BÜNDNER VORSORGETAG

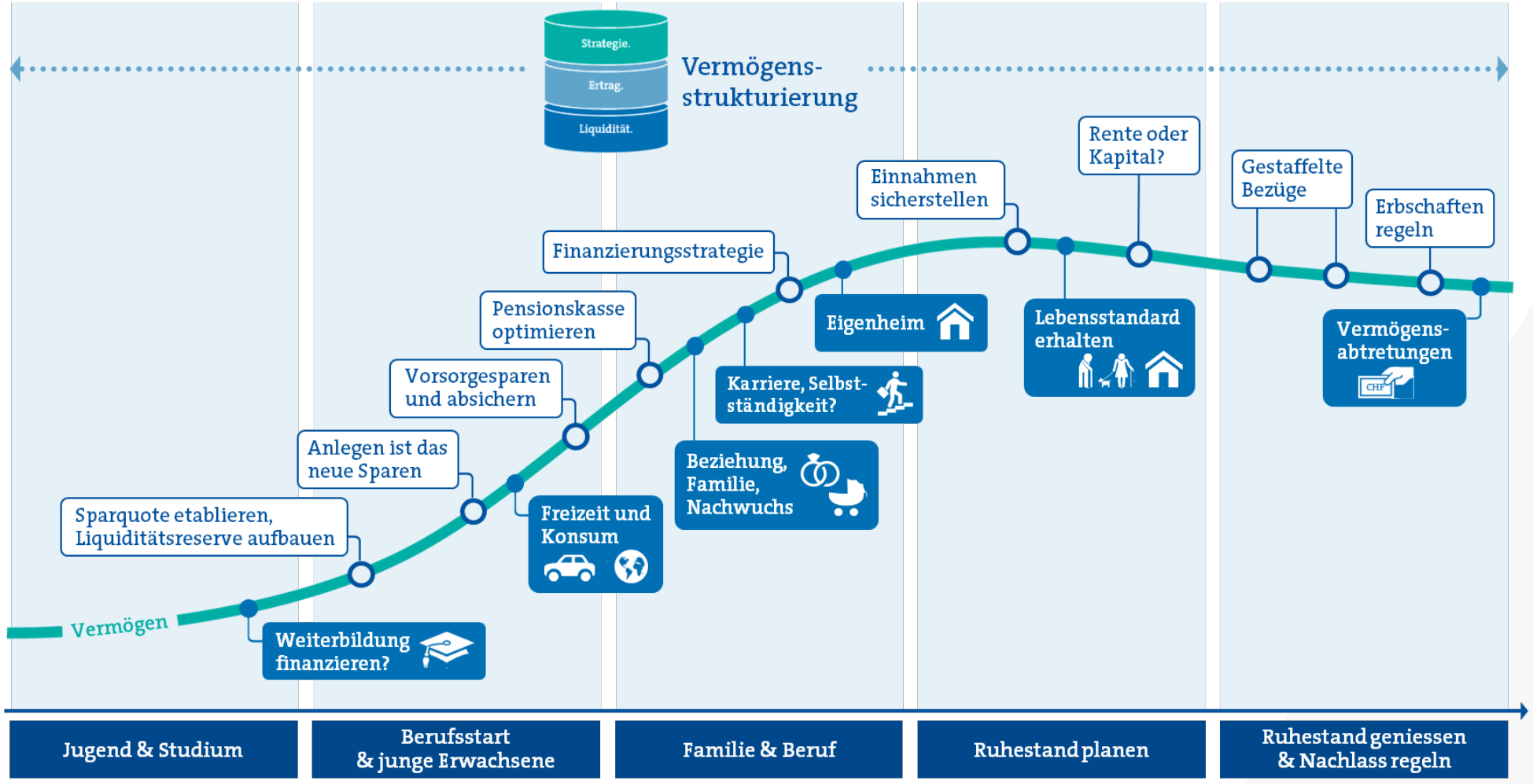
3 TOPF-SYSTEM FÜR FINANZIELLE SICHERHEIT

