

# Profitipps zur Pensionierung: Planen Sie früh und richtig!



Pascal Collon

Bruno Milesi

**Es kommt nicht selten vor, dass Unternehmer wichtige Überlegungen in Hinsicht auf ihre Pensionierung und ihre Nachfolge vernachlässigen. Als unabhängige Finanzberater empfehlen wir, dass die ersten Schritte der Pensionierungsplanung um das 50. Lebensjahr unternommen werden. Unser eBook «Ihre Pensionierung planen. Ist Frühpensionierung möglich?» fasst die wichtigsten Fakten zu dieser Thematik zusammen.**

Früher oder später wird sich jedem Unternehmer die Frage nach «Rente oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse» stellen. Die Antwort darauf kann nur individuell und mittels einer genauen Prüfung der persönlichen Situation gegeben werden. Hierbei spielen nicht nur die finanziellen, familiären, gesundheitlichen und beruflichen Verhältnisse eine entscheidende Rolle. Auch der steuerliche Aspekt muss bei der Pensionierungsplanung berücksichtigt werden. Um spezifische Lösungen zu ermitteln, verwenden wir eine für diesen Zweck entwickelte Experten-Software.

So kann die Entscheidung für einen Kapitalbezug aus der Pensionskasse die richtige Wahl für Sie sein. Selbstverständlich geht es anschliessend darum, dass Sie dieses Vermögen clever investieren.

Das derzeit extrem niedrig angesiedelte Zinsniveau macht die Vermögensverwaltung für den Nicht-Fachmann schwierig. Wir von der Milesi Asset Management AG gehen von einem Zinsanstieg in den kommenden Jahren aus. Vom Kauf langfristiger Obligationen raten wir deshalb ab und meiden sie selbst. Die Rendite erstklassiger Staatsanleihen (z.B.

Deutschland, Schweiz) ist ausserordentlich tief. Anleihen aus dem Süden Europas (Italien, Spanien) sind unserer Meinung nach zu risikoreich. Die gegenwärtige Krise (Euro, Staatsverschuldungen usw.) hat ihr Ende noch nicht erreicht. Aus diesen Gründen entscheiden wir uns vorzugsweise für gute Unternehmensobligationen und empfehlen diese auch. Die Mischung macht's: Neben einer anteiligen Investition in Obligationen raten wir zu Aktien, Immobilien und Gold. Selbst in schlimmsten Krisen sind Sie mit diesen Sachwerten auf der sicheren Seite.

Bei Aktienanlagen setzen wir auf Qualität. Auch wenn Branchen wie Pharma und Nahrungsmittel nicht die grössten Wachstumsraten vorweisen können, haben sie einen ganz entscheidenden Vorteil: Sie werden immer gebraucht. Erstklassige Werte mit hohen Dividenden bieten beispielsweise Nestlé, Novartis und Roche.

Bei Investitionen in Immobilien gilt es, überbezahlte Regionen unbedingt zu meiden. Als gute Alternative zu Direktanlagen (z.B. in ein Mehrfamilienhaus) sind Immobilienfonds eine geeignete Beimischung. Zudem lassen sie sich sehr gut über die Börse handeln.

Der aktuell schwächelnde Goldpreis bietet Ihnen eine hervorragende Gelegenheit zum Einstieg. Unsere Meinung dazu: Der Goldpreis wird langfristig weiter steigen, ein Goldanteil darf in keinem Depot fehlen.

Die prozentuale Aufteilung der Anlageklassen ist eine sehr individuelle Angelegenheit. Daher raten wir zu einem Beratungsgespräch mit einem ausgewiesenen Experten.

## Milesi Asset Management AG

Sternengasse 18, 4051 Basel

Tel. 061 206 04 00, Fax 061 206 04 09

[www.milesi-asset.ch](http://www.milesi-asset.ch)

[www.die-pensionierung-planen.ch](http://www.die-pensionierung-planen.ch)

Anzeigen



**MILESI ASSET MANAGEMENT**

**Ihr Finanzpartner:**  
**«Einfach. Anders. Profitabel.»**

**Milesi Asset Management AG**  
**Sternengasse 18**  
**CH 4051 Basel**

**Tel. +41 (0) 61 206 04 00**  
**Fax +41 (0) 61 206 04 09**  
**[www.milesi-asset.ch](http://www.milesi-asset.ch)**