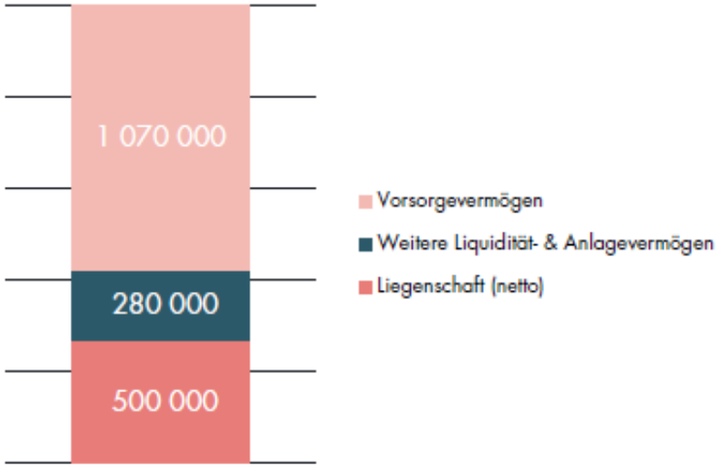
Pensionskasse	
Verfügbares PK-Kapital	1 020 000
Bezogenes PK-Kapital	380 000

Anschaffungen & Pläne

Kapitalreserven & Notgroschen	Zeitpunkt	Betrag
Reservebetrag Liquidität	sofort	100 000

Grössere geplante Ausgaben	Zeitpunkt	Betrag
Kapitalleistungssteuer (PK)	2031	- 19 065
Amortisation (Hypothek)	2031	- 100 000
Anschaffung (Auto)	2032	- 40 000
Kapitalleistungssteuer (3a)	2033	- 1 621

Ihr Vermögen



Gesamtvermögen	**1 850 000**
verfügbares Vermögen	**710 000**

BLKB

Vermögensverzehr & Kapitalflüsse

	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Markus Schneider	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Anna Schneider	63	64	65	66	67	68	69	70	71

jährlicher Bedarf

- AHV-Rente Herr Schneider **CHF 32’760**
- AHV-Rente Ehepaar **CHF 49’140**
- PK-Renten total **CHF 32’000**

Verzehr CHF 37’240 p.a. → **Verzehr CHF 20’860 p.a.**

zusätzlicher Bedarf

- Kapitalleistungssteuer **CHF 19’065**
- Kapitalleistungssteuer **CHF 1’621**
- Auto-Kauf **CHF 40’000**
- Amortisation Hypothek **CHF 100’000**

Mittelzufluss

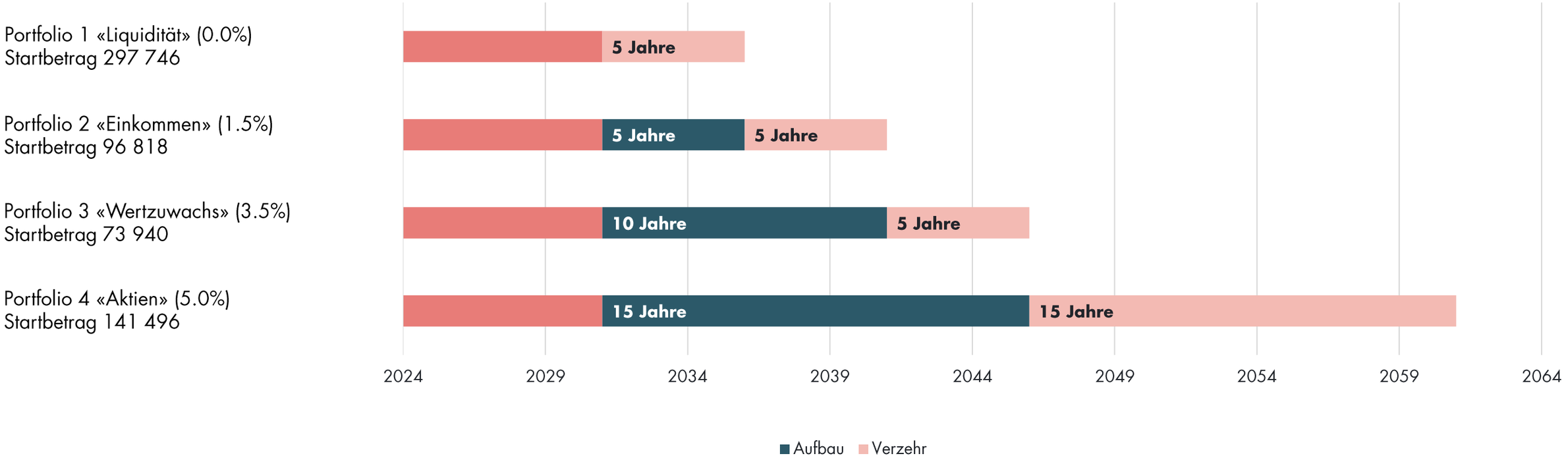
- Bezug Pensionskasse Herr Schneider **CHF 380’000**
- Bezug Säule 3a Frau Schneider **CHF 50’000**

