BÜNDNER
VORSORGETAG

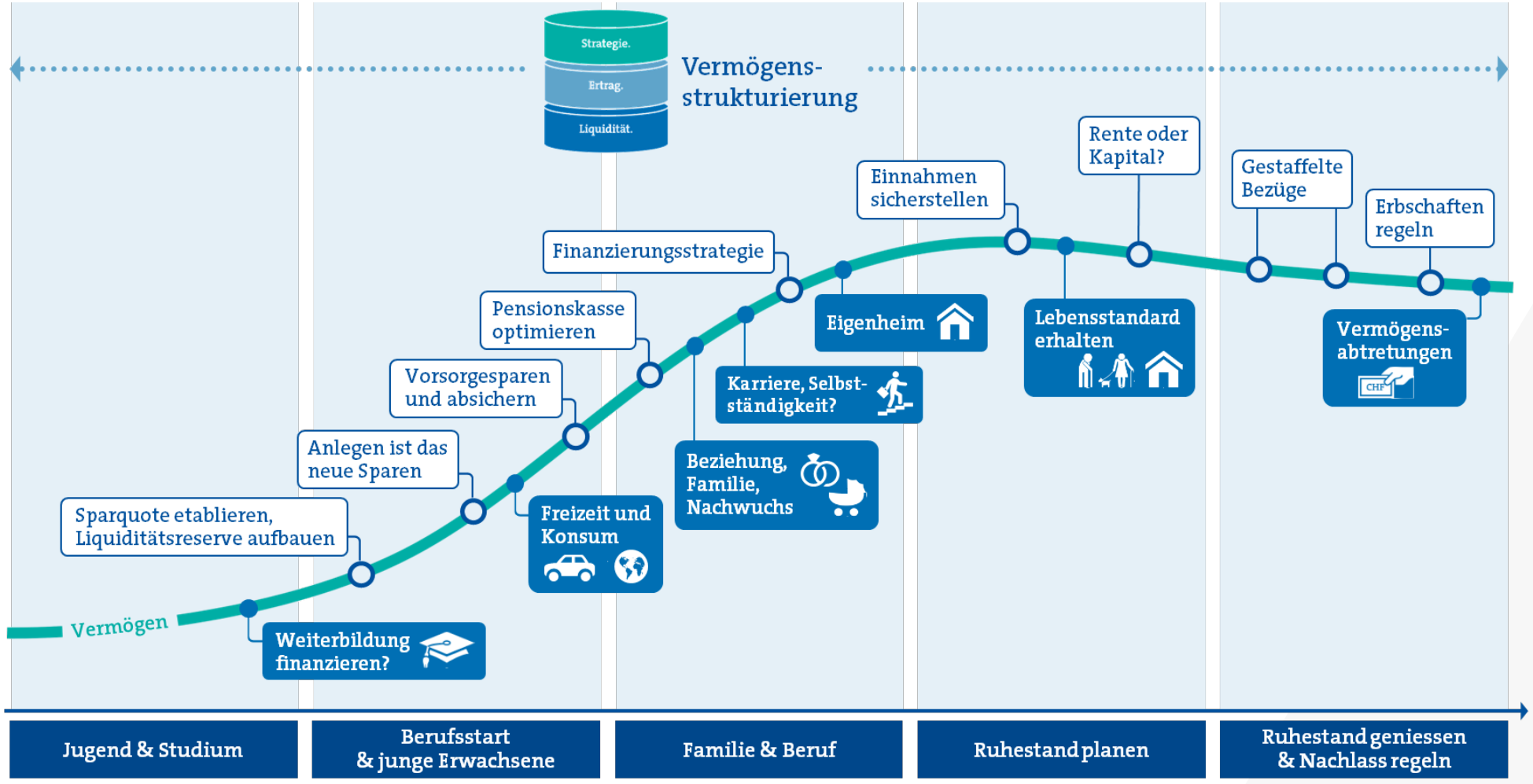
VERMÖGENSSTRUKTUR MIT WEITBLICK.

