

20 Stolpersteine bei der Pensionierung

Keine Nettoberechnung

Was macht das schon aus, 1% Prozent Teuerung auf 20 Jahre?

Hier ein Beispiel: Annahme Rente von Fr. 3'000 / Monat, Teuerung bei 1%.

Was meinst du, wie hoch wäre deine Rente nach 20 Jahren?

Es wären rund Fr. 2'450 / Monat d.h. es fehlen dir rund Fr. 6'600 im Jahr! und mit jedem Jahr wird diese Schere grösser.

Die AHV kennt einen gewissen Teuerungsausgleich. Die Pensionskasse, kennt kein Ausgleich in der Altersrente.

Dauer

Pensionsplanung bilden oft etwa 20 Jahren ab. Der statistische Lebensdurchschnitt für einen 65 Jährigen ist jedoch ca. 85 Jahre. Je länger die Planung desto besser. Was wäre wenn doch jemand unerwartet länger gesund Leben würde?

Reicht das Geld immer noch?

Finanzplanung oder Pensionsplanung?

Was ist eigentlich der Unterschied? Eine Finanzplanung erstellt in der Regel ein ausgewiesener Finanzplaner (nicht zu verwechseln mit Fonds-, oder Finanzberater). Die Finanzplanung durchleuchtet sämtliche Themen von AHV, BVG, Erbrecht, Wertschriften, Immobilien und zeigt auf, welche Entscheidung hat welche Folgen und zu welchem Preis.

Eine Pensionsplanung ist hingegen, nicht normiert und hat keine Qualitätsansprüche. In der Praxis sehe ich von guten bis sehr schlechten Planungen alles. Ein Indiz ist oft der zu bezahlenden Preis, je tiefer desto weniger ist der Aufwand für die Erstellung und desto ungenauer sind die Auswertung, oft werden Faktoren einfach aussen vor gelassen. Ist ja einfacher doch sehr gefährlich, wenn es um die Sicherheit der eigenen Zukunft geht.

Steuern

Auch Steuern sparen muss geplant werden. Wer Abzüge auf mehrer Jahre verteilt hat mehr davon, als wenn alles auf einmal geltend macht.

Dazu ist die Frage, wurden sämtliche Möglichkeiten wirklich ausgeschöpft? Aus der Erfahrung sehe ich immer wieder, dass nur wenige sämtliche Möglichkeiten ausschöpfen.

Selbstüberschätzung - fehlende Vernetzung

In der Praxis sehe ich immer wieder Fehler - die irgendwo in einer Zeitschrift oder Buch gelesen werden. Was in der Zeitschrift abgedruckt ist, stimmt zwar meistens, jedoch die Information in richtigen Kontext zusammenzufügen ist etwas anderes. Oft fehlt es an Wissen für die richtige Vernetzung. Als Beispiel: was für einen Kanton (sogar Gemeinde) gilt muss für den anderen Kanton nicht gelten. Was für den einen Vater gilt muss nicht für den anderen Vater gelten. Die Zusammenhänge und die Details sind wichtig. Jemand hat mir mal gesagt, in dem ich ein Buch über Karate lese und auswendig kann, heisst dies noch lange nicht, dass die Anwendung korrekt ist. Übung macht auch hier den Meister.

Rentenbezug mit allen Faktoren

Ab welchem Alter fahre ich besser wenn ich die Rente wähle?

Oft werden Steuern, Teuerung und/oder Gebühren nicht berücksichtigt.

Altersgeiz

Eine schlechte Planung fördert gerne in Altersgeiz. Vielleicht kennen Sie auch jemanden in Ihrem Umfeld mit folgenden Gedanken: „Kann ich mir das noch leisten oder muss ich (noch) sparen?“

Altersarmut

Altersarmut ist oft noch ein Tabu Thema, obwohl die Zahlen etwas anderes sagen. Wird unterschätzt und nicht Thematisiert.