Giochen Schmed und Sandro Balzarini

Graubündner Kantonalbank



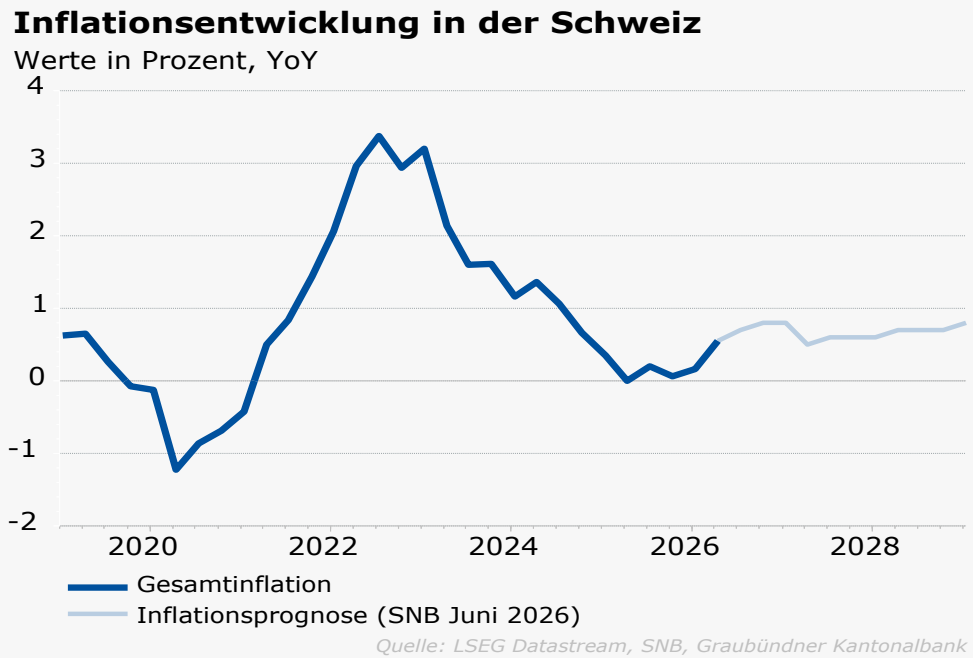
Lebensphasen und ihre Chancen.

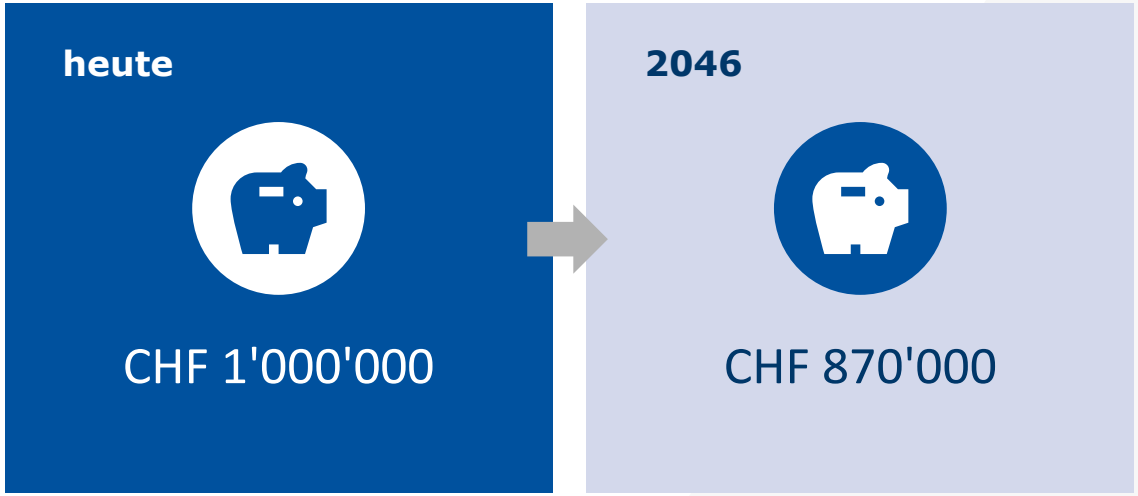


Finanzielle Sicherheit.

Anlegen ist alternativlos.