Signorell Fortunat und Tobias Trepp

Graubündner
Kantonalbank

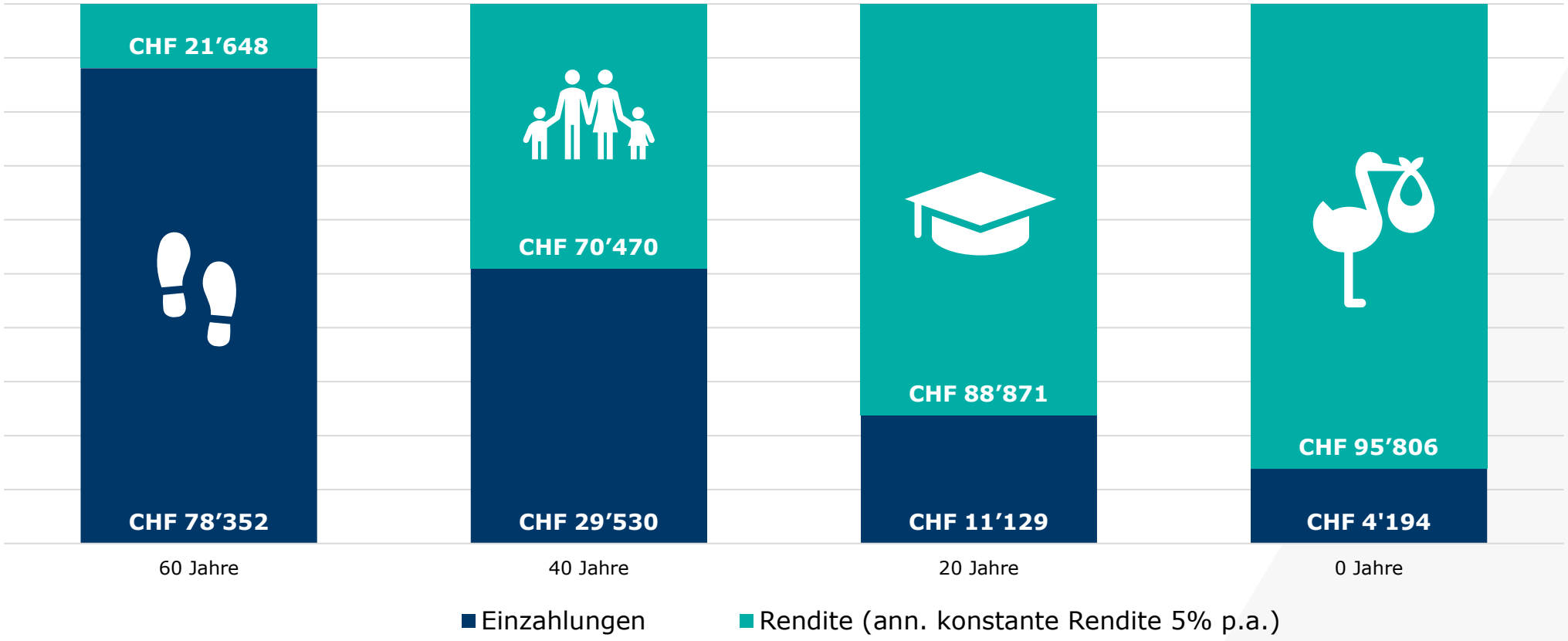


Lebensphasen und ihre Chancen.



Geld für sich arbeiten lassen!

Ziel: Mit 65 Jahren 100’000 CHF auf dem Konto – wie viel muss ich investieren?



Hinweis zum nachfolgenden Fallbeispiel

Im folgenden Fallbeispiel wird beispielhaft von Investitionen gesprochen. Dabei wird eine bestimmte Risikobereitschaft angenommen und ein langer Anlagehorizont vorausgesetzt.

Die tatsächliche **Anlegerprofilierung** ist jedoch immer **individuell** und fallbezogen. Sie wird im Rahmen einer **persönlichen Beratung gemeinsam erarbeitet und berücksichtigt die persönliche Situation, die Ziele sowie die Risikofähigkeit und Risikobereitschaft der anlegenden Person**.



