Ihre Finpact Checkliste

Wie viel Einkommen muss Ihr Vermögen *liefern?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, wie gross Ihr tatsächlicher Cashflow-Bedarf ist und wie Dividenden, Zinsen, Liquidität und Entnahmen zusammenspielen können.

Ein Einkommensportfolio beginnt nicht bei der *Dividendenrendite*. Entscheidend ist zuerst, wie viel Geld Ihr Vermögen jährlich liefern muss und ob dieser Cashflow langfristig tragfähig finanziert werden kann.

FÜR WEN

Wer Einkommen bezieht

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Jährliche Ausgaben
- AHV und PK-Renten
- Weitere Einkünfte
- Depotübersicht
- Gewünschter Rest

DIE SIEBEN PUNKTE

01	**Wie viel Einkommen brauchen Sie pro Jahr?** Wie viel muss das Vermögen jährlich zusätzlich liefern?	CASHFLOW
02	**Wie gross ist Ihre Finanzierungslücke?** Bedarf minus AHV, PK und weitere Renten — die Differenz zählt.	DECKUNGSLÜCKE
03	**Welche Cashflows entstehen bereits?** Welche Dividenden, Zinsen und Ausschüttungen fliessen bereits?	AUSSCHÜTTUNGEN
04	**Wie viel müssen Sie zusätzlich entnehmen?** Was bleibt danach offen und wird über Verkäufe oder Cash gedeckt?	ENTNAHMEN
05	**Ist dieser Einkommensplan langfristig tragfähig?** Vertragen sich Rendite, Inflation, Kosten und Steuern mit dem Plan?	NACHHALTIGKEIT
06	**Was passiert bei einem starken Marktrückgang?** Bleiben Entnahmen möglich, wenn die Märkte gleichzeitig fallen?	RISIKO
07	**Wie viel Vermögen soll erhalten bleiben?** Darf das Vermögen aufgebraucht werden — oder soll ein Rest bleiben?	KAPITALERHALT

Dividenden sind keine Extrarendite.

Eine Dividende wandelt Unternehmenswert in Cash. Für die Planung zählt die Gesamtrendite, nicht die Dividendenrendite allein.

Einkommen hat mehrere Quellen.

Dividenden sind eine davon. Auch Zinsen, Liquidität und gezielte Verkäufe gehören dazu — entscheidend ist das Zusammenspiel.

Hohe Rendite ist kein Gütesiegel.

Eine hohe Dividendenrendite kann aus einem gefallenen Kurs stammen. Entscheidend sind Nachhaltigkeit und Gesamtrendite.

Erstellen Sie Ihren Anlageplan in 4 Minuten.

Kostenlos · unverbindlich · finpact.ch

Anlageplan erstellen →

Über 12'000 erstellte Anlagepläne | Spin-off der Universität St. Gallen | FINMA-reguliert

Diese Publikation der Finpact AG enthält Werbung. Sie dient ausschliesslich Informationszwecken und stellt weder eine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung noch ein Angebot oder eine Empfehlung im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) dar. Sie berücksichtigt die finanzielle Situation, die Kenntnisse, Erfahrungen und Anlageziele einzelner Empfängerinnen und Empfänger nicht; eine individuelle Abklärung bleibt vorbehalten. Mit Anlagen sind Risiken wie Wertschwankungen verbunden; vergangene Wertentwicklungen sind keine Garantie für künftige Ergebnisse. Angaben ohne Gewähr. Weitere Informationen zu unseren Finanzdienstleistungen und zur Ombudsstelle: finpact.ch/fidleg.