Inflation 0.70%





−13 %

Kaufkraft auf dem Sparkonto bis 2046

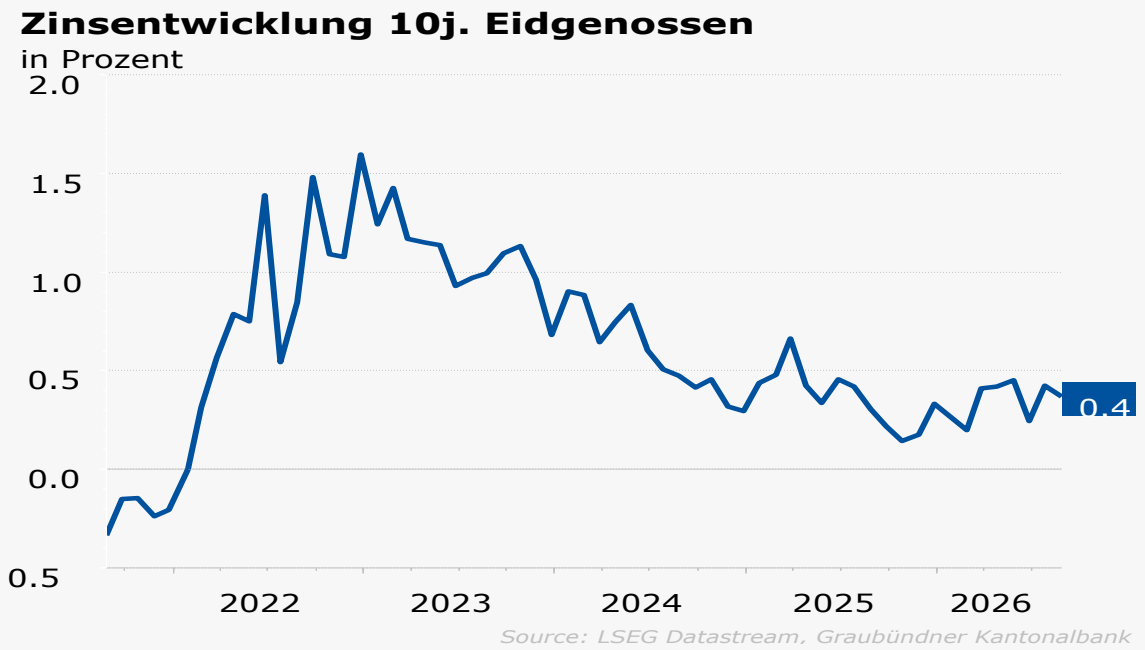
Die Inflation ist höher als der Sparzins – Nichtstun kostet Vermögen.

Rechenbeispiel: Inflation (0.7%), Sparkonto (0.01%)

Finanzielle Sicherheit.

Aktien sind alternativlos.

CH-Zinsen 0.40%



Um das Vermögen aufzubauen,

muss Risikobereitschaft vorliegen!

Tiefe Zinsen reichen nicht, um die Kaufkraft zu erhalten.

Was bedeutet Risiko im Anlagekontext?

DEFINITION

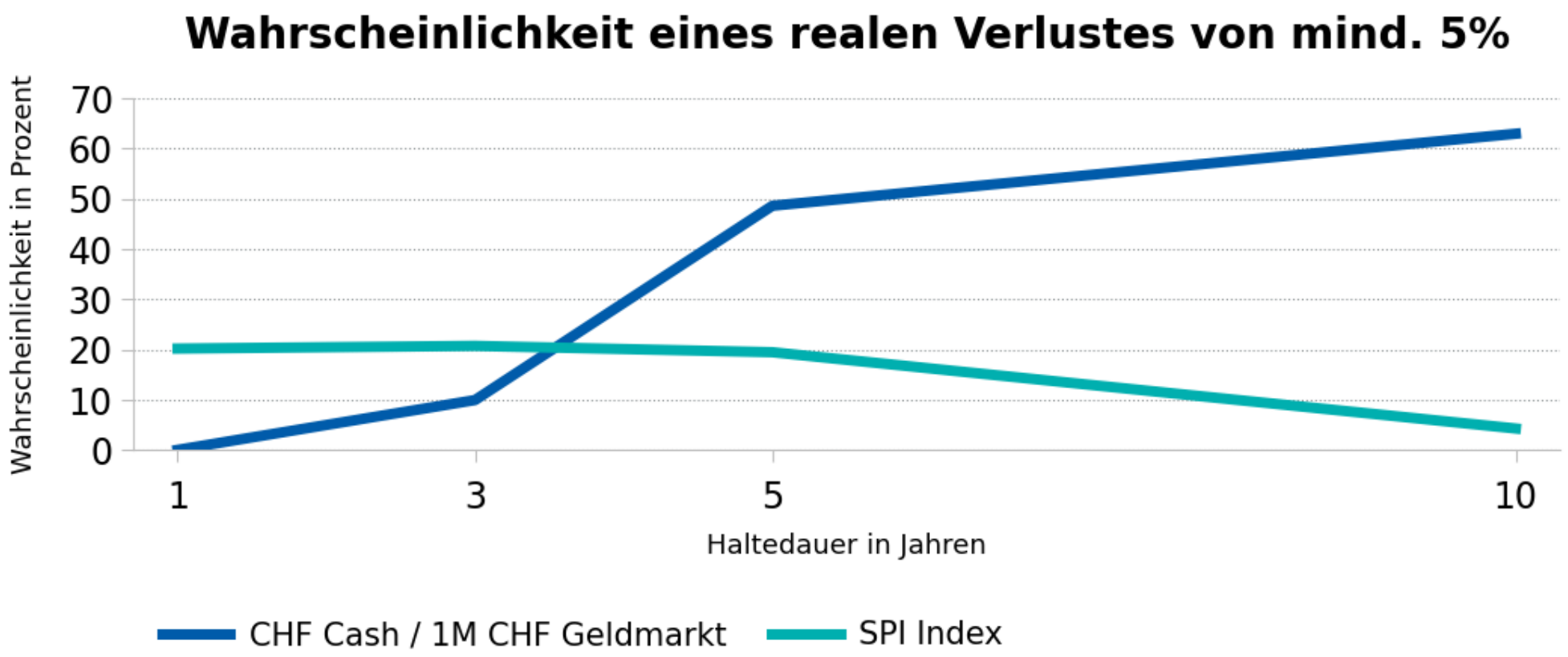
Was ist Risiko im Anlagekontext?