Hinweis zum Fallbeispiel

Ziele erreichen.

Lena Caviezel & Mirjam Hartmann · ALTER 40

Einnahmen

CHF 150'000

p.a. · Erwerbseinkommen (180%)

Ausgaben

CHF 130'000

p.a. · inkl. Steuern

Vermögen

CHF 150'000

Liquidität 150'000 – keine Anlageerfahrung

Permanente Liquiditätsreserve 50'000

Ziele

Eigenheim in 10 Jahren



Die Traumimmobilie

Unerreichbar auf den ersten Blick.

Kaufpreis

CHF 1'500'000

Erforderliche Eigenmittel

CHF 300'000



Verschiedene Wege zum Ziel?

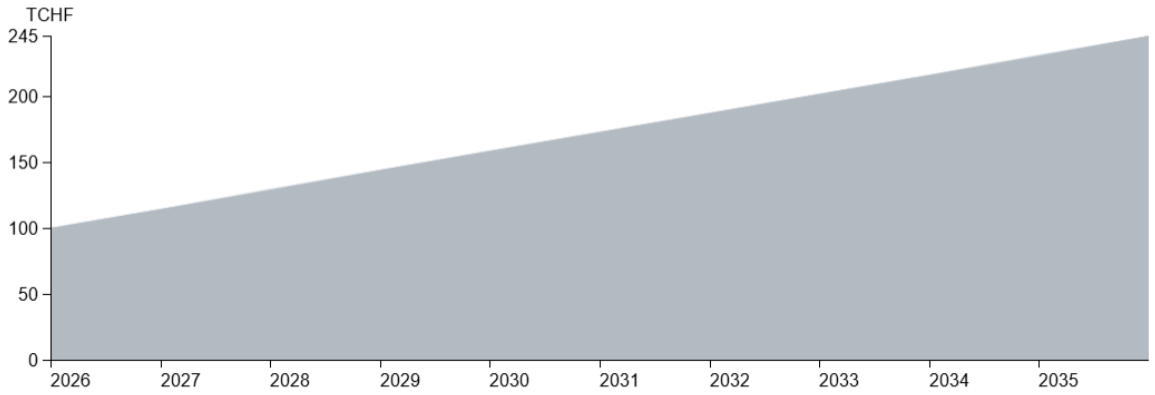
1. Kontosparen

2. Strukturiert investieren



Ziele: Eigenheim erwerben.

Mit Kontosparen nicht realisierbar.



Endbetrag nach 10 Jahren Kontosparen: CHF 245'373, bedeutet eine **Lücke von CHF 54'627**.

Mit Kontosparen ist die Traum-Immobilie nicht realisierbar.

Zeit

10 Jahre

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

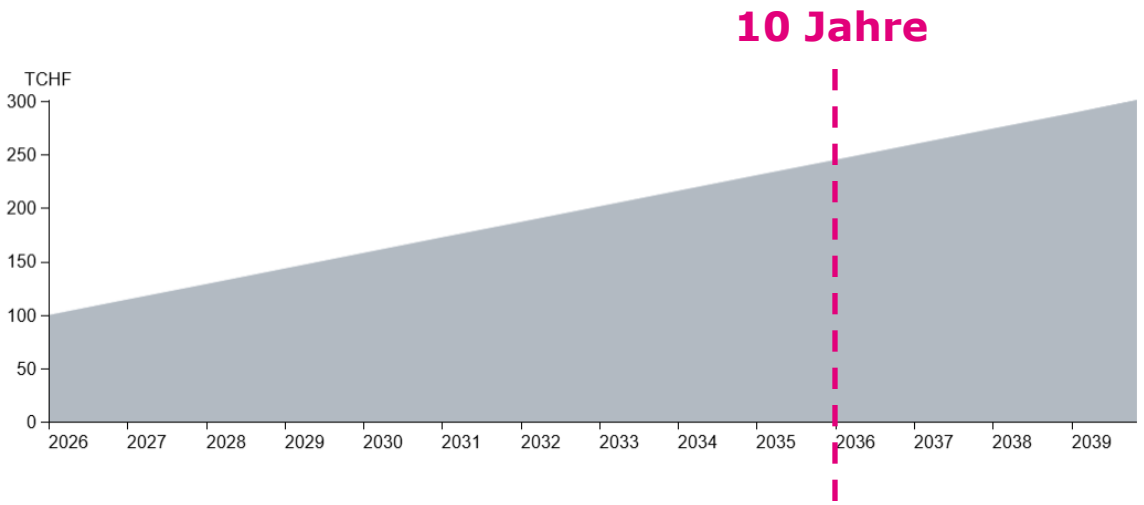
Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

