

Newsletter

Ausgabe 29 • 6.2023

Liebe Leserinnen und Leser

Glückliche Schweizerinnen und Schweizer oder doch nicht?

Der Grossteil der Schweizerinnen und Schweizer geben weiterhin viel Geld aus. Sie konsumieren und investieren, was sich positiv auf den wirtschaftlichen Erfolg auswirkt. Die Werbung gaukelt ihnen vor, dass der Konsum glücklich macht, und sie steigen auf dieses Ablenkungsmanöver gerne ein. Es ist allemal besser als über den Krieg, die Klimaveränderung, die geopolitischen Unsicherheiten, die Hungersnöte oder die steigenden Preise nachzudenken. Man muss sich schliesslich noch etwas gönnen, bevor uns die Wirklichkeit einholt.

In den Ferienkatalogen ist dieses Glück unübersehbar. Lachende Touristen am Meer oder um das reich bestückte Buffet wecken Emotionen. Nun werden Kreuzfahrten zu Spottpreisen gebucht und Reisen in Entwicklungsländer, wo die beschränkten Ressourcen im Luxushotel rücksichtslos verbraucht werden, lassen keine Wünsche offen. Bloss keinen Seitenblick auf die Slums und die Armut werfen – man gönnt sich ja sonst nichts.

Gezwungener Massen müssen aber viele Konsumenten Angebote und Aktionen vergleichen, ihren Einkaufszettel darauf abstimmen und saisonal einkaufen, damit am Ende des Monats eine schwarze Null bleibt. Geschickt platzierten Verlockungen und verführerischen Düften gilt es beim Einkauf zu widerstehen und teure Bioprodukte müssen, trotz Nachhaltigkeit, im Gestell verbleiben.

Die Widersprüche sind offensichtlich – wo stehen wir und wie gehen wir damit um?

Anlageidee



Derzeit leiden wir weltweit unter einer erhöhten Inflation. Zudem gibt es einige politische Spannungen ohne absehbare Lösung. Die Börsen haben grössere Schwankungen und die Zinsen sind bekanntlich gestiegen. Daher stellen Sie sich nun die Fragen:

- Ist jetzt der richtige Zeitpunkt für eine Geldanlage?
- Oder bin ich schon zu spät dafür?
- Wie wird sich der Anlagemarkt in nächster Zeit entwickeln?
- Wie kann ich von schwankenden Anlagemärkten profitieren?

Ein bewährtes Anlageprodukt ist der Sparplan.

Wir empfehlen dabei in einen breit diversifizierten Anlagemarkt zu investieren. Dieser sollte aber Ihrem Risikoprofil entsprechen. Die Einzahlungen sollten monatlich über mehrere Jahre

erfolgen. Dank diesen emotionslosen Investitionen können die Marktschwankungen geglättet werden und der Anleger erzielt einen durchschnittlichen Einstandspreis.

Anstelle einer einmaligen Geldanlage kann der Sparplan auch zur gestaffelten Investition verwendet werden.

Bevor Sie die Anlagestrategie wählen, sollten Sie abklären, wie viel Kapital Ihnen zur Verfügung steht und wie lange Sie nicht darauf zurückgreifen müssen. Das Ausfüllen eines Risikoprofils zeigt Ihnen Ihre persönliche Risikofähigkeit. Anschliessend können Sie Ihre Anlagestrategie festlegen. Schlussendlich steht Ihnen eine riesige Produktpalette zur Auswahl – vom Index-Fonds über gemischte Anlagefonds bis ETFs. Gerne beraten wir Sie diesbezüglich.

Warum lohnt sich ein Sparplan:

- Sukzessiver Vermögensaufbau
- Für kleine und grössere Sparbeiträge geeignet
- Alternative für eine einmalige Geldanlage
- Automatische Investition in eine bestimmte Anlagestrategie
- Hohe Flexibilität bei Aufbau und Abbau
- Ausnutzung grösserer Schwankungen im Anlagemarkt
- Erreichen bestimmtes Vermögensziel

Wir sind überzeugt, dass ein Fondssparplan gerade in der jetzigen, schwierig abschätzbaren Zeit ein ideales Instrument zur Vermögensbildung sowie Vermögensdiversifikation darstellt. Fragen Sie uns, wir geben Ihnen gerne weitere Details.