Risiko bedeutet, wie wahrscheinlich eine dauerhafte Vermögensabnahme (inflationsbereinigt) ist.



Finanzielle Sicherheit.

Das Konto ist die riskantere Anlage.

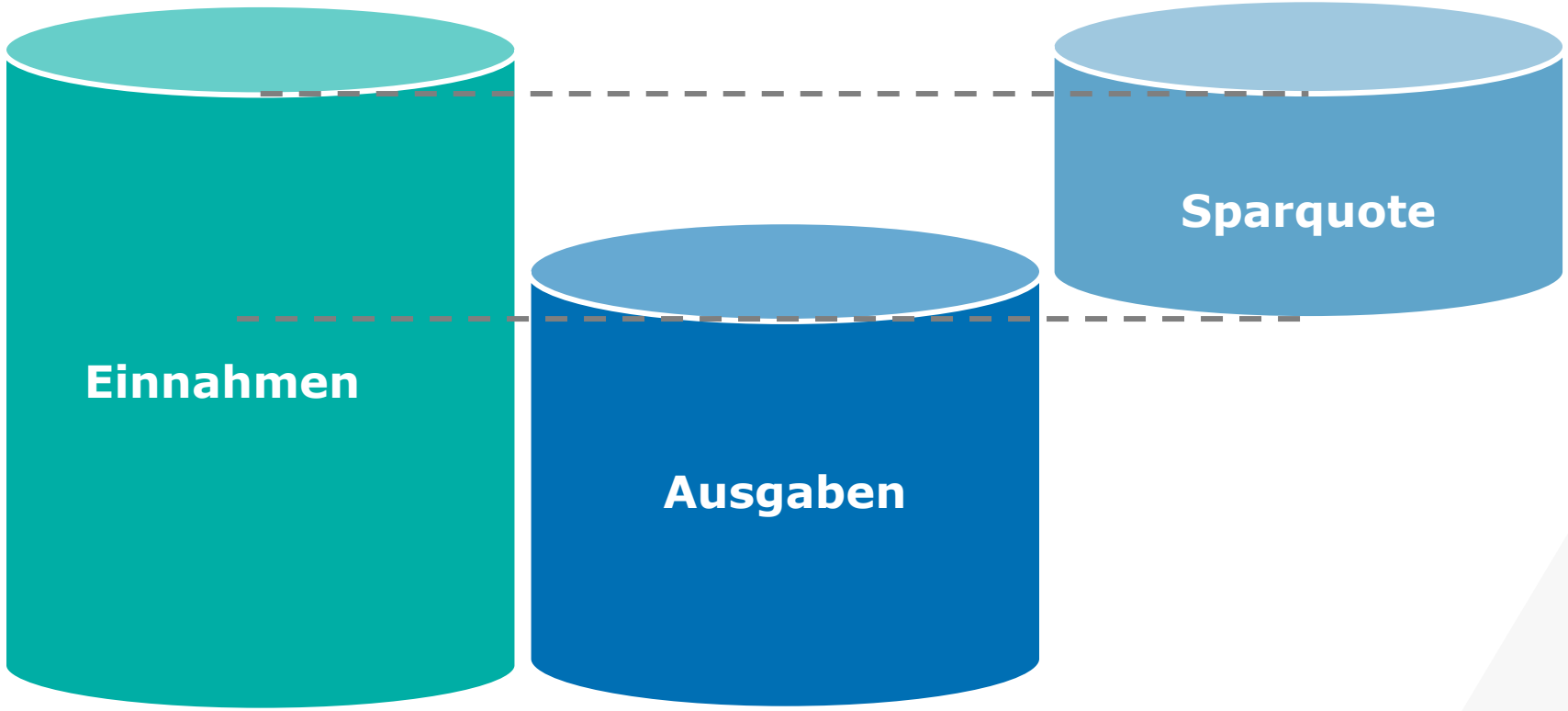


