

## Inhalt

<b>WIE SIE RICHTIG VORSORGEN – EINIGE RATSCHLÄGE ZUM START</b>	10
<b>EIN STAR MIT ALTERSERSCHEINUNGEN</b>	13
<b>ALTERSVORSORGE UNTER DRUCK VON MEHREREN SEITEN</b>	17
Das Drei-Säulen-Konzept – kurz und bündig	18
Schuldenkrise bedroht Wohlstand und Pensionen	19
Negativzinsen als Gefahr für die Altersvorsorge	22
Die «graue Revolution» wird unterschätzt	23
Die erste Säule: AHV vor grossen Herausforderungen	26
Die zweite Säule: Die berufliche Vorsorge wird ausgehöhlt	28
Schönfärberei bei den Pensionskassen?	31
Die Zahl der «Rentnerkassen» steigt	35
Sammelstiftungen im Fokus der Aufsicht	36
Die dritte Säule: Privates Sparen wird wichtiger – und schwieriger	38
<b>STEUERN – WER OPTIMIEREN WILL, MUSS DAS SYSTEM VERSTEHEN</b>	41
Die Einkommenssteuer	46
Als gerechte Steuer konzipiert	46
Grosse regionale Unterschiede	48
Wieso jeder seinen Grenzsteuersatz kennen sollte	49
Wie finden Sie Ihren Grenzsteuersatz heraus?	52
Vermögenssteuern	53
Für vermögende Steuerzahler oft eine teure Steuer	54
Wie ist das Vermögen in der Schweiz verteilt?	55
Je nach Region mit hoher Progression	56
Steuern beim Bezug von Pensionskasse und Säule 3a	58
Berechnungsgrundlage der Kapitalauszahlungssteuer	58
Verschiedenste Berechnungsmodelle in den Kantonen	59
Die Auswirkungen des Berechnungsmodells auf die Steuerhöhe	62
Steuroptimierung: Staffelung von Kapitalbezügen	64
Den Wohnort wegen der Steuern wechseln	67
Steuerfälle beim Wertschriften- und Immobilienhandel	69
Unterhalt von Immobilien – ein häufiger Streitpunkt	70
Pauschale oder effektive Unterhaltskosten	73

Der Umgang mit den Steuerbehörden .....	77
Auch für die Behörden ist es nicht immer einfach .....	77
Gut dokumentiert ist immer gut .....	78
<b>VORSORGEN MIT DER AHV .....</b>	<b>81</b>
Alles Wichtige zur AHV .....	82
<b>VORSORGEN MIT DER PENSIONSASSE .....</b>	<b>93</b>
So verstehen Sie das Fachchinesisch der Pensionskassen .....	94
Grundlagen der zweiten Säule kurz erklärt .....	97
Pensionskasse ist nicht gleich Pensionskasse .....	99
Nicht alle Kassen sind gleich flexibel .....	99
So lesen Sie Ihren Pensionskassenausweis .....	100
Qualitätscheck: Wie gut ist Ihre Vorsorgeeinrichtung? .....	104
Wie man Einfluss auf das Pensionskassenvermögen nehmen kann .....	106
Was beim Pensionskasseneinkauf zu beachten ist .....	106
Sinnvolle Staffelung beim Bezug der Vorsorgegelder .....	114
Tücken beim Vorbezug von Geldern aus der beruflichen Vorsorge .....	116
Rente oder Kapital? Ein wichtiger Entscheid beim Bezug .....	119
Die Hypothek ist zu berücksichtigen .....	121
Ein Mix als Lösung? .....	122
Verschiedene Gruppen in der zweiten Säule .....	125
Frauen haben oftmals tiefere Renten als Männer .....	125
Teilzeitbeschäftigten drohen Vorsorgelücken .....	126
Selbstständigerwerbende haben viele Freiheiten .....	128
Gutverdienende: Umstrittene Sparpläne gewinnen an Bedeutung .....	129
Ausländer und Auslandschweizer: Mobilitätsfeindliche zweite Säule? .....	133
Konkubinatspaare: Vorsorgefallen in der «wilden Ehe» .....	137
Spezielle Situationen und die berufliche Vorsorge .....	139
Stellenwechsel: Wie funktioniert die Übertragung von Vorsorgegeldern? .....	139
Jobverlust: Wie geht es weiter mit der Vorsorge? .....	141
Scheidung: Was passiert mit dem Pensionskassengeld? .....	143
<b>VORSORGEN MIT DER SÄULE 3A .....</b>	<b>147</b>
Klare Absichten der Politik .....	148
Säule 3a – welche Steuervorteile bietet sie? .....	149

