

Pensionierung frühzeitig planen

Haben Sie sich schon Gedanken über Ihre Pensionierung gemacht? Unser Expertentipp: Beginnen Sie bereits ab einem Alter von 50 Jahren, sich mit der individuellen Pensionierung zu beschäftigen. Hilfreich kann hierbei unser kostenloses eBook «Ihre Pensionierung planen. Ist Frühpensionierung möglich?» sein. Hier haben wir alle wichtigen Fakten, Tipps und Anregungen zur Vorbereitung auf die Rente zusammengestellt.

Die Frage nach der richtigen Entscheidung zwischen Renten- und Kapitalbezug aus der Pensionskasse ist nur individuell zu beantworten. Um eine fundierte Pensionierungsplanung erstellen zu können benötigt es eine detaillierte Analyse sowie Bewertung und Einschätzung mehrerer Faktoren (siehe Kasten).

Mit Hilfe einer speziell konzipierten Software finden wir die bestmögliche Lösung für Sie. Wir nehmen uns genügend Zeit, um mit Ihnen zusammen jenes Model zu finden, welches Ihren Ansprüchen optimal entspricht. Eine vernünftige Lösung stellt in vielen Fällen der Bezug des Pensionskassenkapitals dar. Allerdings müssen die dadurch zur Verfügung stehenden Vermögenswerte auch gut investiert werden (Qualität, Rendite). Nur auf diesem Weg kann finanzielle Planungssicherheit im Alter erreicht werden.



Wir als Finanzberater der Milesi Asset Management AG empfehlen eine Kombination aus Obligationen und Sachwerten, wie Immobilien, Gold und Aktien.

Bei den Obligationen fällt unsere Wahl auf solide Unternehmensobligationen. Von einem Kauf langfristiger Obligationen sehen wir momentan ab, da wir davon ausgehen, dass sich das aktuell sehr niedrige Zinsniveau in den nächsten Jahren wieder nach oben tendieren

wird. Auch Staatsanleihen, z.B. aus Deutschland oder Schweiz sind derzeit aufgrund der niedrigen Rendite nicht zu empfehlen. Anleihen aus Südeuropa (z.B. Italien oder Spanien) sind unserer Meinung nach mit einem zu hohen Risiko verbunden.

Bei der Auswahl der Aktien setzen wir auf Qualität. Zu den bevorzugten Branchen gehören die Pharmaindustrie und die Nahrungsmittelbranche: Nestlé, Novartis und Roche haben wir als Basis in allen Depots. Ergänzt werden diese Positionen mit renditestarken Aktien, welche in der Vergangenheit immer eine hohe Dividende ausgeschüttet haben. Optimal umsetzen können wir unsere Strategie ab einer Depotgrösse von CHF 1'000'000. In einem ersten kostenlosen Gespräch gehen wir gerne auf Ihre individuelle Situation ein.

Milesi Asset Management AG

Sternengasse 18
4051 Basel
www.milesi-asset.ch

Faktoren, die bei der Pensionierungsplanung zu berücksichtigen sind:

- Ihre finanzielle Situation
- Ihre familiären Verhältnisse
- Ihr beruflicher Status
- Ihre privaten und beruflichen Zukunftspläne und -aussichten
- Ihre Gesundheit (eingeschränkte Lebenserwartung ja oder nein?)
- Steuerliche Aspekte (dieser Punkt wird leider häufig unterschätzt)



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