Quelle: LSEG Datastream, eigene Darstellung

Vermögen strukturieren.

Ihr Budget als Basis: Erwerbsphase.

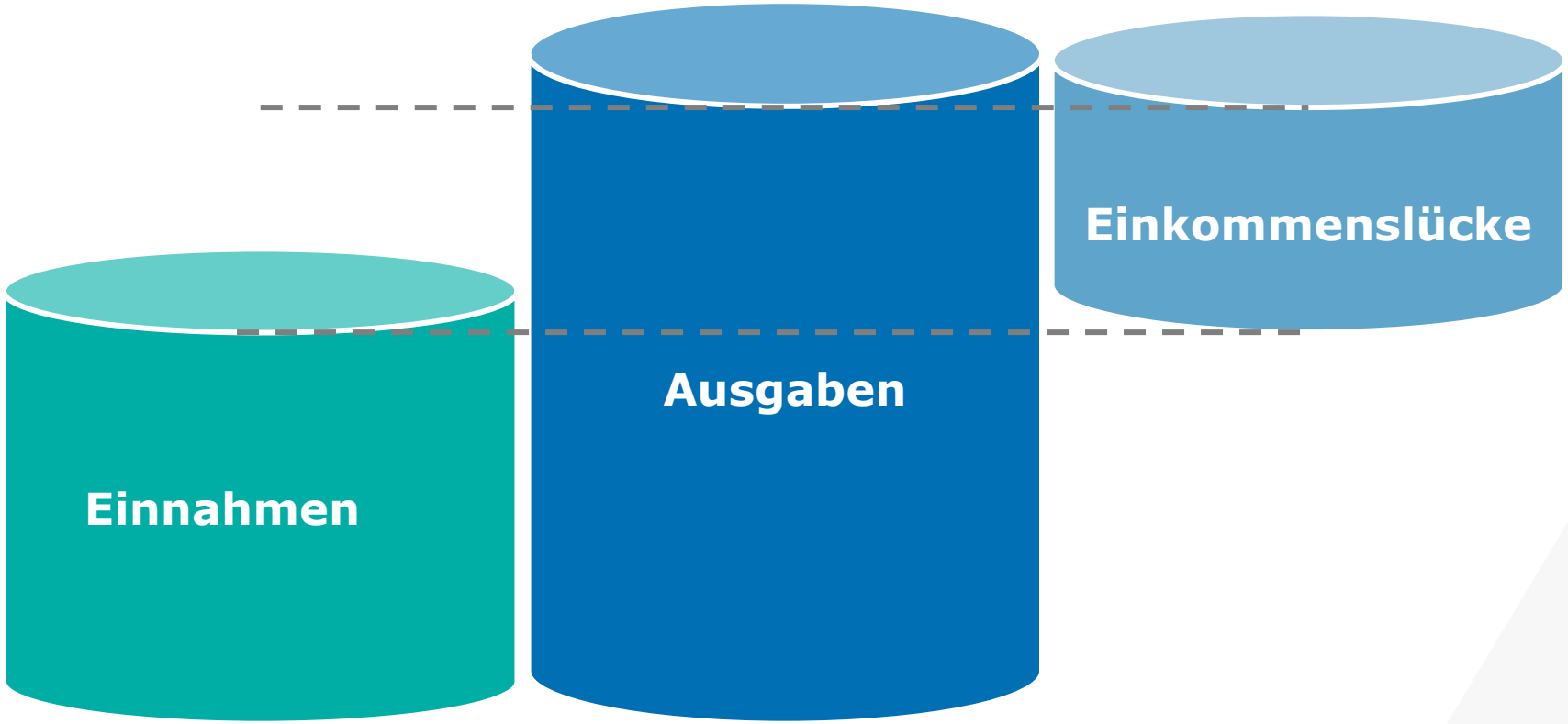
Ermittlung der Sparquote



Vermögen strukturieren.

