Zeitschrift: Akzent : Magazin für Kultur und Gesellschaft
Herausgeber: Pro Senectute Basel-Stadt
Band: - (2016)
Heft: 6: Arbeit und Verdienst : Basel und seine Wirtschaft

Rubrik: Finanzberatung : Anlegen nach der Pensionierung beginnt davor

Nutzungsbedingungen
Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Mehr erfahren

Conditions d'utilisation
L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. En savoir plus

Terms of use
The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. Find out more

Download PDF: 13.07.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, https://www.e-periodica.ch

Anlegen nach der Pensionierung beginnt davor

Kennen Sie Ihr Budget nach der Pensionierung? Reichen das Einkommen aus AHV und Pensionskasse sowie das Ersparte aus? Oder verfügen Sie über zusätzliches Vermögen, das Sie bereits heute anlegen können? Eine ganzheitliche Finanzplanung bringt Gewissheit. Die Spezialisten der Basler Kantonalbank (BKB) beraten Sie gerne.

Die Renten aus AHV und Pensionskasse decken meist den Grundbedarf nach der Pensionierung ab. Damit Sie Ihren neuen Lebensalltag mit viel Freizeit optimal gestalten können, brauchen Sie zusätzlich Ihr privat erspartes Vermögen. Aus diesem Grund sollte das Geld möglichst frühzeitig so angelegt werden, dass es eine gute Rendite bei vertretbarem Risiko abwirft und Sie gleichzeitig über genügend Liquidität verfügen. Wir helfen Ihnen bei der Planung und Strukturierung Ihres Finanzhaushalts und sorgen dafür, dass die komplexen Optimierungsmöglichkeiten für Sie einfach werden.

Liquidität hat oberste Priorität

Nach der Pensionierung brauchen Sie Ihr privates Vermögen. Und dank der immer höheren Lebenserwartung muss Ihr Vermögen viele Jahre ausreichen. Das bedeutet, dass Sie den Verbrauch Ihres Ersparten einteilen müssen. Im Alltag werden Sie eine bestimmte Summe in Form von liquiden Mitteln benötigen, zum Beispiel für den Kauf von Lebensmitteln, Kleidern, die Bezahlung der Krankenkasse oder von Ferien, aber auch für die Amortisation einer Hypothek. Ein Budget schafft Klarheit betreffend der Höhe der geplanten Ausgaben. Unterschätzen Sie die Inflation nicht. Im Durchschnitt rechnen wir jährlich mit zwei Prozent.

Individuelle Anlagestrategie

Wenn Sie einen Teil Ihres Vermögens die nächsten Jahre nicht benötigen oder aus einer Finanzplanung ein jährlicher Vermögensüberschuss hervorgeht, gilt es zu prüfen, wie das Geld angelegt werden soll. Wir empfehlen Ihnen, spätestens im Alter von 50 Jahren eine Finanzplanung zu erstellen. Aufgrund der aktuellen Marktsituation und Ihrer Situation vor dem Ruhestand ist es ratsam, mit einem Anlagehorizont von mindestens 15 Jahren zu rechnen. Damit können Sie dank der Anlagerendite Ihr Vermögen in diesen Jahren aufbauen und im Alter länger erhalten. Nach der Pensionierung können Sie mit Hilfe eines Etappenplans die Auszahlung der Tranchen planen. Damit verfügen Sie jederzeit über genügend Liquidität und schützen Ihr Vermögen wirksam vor dem Verlust der Kaufkraft.

Norbert Kärcher,
Finanzplaner
mit eidg. Fachausweis
Basler Kantonalbank

Mit der Finanzplanung den Überblick behalten

Die Finanzplanungsspezialisten der BKB beurteilen im Rahmen einer persönlichen Beratung und anhand Ihrer Unterlagen Ihre gesamte finanzielle Situation. Berücksichtigt werden dabei sowohl die Einkommens- und Vermögenswerte wie auch sämtliche Ausgaben und Verbindlichkeiten. Bedarfsweise stehen Ihnen auch unsere Erbschafts- und Steuerexperten zur Verfügung – alles aus einer Hand. Basierend auf dieser detaillierten, umfassenden Analyse unterbreiten wir Ihnen konkrete Vorschläge, die sich mit Ihren Wünschen in idealer Weise decken.

Spezialisierte Beratung

Eine finanzielle Standortbestimmung ist in jedem Alter sinnvoll. Vor allem die Pension sollte jedoch frühzeitig geplant werden. Auf der Basis einer individuellen Finanzplanung entdecken wir für Sie Ihr persönliches Optimierungspotenzial und definieren gemeinsam Massnahmen, damit Sie Ihre Ziele auch im Ruhestand erreichen können. Lassen Sie sich von uns beraten. Es lohnt sich. Wählen Sie die Telefonnummer 061 266 33 33 oder kontaktieren Sie uns unter www.bkb.ch/kontakt.

Norbert Kärcher

Die Basler Kantonalbank ist Sponsorin von Pro Senectute beider Basel.

Basler Kantonalbank