BLKB

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Struktur der Anlagelösung – Aufbau und Verzehr der einzelnen Portfolios

Startbetrag aller Portfolios: 610 000

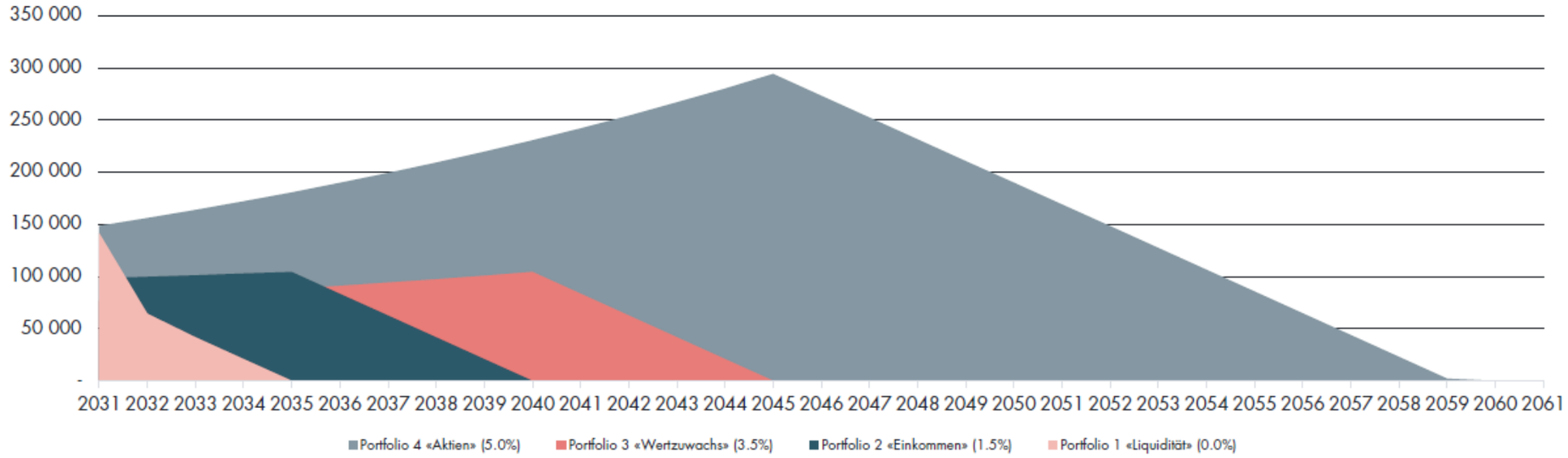


Bemerkung: CHF 100 000 (Liquiditätsreserve)

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Ihr Geld reicht Ihnen bis:

Verzehr Ihres Altersguthaben «Optimierungsvorschlag BLKB»



Ihr Geld reicht Ihnen bis...

	Kalenderjahr	Alter Markus
Optimierungsvorschlag BLKB	2060	94 Jahre
ohne Anlagen	2050	84 Jahre

Voraussichtliches Vermögen im Jahr 2046

Optimierungsvorschlag BLKB	373 300
ohne Anlagen	182 794
davon einkalkulierte Reserve	100 000

2060 (Herr Schneider **94 Jahre**) mit den Optimierungen

2050 (Herr Schneider **84 Jahre**) ohne Optimierungen

Die individuelle und persönliche Lösung

Individuelle Lösungen

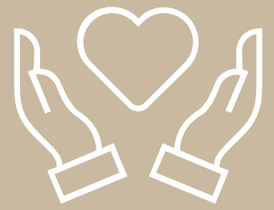
Sie kommen in den Genuss eines massgeschneiderten Umsetzungsplans.

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.

Disclaimer

Dieses Dokument enthält Werbung.

Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB - teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt - mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechende Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedwelcher Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. werden. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondleitung oder online unter der Webseite der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen. In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrenden nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Swiss Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

BLKB
Was morgen zählt