



# 10 Goldene Regeln

für Ihre PRIVATE Vorsorge und  
*finanzielle Unabhängigkeit*

von Yvonne J. Stucki - Vast

## 10 Goldene Regeln für Ihre PRIVATE Vorsorge und *finanzielle Unabhängigkeit*

Pension - ein Thema deren Planung viele Menschen hinausschieben - es ist noch so weit weg und es „stinkt“ einem, sich damit zu beschäftigen? Es rangiert auf dem Niveau der Steuererklärung!

Können Sie sich schon heute - auch finanziell - auf die Pensionierung und das Alter freuen? Ist Ihre finanzielle Zukunft gesichert?

Was für Pläne haben Sie für diesen Abschnitt in Ihrem Leben - Reisen, mit dem Wohnwagen die Welt entdecken, Hobby, eine neue Herausforderung, Golf spielen, Studieren, sich für Wohltätigkeit engagieren?

Das Sozialamt ist eine sehr wertvolle Institution - gibt es diese in X Jahren noch? Die Medien berichten um die Sorge der AHV (Altersreform 2020), sonst ist die AHV 2028 bankrott! 1948 wurde die AHV gegründet - dort zahlten 7 Arbeitnehmer für 1 Pensionierten. 2014 sind es 3 Arbeitnehmer für 1 Pensionierten; 2040 werden es eventuell 2 Arbeitnehmer für einen Pensionierten sein...

Das BVG senkt den Umwandlungssatz (die zu erhaltende Rente) laufend - der grösste und meist wichtigste Sparbatzen der Berufstätigen ist in Gefahr. Ist alles geregelt und sind Sie sicher, dass Ihr Plan auch in schwierigen Zeiten „garantiert“ (abgesichert) ist?

Was ist, wenn die Märkte (Anleihe/Obligationen und Aktien) einstürzen? Werden Sie die Tagesschau nur noch mit Schrecken anschauen? - oder wissen Sie, dass IHNEN und Ihrer Pension NICHTS passieren kann?

Sind Sie und Ihr Plan vor Inflation geschützt?

Ist Ihr Plan steuerlich optimiert?

Sicher ein paar Fragen, die Sie zum Nachdenken anregen...

## Die wichtigsten Punkte zum Thema PRIVATE Vorsorge und finanzielle Unabhängigkeit:

### 1) Haben Sie einen Plan - wie sicher ist dieser?

Die Anlage muss so sicher sein, dass KEIN Geld verloren gehen kann.  
Kann ich trotzdem von den Märkten profitieren?  
Wie „sicher“ sind die Anlage-Partner?  
Wie steht es mit der Verzinsung von „freien“ Geldern?

### 2) Lassen Sie sich von einem Profi begleiten

Gibt es für mich mehrere Lösungen?  
Muss ich mich weiterhin damit beschäftigen oder ist es „automatisiert“?  
Habe ich ein Währungsrisiko?

### 3) Ist das Konzept flexibel?

Kann ich während der Anlagedauer Änderungen vornehmen?  
Habe ich ein Kreditinstrument in der Hand? - kann ich dieses in finanziellen Engpässen einsetzen?

### 4) Wie steht es mit der Verzinsung von „freien“ Geldern?

Gibt es ein Prämiendepot welches verzinst wird - und wieviel?

### 5) Habe ich ein Währungsrisiko?

Kann ich in meiner Landeswährung anlegen?

### 6) Wie „sicher“ sind die Anlage-Partner?

Eine 3-Punkte Sicherheit - gibt es das noch?

### 7) Gibt es für mich mehrere Lösungen?

Sind die Lösungsmöglichkeiten auf mich persönlich zugeschnitten?

### 8) Kann ich ruhig schlafen? - auch im zunehmenden Alter?

Muss ich mich um die Anlage selber kümmern?

### 9) Was ist, wenn mir etwas passiert?

Wie sieht es für die Erben aus und sind diese frei wählbar?

### 10) Was ist, wenn ich krank werde?

Kann ich das Konzept anpassen, wenn mir der Arzt eine „Hiobsbotschaft“ verkündet?

## Wir bieten Ihnen

- Freie Vorsorge mit der Garantie, kein Geld verlieren zu können - IHR Geld liegt in IHRER Eigenverantwortung (nicht in der vom Staat!)
- Optimierung bestehender Vorsorgelösungen - Säule 3A / 3B
- Konservative Anlagen als Zusatz oder Alternative zu bestehenden Plänen/ Anlagen in CHF oder €
- Allumfassende persönliche Beratung und Begleitung - unverbindlich
- Physisches Gold als Sparplan (ausserhalb des Bankensystems) - auch geeignet für Kinder und Enkel als Sparbatzen

Wenn Sie mich mit der einen oder anderen Frage „löchern“ möchten, nur zu! - Ich nehme mir gerne die Zeit, Ihnen alles in Ruhe zu erläutern. Rufen Sie mich einfach an.

Zürich, Juli 2015



Phone: +41 79 620 70 50

[www.yvonestucki.com](http://www.yvonestucki.com)  
[ystucki@yvonestucki.com](mailto:ystucki@yvonestucki.com)

---