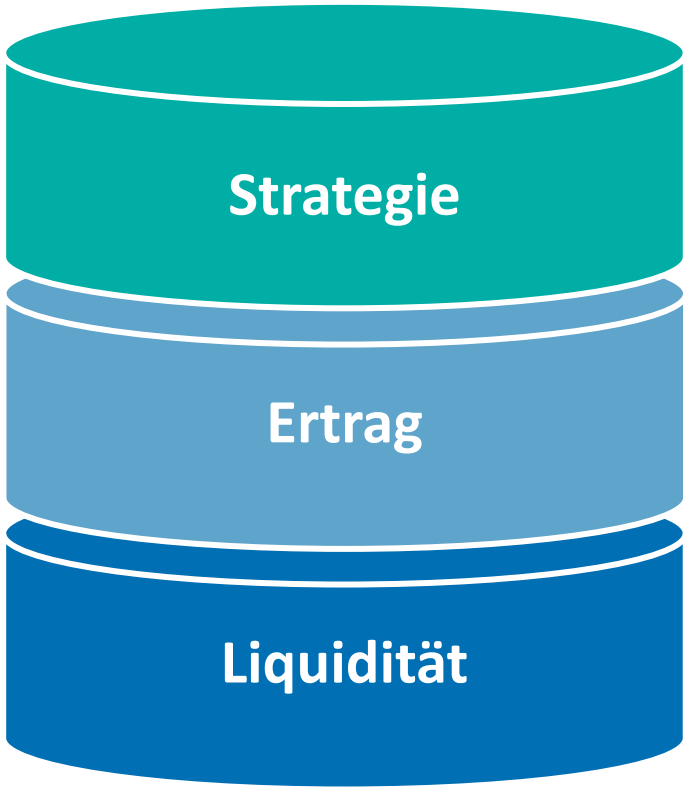
Ihr Budget als Basis: Pensionsphase.

Ermittlung der Einkommenslücke



Vermögensstrukturierung: 3-Topf-System.

GKB-Ansatz.



Wertschriften mit Kapitalwachstum, Vorsorgevermögen, selbstgenutzte Immobilien, Beteiligungen, weitere

GKB Ausschüttungs-Mandat, Dividendentitel, Renditeliegenschaften, Beteiligungen

Bankeinlagen, kurzfristig verfügbare Mittel

Vermögen strukturieren.