---

Verheiratete Doppelverdiener profitieren oft mehr als doppelt .....	151
Einfluss der Vermögenssteuer bei der Säule 3a .....	151
Erträge und Kapitalgewinne in der Säule 3a .....	153
Berechnungsbeispiele: Ist die Säule 3a für jedermann interessant? .....	154
Säule 3a – vor allem auf dem Papier eine gebundene Vorsorge .....	157
Steuroptimierung dank Staffelung von 3a-Bezügen .....	159
Kniffliges – und was es sonst noch zu beachten gibt .....	161
Einzahlung bei tiefem steuerbarem Einkommen .....	161
Der Einzahlungszeitpunkt kann entscheidend sein .....	161
Wohin mit dem Geld in der Säule 3a? .....	162
3a-Vorsorgekonto: Da weiss man, was man hat .....	163
Fonds und Co. – diversifizierte Geldanlagen in der Säule 3a .....	163
3a-Versicherungsprodukte .....	170
Festverzinsliche Anlagen in der Säule 3a .....	171
Konto oder Aktien in der Säule 3a – auf die Gesamtsituation kommt es an .....	171
<b>PRIVATE VORSORGE .....</b>	<b>173</b>
Konsumieren, spekulieren und investieren .....	174
Das Leben birgt viele Risiken .....	178
Das Bewusstsein für Risiken .....	178
Welche Risikoabsicherung ist sinnvoll – und welche nicht? .....	179
Absicherung beim Anlegen .....	181
Rendite und Risiko hängen bei Geldanlagen zusammen .....	183
Gratisrendite – es gibt sie doch .....	185
Oft zu wenig beachtet: Das eigene Humankapital .....	187
Aktienanlagen: Eine Basis für langfristigen Erfolg .....	188
Eigenschaften von Aktien .....	189
Langfristige Chancen mit Aktien .....	193
Obligationen: Stabilität, aber kaum Zinsen .....	198
Eigenschaften von Obligationen .....	199
Verzinsung von Obligationen .....	199
Der unterschätzte Zinseszinsseffekt .....	203
Lebensversicherungen: Sparen und Versichern sollte man trennen .....	204
Immobilien für die Altersvorsorge .....	208
Finanzierung einer selbstbewohnten Immobilie .....	210
Finanzierung von Renditeliegenschaften .....	216
Freiwillige Amortisation – wann ist das sinnvoll? .....	219

Mieten oder kaufen? .....	222
Indirekt in Immobilien investieren .....	225
<b>Rohstoffe: Hohe Anforderungen für den Anleger .....</b>	<b>229</b>
<b>Absicherung grosser Vermögen .....</b>	<b>234</b>
Inflation als grosses Risiko .....	234
Vermögenssicherung: Der Mix macht's .....	236
Fehler vermeiden bei der Vermögenssicherung .....	239
Auf verschiedene Szenarien vorbereitet sein .....	240
<b>Worauf Anleger getrost verzichten können .....</b>	<b>247</b>
<b>Geldanlagen und ihre Eigenschaften auf einen Blick .....</b>	<b>252</b>
<b>Der Umgang mit Beratern .....</b>	<b>254</b>
Gratisberatung: Gebühren durch die Hintertür .....	254
Honorarberatung: Auch hier gilt es, genau hinzusehen .....	255
Mögliche Kriterien bei der Beratersuche .....	255
 <b>FRÜHPENSIONIERUNG .....</b>	 <b>259</b>
<b>Eine Frühpensionierung reisst finanzielle Lücken .....</b>	<b>261</b>
<b>Überbrückungsrente aus der Pensionskasse als Ausweg? .....</b>	<b>262</b>
<b>Die Kosten einer Frühpensionierung .....</b>	<b>266</b>
Mit einer Frühpensionierung die Reduktion des Umwandlungssatzes umgehen? .....	268
AHV-Beiträge für Nichterwerbstätige .....	269
AHV-Beiträge bei verheirateten Frührentnern .....	271
Optimierungsmöglichkeiten bei den AHV-Beiträgen für Nichterwerbstätige .....	272
<b>Unfreiwillig in den Ruhestand – was nun? .....</b>	<b>273</b>
<b>Wie kann ich mir eine Frühpensionierung leisten? .....</b>	<b>275</b>
<b>Teilpensionierung als attraktive Alternative .....</b>	<b>276</b>
 <b>NACH DER PENSIONIERUNG .....</b>	 <b>279</b>
<b>Vom Sparer zum Kapitalverbraucher: Im Alter mit dem Geld auskommen .....</b>	<b>280</b>
<b>Geldanlage im Alter: Die Risikoprofile der Rentner .....</b>	<b>281</b>
<b>Arbeiten im Rentenalter: Geld hinzuverdienen mit steuerlichen Tücken .....</b>	<b>282</b>
<b>Auswandern nach der Pensionierung: Lebensabend unter Palmen .....</b>	<b>284</b>
<b>«Papierkram» – lästig, aber wichtig .....</b>	<b>288</b>
Vollmachten: Je nach Ausgestaltung sehr weitreichend .....	288
Vorsorgeauftrag: Was passiert bei Urteilsunfähigkeit? .....	289

---

Patientenverfügung:	
Welchen medizinischen Massnahmen man zustimmt	292
Hohe Pflegekosten: Wie kann man vorsorgen?	292
<b>ERBEN UND VERERBEN</b>	<b>297</b>
Das gesetzliche Erbrecht: Wer erbt was?	299
Gesetzlicher Erbanspruch und Pflichtteile	300
Geplante Flexibilisierungen	302
Was zählt zum Nachlassvermögen?	305
Der Güterstand entscheidet bei Ehepaaren über die Aufteilung des Vermögens	308
Testament, Erbvertrag und Ehevertrag:	
Drei Instrumente für die Nachlassplanung	310
Ehevertrag: Wichtig bei der Begünstigung des Ehepartners	311
Testament: Strikte Vorschriften	312
Erbvertrag: Sogar der Verzicht auf Pflichtteile ist möglich	313
Absicherung des Ehepartners: Die Angst vor der «lustigen Witwe»	315
Den Kindern die Immobilie vererben: Was dabei zu beachten ist	316
Herausforderungen bei der Erbteilung	317
Steuern bei Erbschaften	319
<b>ANHANG</b>	<b>323</b>
Quellen und Grundlagenartikel	324
Literaturverzeichnis	327
Abbildungsverzeichnis	332
Die Autoren	335