

Inhalt



Pensionskasse: Rente oder Kapital? Oder beides?

Bei den meisten Schweizern steckt der grösste Teil ihres Vermögens in der Pensionskasse. Und dann kommt plötzlich und unverhofft der Moment – die Pensionierung –, in dem man sich entscheiden muss, was man damit tun soll: Alles auszahlen lassen und das Geld selber verwalten? Eine lebenslängliche Rente beziehen? Oder Auszahlung und Rente kombinieren?

Doch so urplötzlich kommt die Pensionierung nun auch wieder nicht. Die meisten Leute sind sich durchaus bewusst, dass sie eines Tages aus dem Erwerbsleben ausscheiden werden. Und dass man sich nicht erst ein paar Wochen vor dem Stichtag Gedanken über seine finanzielle Zukunft ohne Lohn machen sollte. Dabei ist gerade bei der Frage, was man mit seinem PK-Guthaben machen soll, von «Schnellschüssen» abzuraten. Geldangelegenheiten erfordern immer Planung und Weitsicht. Wenn es um den grössten Aktivposten, die Pensionskasse, geht, umso mehr. Wer seinen Entscheid über Rente oder Auszahlung später nicht bereuen will, muss sich frühzeitig um eine fundierte, individuelle Entscheidungsgrundlage bemühen. Angehende Pensionäre sollten deshalb spätestens 5 bis 10 Jahre vor der effektiven Pensionierung damit beginnen, sich mit der Renten- und Kapitalbezugsfrage zu befassen.

Dr. Norbert Bernhard
bernhard@private.ch

Aktuell

- 4 Und wenn sich Herr Draghi irrt?**
Prof. Dr. Erwin W. Heri, Fintool
- 6 Schweizerisch-Deutscher Testamentsvollstreckertag**
Prof. Dr. Hans Rainer Künzle, Kendris
- 8 Finanzplatz Schweiz: Zurück in eine neue Normalität**
Claude-Alain Margelisch, SBVg
- 10 Medienpreis: Die Gewinner**

Fonds & Asset Management

- 15 Die Zukunft der Vermögensverwaltung**
Markus Fuchs, SFAMA
- 16 Wertschöpfung durch gründlichere Portfolio-Analyse**
Nelson Takes, NN Investment Partners
- 18 Finanzielle Repression**
Fabian Bürzle und Giuseppe Corrado
Liechtensteinische Landesbank AG
- 20 Erneuerbare Energien: Fixed-Income-Alternative?**
Otto von Troschke, Susi Partners AG

Immobilien

- 21 Euro-Kurs und Immobilien**
Dr. Robert Weinert, Wüest & Partner
- 22 Ärgernis Falschparker**
Stephanie Bartholdi, HEV Schweiz
- 24 PSP Swiss Property**

Vorsorge & Versicherung

- 26 Rente oder Kapital?**
Rico Rüttimann
Schwarz & Partner Finanzkonsulten
- 28 Compare-Invest: Unabhängige Vorsorge-Vergleichsplattform**

Recht & Steuern

- 29 Forcierte Umverteilung: Nicht nötig und nicht gerecht**
Dr. Frank Marty, Economiesuisse

- 30 Der (Privat-)Investor und die Mehrwertsteuer**
Michael Leysinger, Legatix Advisors

- 32 Financial regulation**
Jacob Gertel
SIX Financial Information

- 33 Information exchange regarding stolen data**
Dr. Tobias F. Rohner, Froriep

- 34 Liechtenstein – An attractive location for asset protection**
Dr. Norbert Seeger, ArComm Trust

- 36 Der Anfang vom Ende einer Kunstsammlung: Veräussern, verschenken, vererben oder stiften**
Prof. Dr. Hans Rainer Künzle
Marcus Jacob und Birgit Gudat
Kendris AG

- 39 Vermögenscontrolling und -reporting**
Edy Fischer, IFW

Sustainable Finance

- 40 Nachhaltigkeit als Risikominimierer**
Otmar Hasler, Regierungschef a.D.
Kaiser Partner

- 41 Neue Stiftungsanforderungen**
Oliver Oehri, CSSP AG

- 42 Ethisches Wirtschaften und gute Performance**
Prof. Mag. Dr. Helmut Pernsteiner
Universität Linz

- 44 Vermögensverwaltung für US-Kunden**
Michael Burkhard, BFI Wealth Mgt.
Benedikt Kaiser, Kaiser Partner

- 46 Switzerland – USA: Time to take stock**
Martin Naville, Swiss-American Chamber of Commerce

- 48 Impressum / Erste Adressen**

- 50 Internationale Steuertransparenz**
Dr. Reto Sutter, Umbricht RA