

# Vorsorge langfristig planen!



Rolf Isler  
Leiter Finanz  
Bezirks-  
Sparkasse  
Dielsdorf

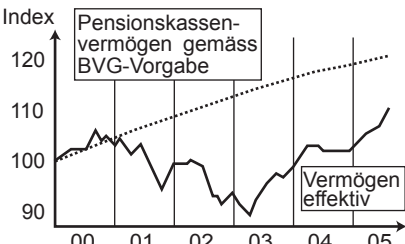
Der CSAM Schweizer Pensionskassenindex zeigt die Vermögensentwicklung von Schweizer Pensionskassen. Wie vor einigen Tagen gemeldet wurde, hat sich dieser Index im zweiten Quartal 2005 erfreulich entwickelt und um 3.9% zugenommen (vgl. ausgezogene Kurve). Damit hat sich der Rückstand auf das gemäss der gesetzlichen Mindestverzinsung erforderliche, vorgegebene Vorsorgevermögen verringert. Bis Ende 2002 lag die Mindestverzinsung bei 4%. Im 2003 wurde sie auf 3.25%, im 2004 auf 2.25% und im 2005 auf 2.5% festgelegt. Das ergibt die punktierte Kurve.

Die Altersvorsorge muss langfristig betrachtet werden - auch für die persönliche Finanzplanung. Spätestens im Alter 55 ist es Zeit für eine Standortbestimmung: Wie hoch werden meine AHV und meine Pensionskassenrente sein? Reicht das ersparte Vermögen für das erforderliche Zusatzeinkommen?

Ab Alter 60 müssen konkrete Entschiede gefällt werden. Wann möchte ich den Ruhestand antreten? Will ich das Pensionskassengeld als Kapital oder als Rente haben? Wie beziehe ich Kapital steueroptimiert? Wie lege ich das Geld an? Soll ich meine Hypothek zurückzahlen?

Für Fragen zur persönlichen Vorsorge stehe ich gerne zur Verfügung.

## Die PK-Vermögen steigen wieder



zusätzliche Informationen unter:  
[www.sparkasse-dielsdorf.ch/kolumnen](http://www.sparkasse-dielsdorf.ch/kolumnen)