Kontosparen

Sparkonto 0.01% p.a.

Ziele: Eigenheim erwerben.

Traum-Immobilie wurde weiterverkauft.



Damit die CHF 300'000 mit Kontosparen erreicht werden können, benötigen Lena und Mirjam **13 Jahre und 10 Monate Zeit.**

Die Traum-Immobilie wurde bereits vor 3 Jahren und 10 Monaten verkauft.

Zielbetrag

CHF 300'000

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

Kontosparen

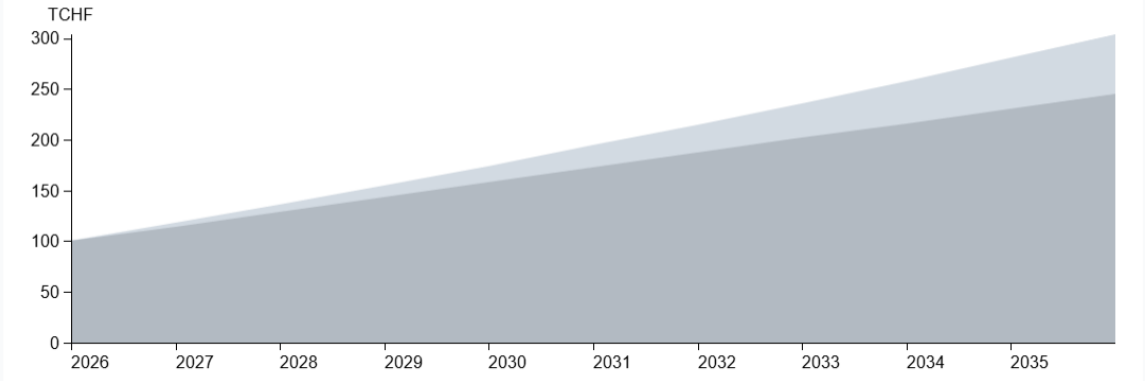
Sparkonto 0.01% p.a.

Ziele: Eigenheim erwerben.

Mit Geldanlage realisierbar.

Ihr Endkapital nach 10 Jahren

CHF 303'552



Endbetrag nach 10 Jahren Geldanlage «Ausgewogen»: **CHF 303'000**, bedeutet einen **Überschuss** von 3'000.

Zielbetrag

CHF 300'000

Zeithorizont

10 Jahre

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

Anlagestrategie «Ausgewogen»

Erwartete Rendite 3.00% p.a.

Zielbetrag nach 10 Jahren erreicht!

Ziele können sich verändern.

Lena Caviezel & Mirjam Hartmann · ALTER 40

Ausgaben

CHF 130'000

p.a.

