Ihre Finpact Checkliste

Wie viel Sicherheit braucht *Ihr Vermögen?*

Prüfen Sie in sieben Schritten, welcher Teil Ihres Vermögens Stabilität braucht und welcher Teil langfristig investiert bleiben kann.

Kurz vor der Pensionierung braucht nicht jeder Franken dieselbe Form von *Sicherheit*. Entscheidend sind Kapitalbedarf, sichere Einkommen, geplante Ausgaben und der Zeithorizont der einzelnen Vermögensteile.

FÜR WEN

Kurz vor der Pensionierung

ZEITBEDARF

20 Minuten

SIE BRAUCHEN

- Vermögensübersicht
- Budget Pensionierung
- AHV und PK-Renten
- Geplante Ausgaben
- Liquiditätsreserve

DIE SIEBEN PUNKTE

01 ☐	**Wie viel Geld brauchen Sie in den nächsten Jahren?** Welcher Betrag muss in den nächsten Jahren wirklich verfügbar sein?	KAPITALBEDARF
02 ☐	**Welche Ausgaben decken sichere Einkommen?** Wie viel des Bedarfs decken AHV, PK-Renten und andere Einkommen?	EINKOMMEN
03 ☐	**Welche grösseren Ausgaben kommen dazu?** Umbau, Hypothek, Familie — was löst zusätzlichen Kapitalbedarf aus?	PLANUNG
04 ☐	**Welcher Betrag muss kurzfristig stabil bleiben?** Welcher Teil darf nicht von kurzfristigen Marktbewegungen abhängen?	STABILITÄT
05 ☐	**Welcher Teil kann langfristig investiert bleiben?** Welches Vermögen wird erst in zehn oder fünfzehn Jahren gebraucht?	ZEITHORIZONT
06 ☐	**Ist genügend Kaufkrafterhalt eingeplant?** Reicht das Ertragspotenzial gegen Inflation und laufende Entnahmen?	INFLATION
07 ☐	**Passt das Risiko zur Aufgabe jedes Teils?** Sind kurz-, mittel- und langfristiges Kapital entsprechend angelegt?	RISIKOBUDGET

Sicherheit ist zeitabhängig.

Kapital für die nächsten Jahre braucht vor allem Verfügbarkeit. Langfristiges Vermögen muss zusätzlich seine Kaufkraft erhalten können.

Stabil ist nicht risikolos.

Sehr defensive Anlagen schwanken kaum. Langfristig drohen ihnen Inflation, Entnahmen und zu tiefe reale Renditen.

Pensionierung heisst nicht defensiv.

Der Zeitpunkt allein bestimmt die Struktur nicht. Verschiedene Vermögensteile haben verschiedene Aufgaben, Horizonte und Risikobudgets.

Erstellen Sie Ihren Anlageplan in 4 Minuten.

Kostenlos · unverbindlich · finpact.ch

Anlageplan erstellen →

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.