AHV Beiträge

Wer früher in Renten gehen will, darf nach wie vor AHV Beiträge zahlen. Diese Beiträge werden oft nicht berücksichtigt resp. budgetiert. Dies kann bis rund Fr. 25'000 pro Jahr zu Buche schlagen.

AHV Berechnungen

AHV Vorausberechnungen werden meist zu optimistisch angenommen. Oft sehe ich das man von der Max. AHV Rente ausgeht, jedoch in Wirklichkeit erhalten 43% Maximal und 4% die Minimal Rente. Wer sich zu lange auf die zu optimistische Werte abstützt und eine Pensionsplanung zu lange hinausschiebt, da kann das Erwachen schmerzlich sein.

AHV Kürzungen

AHV, ausländische Renten werde kaum berücksichtigt, die AHV Kürzung oft auch nicht.

Brutto - Netto? Was ist wieder was?

Bei Geldanlagen schaut man immer gerne brutto Zins anstatt den niedrigeren Netto Zins.

Rente oder Kapital

Die Konzentration ist auf die Frage Rente oder Kapital, alle wichtigen andere Aspekte werden oft vernachlässigt. Zum Beispiel: Steuern, Erbrecht, Vorsorgeaufträge, Patientenverfügung, Familienverhältnisse, Kinder, Scheidungskonventionen usw.

Fahrplan

Stell dir vor, du bist am Hauptbahnhof in Zürich und du weisst zwar welche Richtung, jedoch nicht um welche Zeit und auf welchem Gleis? Dieses Problem wird dir mit dem Massnahmeplan genommen. Der Massnahmeplan zeigt, Chronologisch auf was ist wann zu tun.

Erbrecht

Wer setzt sich gerne mit der eigenen Endlichkeit auseinander? Daher wird auch das Thema gerne auf Morgen verschoben. Wer das nicht sauber regelt, dem wird geregelt, ob das den Erbenden gefällt oder nicht. Oft kommt es zu Streitigkeiten, Zwangsliquidierung und finanziellen Engpässen. Das muss nicht sein.

Zeit

Die meisten überschätzen was Sie in einem Jahr erreichen können und unterschätzen was in 10 Jahren möglich ist. Dies gilt im Leben, wie bei den Finanzen.

Fristen

Oft verpassen Leute die gesetzlichen Fristen die Sie einhalten müssen, damit Sie von Ihren Vorteilen profitieren. Beispiel: wer die AHV früher beziehen will, muss genau die Frist einhalten, sonst ist der Zug abgefahren.

Plan B

Die Planungen gehen oft nur von „Schönwetter“ Szenarien aus. Alle bleiben gesund, Leben lange und sterben friedlich von einem Augenblick zum Anderen. Was ich jedem wirklich von Herzen wünsche. Dieser Wunsch geht leider nicht für jeden in Erfüllung, die Frage ist, was ist der Plan B - für die verschiedenen Szenarien. Damit jeder ein bisschen darauf vorbereitet ist.

Körper, Geist und Seele

Finanzberater sind oft „Fachidioten“. Sie sehen Ihre Aufgabe, Ihre Produkte und schauen dass es passend wird für den Kunden. Ich gehe da einen anderen Weg, da ich selber schon Nahtod Erfahrung gemacht habe, weiss ich, dass Geld zwar wichtig ist - jedoch das Leben noch viel mehr.

Last but not least Geld lernen

Bei der Pension, ist man so reich wie nie zuvor im Leben. Doch was genau mit dem genau anstellen? Ausgeben? Investieren?

Die meisten haben nie gelernt Geld anzulegen. Die Verantwortung haben Sie, das Risiko natürlich auch, bezahlen fürstlich Dritte - damit Sie in den meisten Fällen eine Unterperformance erhalten.

Geld, wie alles, will gelernt sein - Schritt für Schritt. Wenn du mehr dazu wissen willst, schreib mir.