Bedarf

Überbrückung 5 Jahre, d.h. CHF 650'000

Details

Kein Vorbezug der AHV- und PK-Rente

Ziele

Frühpensionierung mit 60

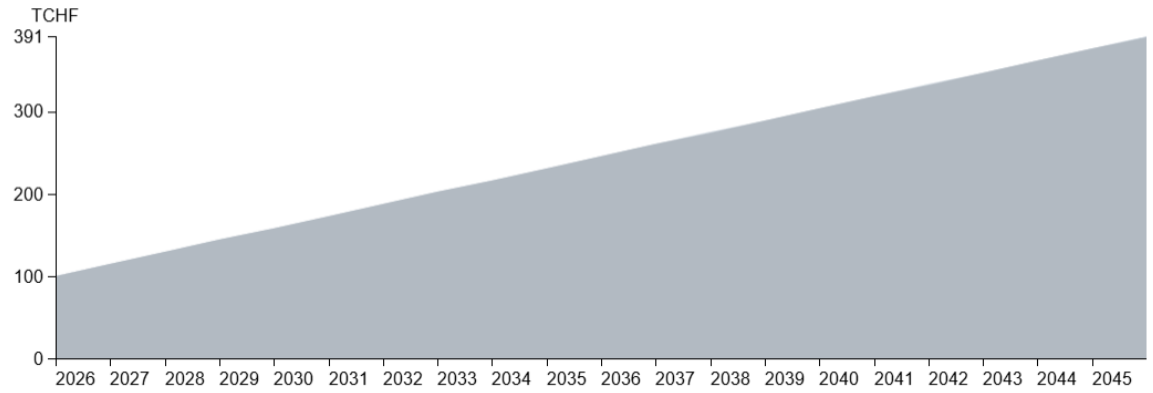


Ziel: Frühpensionierung 60.

Mit Kontosparen nicht realisierbar.

Ihr Endkapital nach 20 Jahren

CHF 390'891



Endbetrag nach 20 Jahren Kontosparen: CHF 390'000, bedeutet eine **Lücke von CHF 210'000**.

Zielbetrag

CHF 650'000

Zeithorizont

20 Jahre

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

Kontosparen

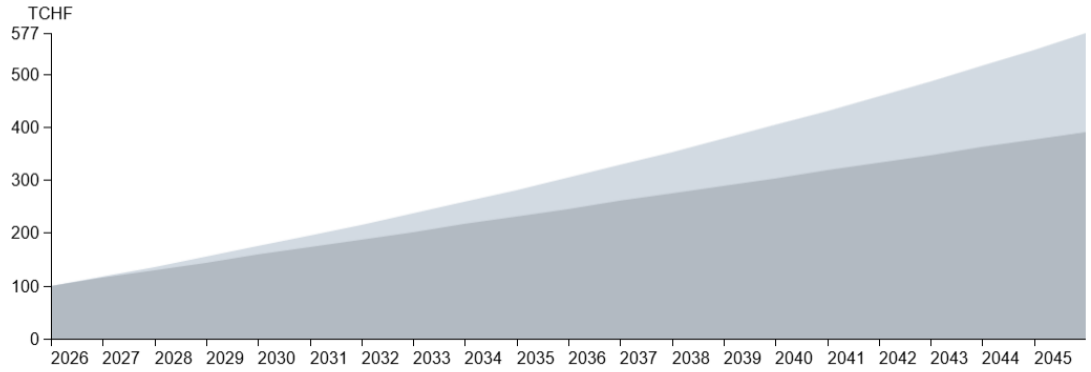
Sparkonto 0.01% p.a.

Mit Kontosparen ist die Frühpensionierung nicht realisierbar.

Ziel: Frühpensionierung 60.

Leider auch nicht mit Geldanlage «Ausgewogen».

Ihr Endkapital nach 20 Jahren
CHF 577'109



Endbetrag nach 20 Jahren Geldanlage «Ausgewogen»: CHF 577'000, bedeutet eine **Lücke von CHF 73'000**.

Mit Geldanlage «Ausgewogen» ist die Frühpensionierung nicht realisierbar.

Zielbetrag

CHF 650'000

Zeit

20 Jahre

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

Anlagestrategie «Ausgewogen»

