

IHR VORSORGE KOMPASS



neolife

EINLEITUNG

🔔 Wussten Sie, dass 92% der Invaliditätsfälle in der Schweiz durch Krankheiten verursacht werden? Ja, Sie haben richtig gelesen – nicht durch Unfälle, wie viele glauben! Aber das ist nicht alles: Viele Schweizer müssen im Ruhestand mit nur 50% ihres letzten Einkommens auskommen. Stellen Sie sich vor, Sie haben im Ruhestand nur die Hälfte dessen, was Sie gewohnt sind, während die Lebenshaltungskosten stetig steigen.

💡 Noch schockierender: Das Schweizer Rentensystem, auf das so viele Menschen vertrauen, steht unter Druck. Experten warnen, dass es bis 2030 nicht mehr ausreichend finanziert sein könnte. Die Folge: höhere Beiträge und niedrigere Leistungen – und eine unsichere finanzielle Zukunft für viele Menschen. Ist es da nicht an der Zeit, jetzt zu handeln?

In diesem E-Book erfahren Sie, warum die ersten beiden Säulen der Altersvorsorge möglicherweise nicht ausreichen, und wie Sie mit der dritten Säule Ihre finanzielle Zukunft sichern können. Sie werden schockierende Fakten und häufige Fehler entdecken, die viele Menschen bei ihrer Vorsorge machen – und wie Sie diese vermeiden können. 📈

KAPITEL 1:

DAS DREI-SÄULEN-SYSTEM DER ALTERSVORSORGE – EIN ÜBERBLICK

1.1 Die erste Säule: Staatliche Vorsorge – reicht das wirklich?

Die AHV (Alters- und Hinterlassenenversicherung) ist der Grundstein der Altersvorsorge in der Schweiz. Doch wussten Sie, dass sie nur das Existenzminimum abdeckt? 🏠 Die AHV ist stark von der wirtschaftlichen Lage abhängig. In Krisenzeiten könnten die Beiträge erhöht oder die Leistungen gekürzt werden. Das bedeutet: Es reicht nicht aus, um den Lebensstandard zu sichern – insbesondere in einem Land mit so hohen Lebenshaltungskosten wie der Schweiz.

1.2 Die zweite Säule: Berufliche Vorsorge – Renditen im Sinkflug

Die berufliche Vorsorge soll eigentlich den Lebensstandard im Ruhestand sichern. Aber niedrige Zinssätze machen den Pensionskassen schwer zu schaffen. 💰 Weniger Zinsen bedeuten, dass viele Menschen viel weniger Geld erhalten werden, als sie ursprünglich erwartet haben. Doch es gibt auch gute Nachrichten: Sie können Ihr Kapital aus der zweiten Säule teilweise oder ganz auszahlen lassen und so mehr Flexibilität erhalten.

KAPITEL 1:

DAS DREI-SÄULEN-SYSTEM DER ALTERSVORSORGE – EIN ÜBERBLICK

1.3 Die dritte Säule: Ihre Rettungsleine für die Zukunft

Und hier kommt die dritte Säule ins Spiel – Ihre persönliche Chance, die Lücken zu schliessen und Ihre finanzielle Sicherheit zu erhöhen. Besonders die Säule 3a bietet erhebliche Steuervorteile: Sie können bis zu CHF 7'056 pro Jahr (Stand 2024) von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen und so bares Geld sparen. 🎯 Diese Flexibilität können Sie nutzen, um Wohneigentum zu finanzieren, in die Selbstständigkeit zu starten oder einfach Ihre finanzielle Zukunft zu sichern.

KAPITEL 2:

WARUM SÄULE 1 UND 2 NICHT MEHR AUSREICHEN

2.1 Die demografische Bombe tickt

👴👵 Die Schweiz wird immer älter – und das belastet das Rentensystem. Immer weniger Erwerbstätige finanzieren immer mehr Rentner. Was bedeutet das für Sie? Ganz einfach: Steigende Beiträge, niedrigere Renten. Experten warnen, dass das Rentensystem ohne Reformen nach 2030 nicht mehr tragfähig ist. Und wenn Sie sich allein auf die AHV und die Pensionskasse verlassen, könnte das ein finanzielles Fiasko bedeuten.

2.2 Niedrige Zinssätze: Der stille Feind Ihrer Rente

Die niedrigen Zinsen haben dramatische Auswirkungen auf die Pensionskassen – und damit auf Ihre zukünftige Rente. 🏠 Viele Menschen werden im Ruhestand mit nur 50% ihres letzten Einkommens auskommen müssen. Und mit den steigenden Lebenshaltungskosten wird es schwer, den gewohnten Lebensstandard zu halten.

