

**Zeitschrift:** Horizonte : das Angebot von Pro Senectute Kanton Zug  
**Band:** 16 (2010)  
**Heft:** 31

**Artikel:** Ein gut geplanter Vermögensverzehr  
**Autor:** Schäppi, Rolf  
**DOI:** <https://doi.org/10.5169/seals-791223>

### **Nutzungsbedingungen**

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. [Siehe Rechtliche Hinweise.](#)

### **Conditions d'utilisation**

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. [Voir Informations légales.](#)

### **Terms of use**

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. [See Legal notice.](#)

**Download PDF:** 19.10.2024

**ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>**

# Ein gut geplanter Vermögensverzehr



*Rolf Schächli  
Leiter Finanzplanung und  
Steuern Zuger Kantonalbank*

Für die Zeit nach der Pensionierung schmieden viele Leute Pläne. Sie freuen sich auf Dinge, die bisher zu kurz kamen wie z.B. vermehrte Reisen oder andere Hobbys. Veränderungen sind hier erwünscht, ganz im Gegensatz zur finanziellen Situation, die möglichst stabil sein soll. Deshalb haben viele Schweizerinnen und Schweizer im Rahmen der dritten Säule eine private Altersvorsorge aufgebaut und damit die finanziellen Voraussetzungen für einen unbeschwerteren Ruhestand geschaffen. Doch wie sollen die frei werdenden Gelder künftig angelegt werden?

Auch im Pensionsalter sollen die privaten Ersparnisse eine angemessene Rendite abwerfen und die gewünschte Sicherheit gewähren. Neue Vorsorgeprodukte entsprechen diesem Bedürfnis.

## **Auszahlplan mit Garantie**

Eine Variante wäre, das Vorsorgevermögen «in Eigenregie» zu investieren. Dies erfordert jedoch viel Zeit sowie gute Finanzmarktkenntnisse. Wer sich nicht so intensiv um seine Finanzen kümmern will, wählt mit Vorteil eine andere Lösung. Erste Priorität für die meisten Anleger hat dabei die Sicherheit des Vorsorgekapitals. Deshalb sind für die Phase des Vermögensverzehrs Produkte sehr geeignet, die mit einer Garantie verbunden sind. Mit dem «Swisscanto Income Plan Garant» bietet die Zuger Kantonalbank eine neue und innovative Lösung an, welche auf die besonderen Bedürfnisse bei der Investition von Vorsorgegeldern zugeschnitten ist. Das Produkt verbindet die Sicherheit einer während 15 bis 25 Jahren garantierten Auszahlung mit dem Renditepotenzial einer Fondsanlage. Bei unerwartetem Liquiditätsbedarf besteht darüber hinaus jederzeit die Möglichkeit, auf das vorhandene Fondsvermögen zurückzugreifen.

## **Grosser Nutzen für Anleger**

Dieses Vorsorgeprodukt entspricht verschiedenen Bedürfnissen von Personen, die ihre Vorsorgegelder möglichst gut bewirtschaften möchten.

- **Hohe Sicherheit:** Die Auszahlungen während der Vertragsdauer sind garantiert. Das eingesetzte Kapital ist vor Verlusten geschützt.
- **Teilhabe an Kursgewinnen:** Durch die Investition in Anlagefonds und die laufende Anpassung der Auszahlungen an eine positive Entwicklung der Fonds kann von steigenden Finanzmärkten profitiert werden.

- **Systematische Stärkung der Altersvorsorge:** Die planmässigen Auszahlungen ergänzen die Leistungen aus AHV und Pensionskasse individuell.
- **Flexibilität:** Der Auszahlungsplan kann jederzeit kostenfrei aufgelöst werden. Damit kann flexibel über das aktuelle Fondsguthaben verfügt werden.
- **Steuervorteile:** Als Einkommen besteuert wird nur jener Teil der periodischen Auszahlungen, der die ursprüngliche Einlage übersteigt. Konkret steuerbar sind nur die garantierten Zinsen, eine allfällige Garantieerhöhung sowie die Schlusszahlung. Leistungen aus privaten Rentenversicherungen hingegen unterliegen zu 40% der Einkommenssteuer, womit auch der eigentliche Vermögensverzehr besteuert wird.

Lösungen wie der «Swisscanto Income Plan Garant» eignen sich für den planmässigen Verzehr des Vorsorgevermögens ausgezeichnet. Sie decken die Bedürfnisse nach einem regelmässigen Zusatzeinkommen und einem hohen Mass an Sicherheit ab, bieten Renditepotenzial und die nötige Flexibilität. In einem Beratungsgespräch kann die für Sie beste Lösung ermittelt werden.