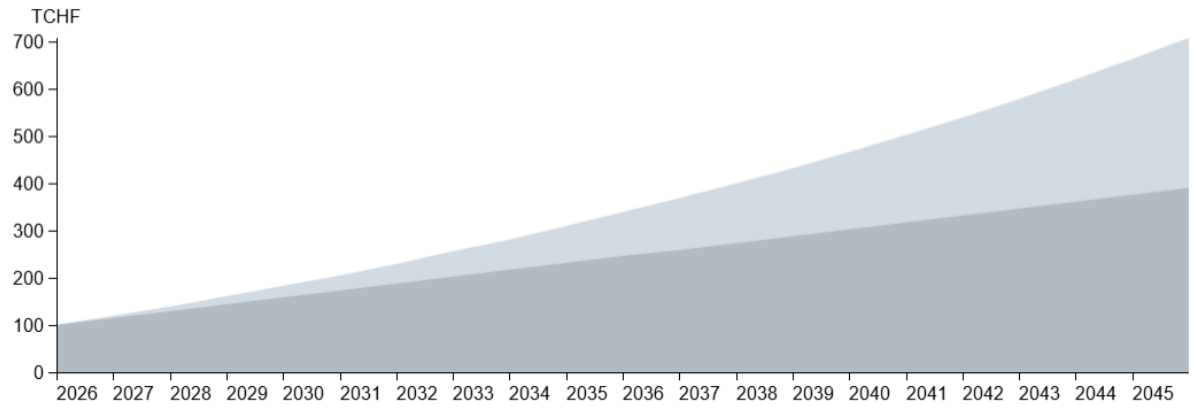
Erwartete Rendite 3.00% p.a.

Ziel: Frühpensionierung 60.

Lösung: Erhöhung der Risikobereitschaft.

Ihr Endkapital nach 20 Jahren

CHF 707'787



Endbetrag nach 20 Jahren Geldanlage «Kapitalgewinn»: **CHF 707'000**, bedeutet einen **Überschuss** von 57'000.

Mit Geldanlage «Ausgewogen» ist die Frühpensionierung realisierbar.

Zielbetrag

CHF 650'000

Zeithorizont

20 Jahre

Ersteinlage

CHF 100'000

Bereits erspartes Vermögen

Monatliche Spareinlage

CHF 1'210

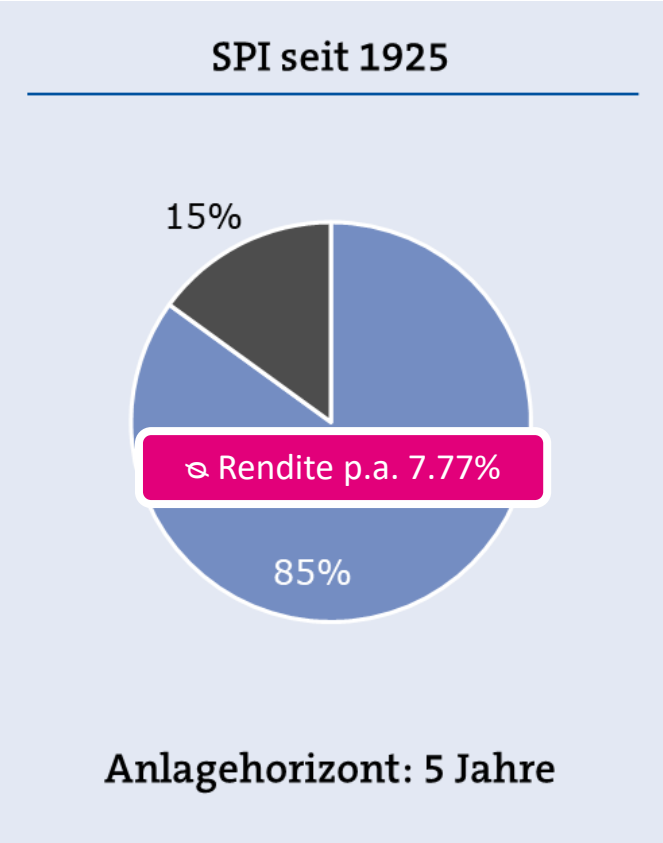
Maximaleinzahlung Säule 3a (Monatsbeitrag)