Andrea & Claudia Bonetti · ALTER 65 / 64

Einnahmen

CHF 65'000

p.a. · AHV + Teilpensionskassenrente

Ausgaben

CHF 85'000

p.a. · inkl. Steuern und Zinsen

Vermögen

CHF 1'700'000

Liquidität 800'000 · Wertschriften 100'000 · Immobilie* 800'000

Liquiditätsreserve

CHF 300'000

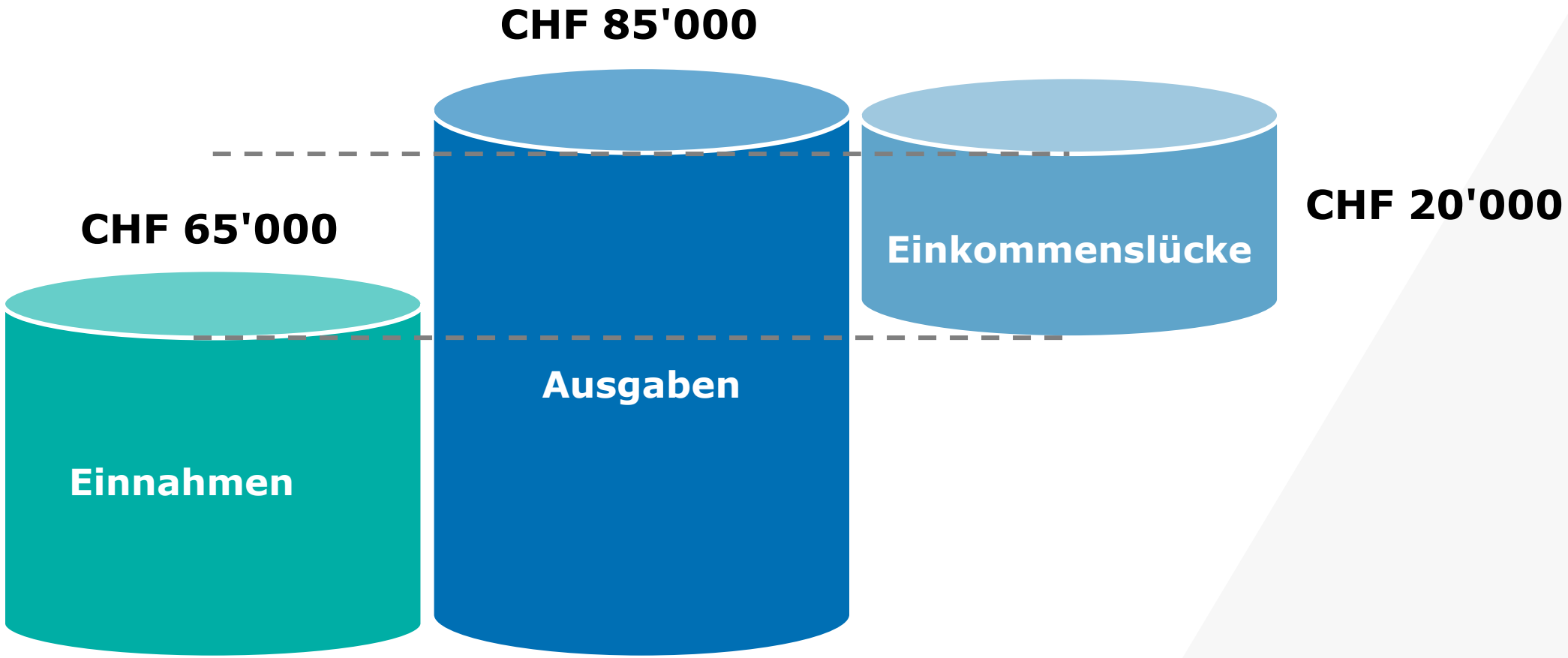
gewünscht, permanent

* abzüglich Hypothek



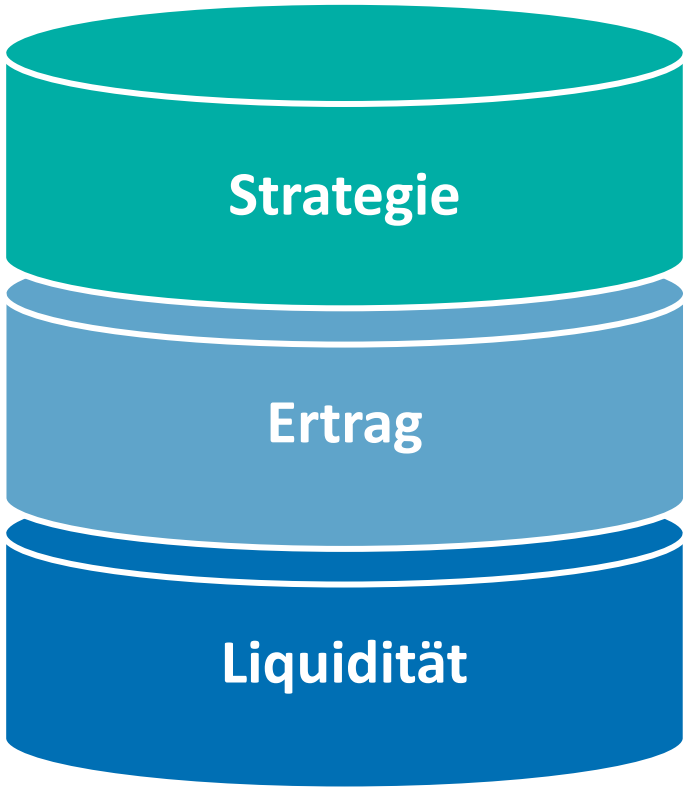
Andrea & Claudia Bonetti.

Ihr Budget als Basis: Einkommenslücke.



Andrea & Claudia Bonetti.

Vermögensstruktur.