Karl Loher
Vermögensverwalter
Tel. 071 763 73 83
k.loher@rvt.ch



Peter Langenegger
Finanzplaner
Tel. 071 763 73 87
p.langenegger@rvt.ch



Steuern sparen heisst Steuern planen



Um welche Steuerart es sich auch handelt, eine optimale und frühzeitige Planung bringt oft eine spürbare Einsparung.

Koordination – Planung

Die Einkommenssteuern bergen die grössten Möglichkeiten, Steuern zu sparen. Entscheidend ist, dass man die steuerbaren Abzüge wie Säule 3a, Einkauf Pensionskasse oder Liegenschaftsunterhalt vorausschauend koordiniert. Auch Veränderungen auf der Einkommenseite haben Einfluss auf diese Planung.

Kapitalanlagen

Nicht jeder Vermögensertrag ist als Einkommen zu versteuern. Eine gezielte Kombination von verschiedenen Anlageprodukten kann sich positiv auf die Steuerbelastung auswirken.

Pensionsplanung

Nebst der Sicherheit, die Pension aus finanzieller Sicht in Ruhe geniessen

zu können, können durch eine gezielte Planung die Steuern oft wesentlich und nachhaltig reduziert werden.

Der richtige Zeitpunkt

Im Verlauf der ersten Monate des Jahres erhalten Sie jeweils verschiedene Unterlagen: Pensionskassen Ausweis, Konto- und Depotauszüge, Säule 3a Bestätigungen, Steuerunterlagen und so weiter. Wir von der RVT Finanz AG meinen, dass dies der ideale Zeitpunkt ist, Ihre persönliche Situation zusammen mit einem Fachspezialisten Ihres Vertrauens zu analysieren. Die Fachleute der RVT Finanz AG unterstützen Sie gerne. Rufen Sie uns für ein unverbindliches Erstgespräch an.

Martin Nauer
Finanzplaner
Tel. 071 763 73 85
m.nauer@rvt.ch



Wertvolle Unterstützung für Hinterbliebene

Der Tod eines Angehörigen hat auch finanzielle und administrative Folgen. Vor allem wenn der/die Verstorbene alle finanziellen Angelegenheiten stets eigenständig erledigt hat, ist der hinterbliebene Partner plötzlich auf sich alleine gestellt. Die grosse Bürokratie, die gesetzlichen Vorschriften und die Auseinandersetzung mit den Erben können die Hinterbliebenen überfordern. Diese zusätzliche Belastung kann vermieden werden, indem ein Willensvollstrecker im Testament oder Erbvertrag eingesetzt wird.

Der Willensvollstrecker übernimmt nach dem Tod alle administrativen Aufgaben des Erblassers, teilt den Nachlass im Sinne des Verstorbenen auf und kann bei Unstimmigkeiten zwischen den Erben vermitteln. Auf Wunsch unterstützt er die Hinterbliebenen auch nach der Erbteilung in allen finanziellen Belangen.

Die Fachleute der RVT Finanz AG stehen für weitere Auskünfte gerne zur Verfügung.

Das RVT-Team

Häufig gestellte Fragen

Darf ich das Geld aus der 3a-Versicherung aufteilen?

Ich habe eine gebundene Lebensversicherung der Säule 3a, welche demnächst endfällig ist. Darf ich nun das 3a-Geld auf mehrere 3a-Konten aufteilen?

Nein: Wer bei einer Versicherung 3a-Gelder anspart, kann das Guthaben am Ende der Laufzeit nur einmalig beziehen. Eine Aufteilung auf 3a-Konten ist nicht möglich. Eine Splittung müssen Sie beim Versicherungsabschluss schon vereinbaren. Die Banklösung ist diesbezüglich einfacher, indem jederzeit die weiteren Beiträge auf ein neues 3a-Konto einbezahlt werden können.

Besuchen Sie unsere
Webseite:
www.rvtfinanz.ch

Ab 2023 neuer Säule-3a-Abzug

Mit Pensionskasse
max. CHF 7'056

Ohne Pensionskasse
max. CHF 35'280

Fixer Zinsertrag gesucht?

- CHF-Obligationen
- Laufzeit 4–8 Jahre
- Nettorendite rund 4%
- jährliche fixe Verzinsung
- Rückzahlung nach fix definierter Laufzeit
- Mindestbetrag CHF 20'000.–
- Depotführung bei Ihrer Hausbank

Für eine unverbindliche Beratung stehen wir gerne zur Verfügung.

Peter Langenegger
Telefon 071 763 73 87

Martin Nauer
Telefon 071 763 73 85