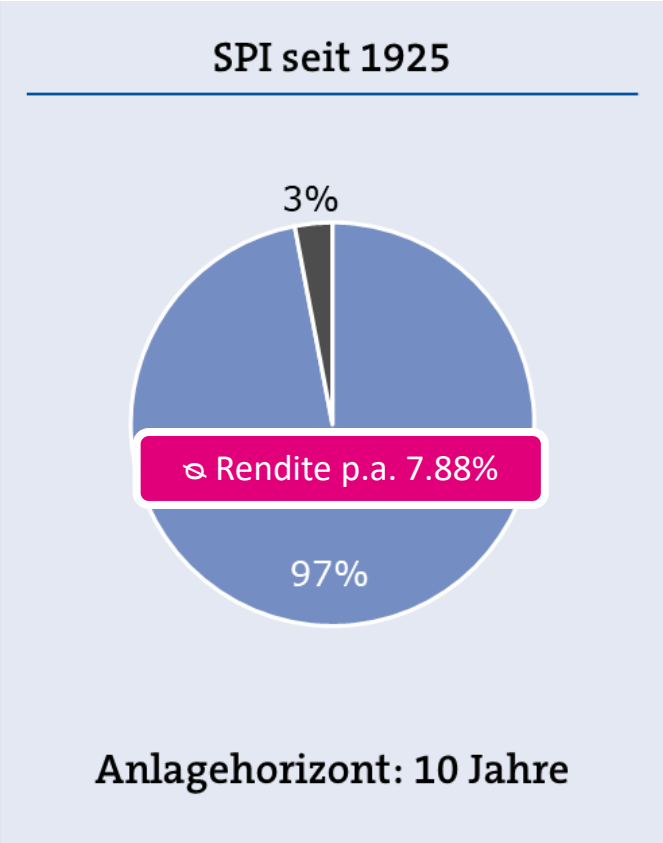
Anlagestrategie «Kapitalgewinn»

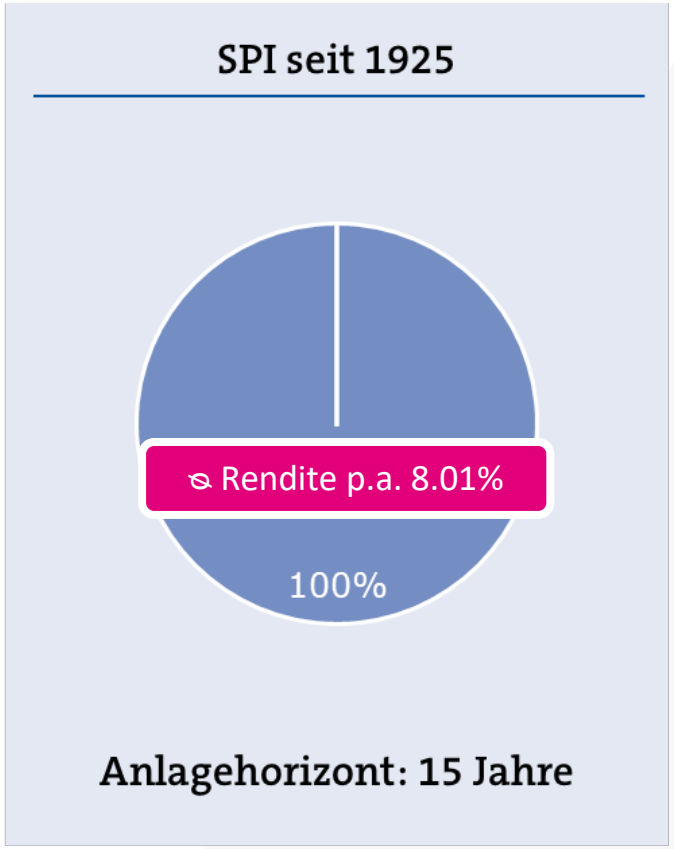
Erwartete Rendite 4.50% p.a.

Ziele erreichen: Systematisch anlegen.

Der Anlagehorizont ist entscheidend.