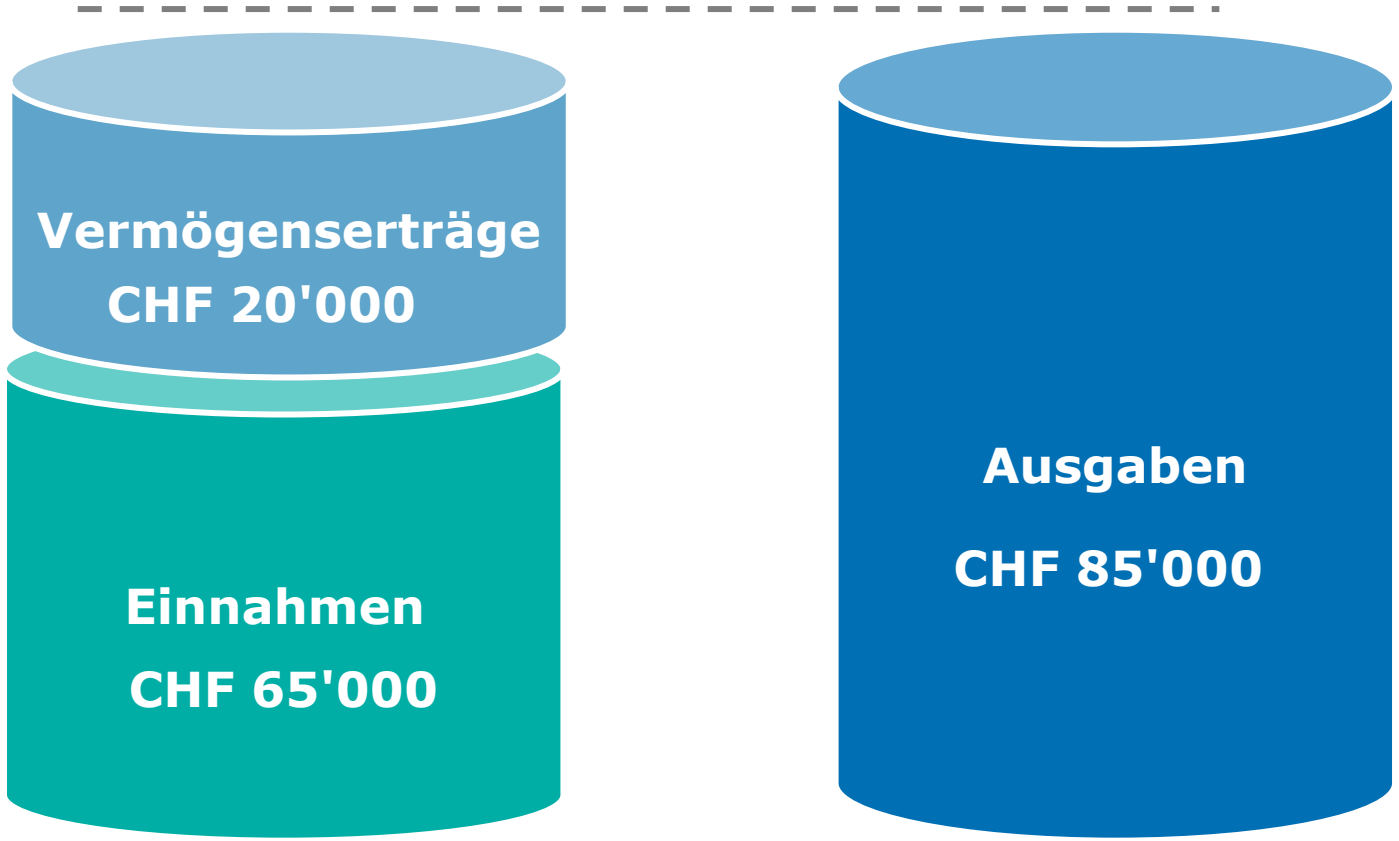
- **Verwaltungs-Mandat: CHF 260'000**
- **Immobilie: CHF 800'000**

- **Ausschüttungs-Mandat: CHF 340'000**
  Ausschüttungsrendite ca. 6% / CHF 20'000 p.a.

- **Sparkonto: CHF 200'000** (permanente Reserve)
- **Privatkonto: CHF 100'000** (weitere Reserve)

Andrea & Claudia Bonetti.

Einkommenslücke gedeckt.



Fazit.

01

Budget

Vermögensplanung beginnt mit dem Budget.

02

3 Bausteine

Eine **robuste Vermögensstruktur** basiert auf den drei Bausteinen Liquidität / Ertrag / Strategie.

03

Werterhalt

Zu viel **Liquidität** gefährdet den realen Werterhalt. Aktien sind in der aktuellen Situation alternativlos.

Graubündner
Kantonalbank

Herzlichen Dank.