KAPITEL 2:

WARUM SÄULE 1 UND 2 NICHT MEHR AUSREICHEN

2.3 Lebenshaltungskosten steigen – Ihr Einkommen sinkt

 Die Schweiz gehört zu den teuersten Ländern der Welt. Und im Ruhestand, wenn das Einkommen reduziert ist, könnten die Lebenshaltungskosten zu einer enormen Belastung werden. Ohne zusätzliche Ersparnisse aus der dritten Säule wird es schwierig, den Ruhestand sorgenfrei zu geniessen.

KAPITEL 3:

DIE 5 GRÖSSTEN FEHLER BEI DER ALTERSVORSORGE – UND WIE SIE DIESE VERMEIDEN KÖNNEN

! Fehler Nr. 1: Zu spät anfangen
Viele Menschen denken: "Ich fange mit der Altersvorsorge später an." Doch je länger Sie warten, desto mehr verlieren Sie durch den entgangenen Zinseszinsseffekt. Lösung: Fangen Sie sofort an – auch kleine Beiträge machen langfristig einen grossen Unterschied. ⏰

! Fehler Nr. 2: Steuervorteile ignorieren
Wussten Sie, dass Sie mit der dritten Säule Ihre Steuerlast erheblich senken können? 🚀 Viele Menschen nutzen dieses Potenzial nicht. Lösung: Maximale Einzahlungen in die dritte Säule bringen Ihnen sofortige Steuerersparnisse!

! Fehler Nr. 3: Keine Diversifikation
Alles in eine Anlageform zu investieren, ist riskant. Lösung: Streuen Sie Ihre Anlagen! 📊 Ob Aktien, Fonds oder festverzinsliche Wertpapiere – die richtige Mischung bietet Ihnen Sicherheit und Wachstumspotenzial.

KAPITEL 3:

DIE 5 GRÖSSTEN FEHLER BEI DER ALTERSVORSORGE – UND WIE SIE DIESE VERMEIDEN KÖNNEN

! Fehler Nr. 4: Keine Anpassung an Lebensveränderungen
Hat sich Ihre Situation geändert – zum Beispiel durch Heirat, Kinder oder einen Hauskauf? Wenn ja, dann müssen Sie auch Ihre Vorsorgepläne anpassen.
Lösung: Überprüfen Sie Ihre Vorsorge regelmässig und passen Sie diese an Ihre aktuellen Bedürfnisse an.

! Fehler Nr. 5: Invalidität unterschätzen
Viele Menschen denken, dass Invalidität nur durch Unfälle verursacht wird. Falsch!
92% der

Invaliditätsfälle in der Schweiz entstehen durch Krankheiten. Lösung: Sorgen Sie frühzeitig vor und schützen Sie sich vor den finanziellen Folgen einer Invalidität.



KAPITEL 4:

WIE SIE DIE DRITTE SÄULE OPTIMAL NUTZEN KÖNNEN

4.1 Frühzeitig starten und den Zinseszinseffekt nutzen

Der Zinseszinseffekt ist Ihr bester Freund. Je früher Sie anfangen, desto mehr profitiert Ihr Vermögen von diesem Effekt.

📈 Setzen Sie sich das Ziel, den maximalen Betrag in die dritte Säule einzuzahlen und langfristig Vermögen aufzubauen.

4.2 Diversifikation für mehr Sicherheit
Stellen Sie sicher, dass Sie Ihre Anlagen in der dritten Säule klug diversifizieren. 📁
Dies schützt Sie vor Marktschwankungen und maximiert Ihre Chancen auf langfristiges Wachstum.

4.3 Steuervorteile voll ausnutzen
Die dritte Säule bietet erhebliche Steuervorteile, die Sie sofort nutzen sollten. 💡 Maximieren Sie Ihre Einzahlungen und reduzieren Sie Ihre Steuerlast – und geniessen Sie mehr Nettovermögen im Ruhestand.

SCHLUSSWORT

Die Altersvorsorge in der Schweiz steht vor grossen Herausforderungen, aber Sie haben die Chance, sich selbst und Ihre Familie finanziell abzusichern. Die dritte Säule ist der Schlüssel zu einer sicheren Zukunft.

Handeln Sie jetzt und vermeiden Sie die 5 grössten Fehler. Vereinbaren Sie noch heute ein unverbindliches Erstgespräch mit uns – wir zeigen Ihnen, wie Sie Ihre Altersvorsorge optimieren und Steuervorteile nutzen können. ☎

Kontaktinformation:

Falls Sie Interesse an einer individuellen Beratung haben, zögern Sie nicht, mich zu kontaktieren. Gemeinsam können wir Ihre finanzielle Zukunft planen und Ihre Vorsorgelücken schliessen.