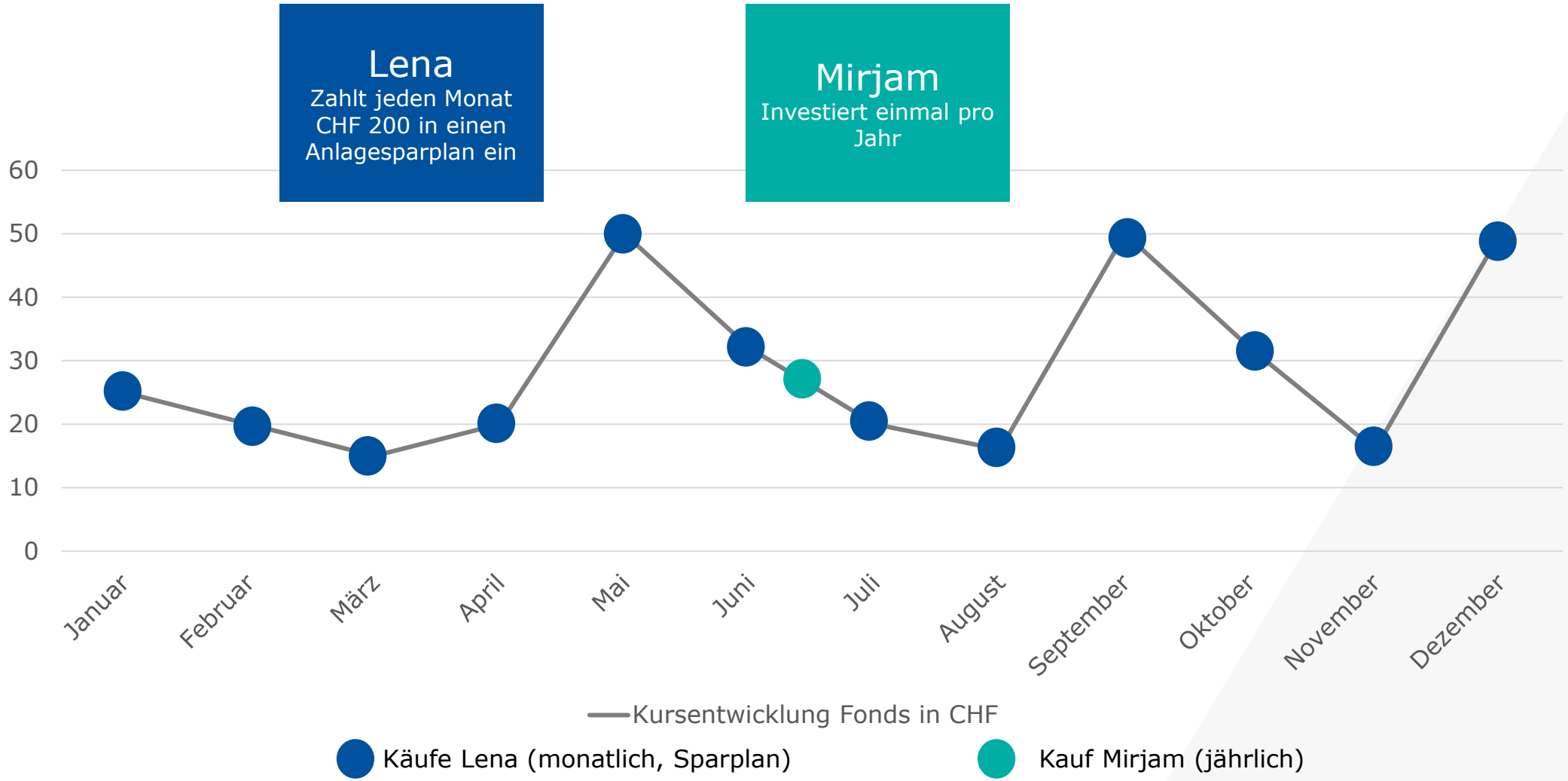


Negative Perioden Positive Perioden

Quelle: Pictet – SPI. Eigene Darstellung

Ziele erreichen: Systematisch anlegen.

Exkurs: Durchschnittspreiseffekt.



4 Erfolgsfaktoren für die Zielerreichung.

01



Geld anlegen

02



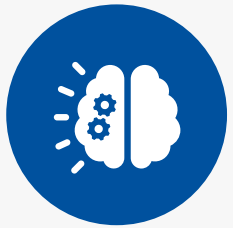
Zeit

03



Risikobereitschaft

04



Systematik

Graubündner Kantonalbank

Herzlichen Dank.

Graubündner Kantonalbank

