



SGKB Vermögensplan

Unser Anspruch ist es, Ihnen rund um Ihr Vermögen die beste Beratung zu bieten. Der Schlüssel dazu ist eine umfassende Betrachtung Ihrer Lebenssituation, die als Grundlage für alle finanziellen Entscheidungen dient – dies insbesondere auch mit Blick auf Ihren Ruhestand.

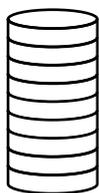
Die Pensionierung markiert den Beginn eines neuen und wichtigen Lebensabschnitts. Damit dieser wunschgemäss gelingt, ist eine rechtzeitige und umfassende Planung essenziell. Ausgangspunkt ist eine ganzheitliche Analyse der persönlichen Situation. Eine finanzielle Übersicht, welche Ihre Wünsche und Ziele miteinbezieht, verschafft dabei Klarheit und Sicherheit. Genau darauf baut unser SGKB Vermögensplan auf.

Die Einkommenssituation nach der Pensionierung

Mit der Pensionierung gehen jeweils auch grössere Veränderungen in den Einkommensverhältnissen um einher. Die Leistungen aus der AHV (1. Säule) und der Pensionskasse (2. Säule) reichen häufig nicht aus, den gewohnten Lebensstandard im Ruhestand zu halten. Deshalb müssen Ersparnisse verwendet werden, um diese Einkommensdifferenz zu schliessen.

Die Planung sollte daher nicht nur die regelmässigen Einkommensquellen berücksichtigen, sondern auch den Vermögensverzehr, der über die Jahre hinweg eintreten kann. Die Berücksichtigung von Reserven für unerwartete Ausgaben gewähren Ihnen zudem Flexibilität und ein gutes Gefühl.

Letzter Monatslohn



CHF 9'000

Sie haben ein Nettojahreslohn von CHF 108'000 und erhalten vor der Pensionierung einen Monatslohn von CHF 9'000.

Monatliches Einkommen



CHF 3'600 Einkommensdifferenz

CHF 2'900 PK-Rente
CHF 2'500 AHV-Rente

Dann decken die Renten aus AHV und Pensionskasse (PK) im Durchschnitt 60% Ihres Einkommens.

Sicherheit und Klarheit mit dem SGKB Vermögensplan

Die übersichtliche Strukturierung Ihres Vermögens in verschiedene Vermögenstöpfe bildet das Herzstück Ihres SGKB Vermögensplans. Dabei geben die Vermögenserhaltung, die Erwirtschaftung von Renditen, die Sicherung von Reserven und der Schutz vor Inflation die Richtung vor. Dafür teilen wir Ihr Vermögen im SGKB Vermögensplan in drei Töpfe auf:

Vermögenstopf «Alltag»

Ausgehend vom jährlichen Budgetbedarf wird im Topf «Alltag» durch ein gut kalkuliertes Liquiditätspolster sichergestellt, dass Sie jederzeit über ausreichende Mittel für den täglichen Lebensunterhalt verfügen. Festverzinsliche Anlagen stehen dabei im Vordergrund.

Vermögenstopf «Komfort»

Der Vermögenstopf «Komfort» speist zum einen den Topf «Alltag», zum anderen dient er der finanziellen Sicherung Ihrer Pensionierung. Trotz steigender Lebenserwartung soll dieser Vermögensteil mit rendite-starken Anlagen dafür sorgen, Ihren Ruhestand mittel- und auch langfristig zu sichern.

Vermögenstopf «Generation»

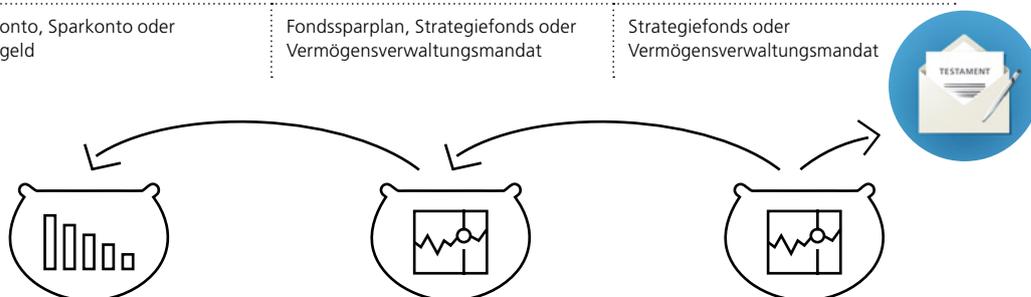
Sind die Vermögenstöpfe «Alltag» und «Komfort» ausreichend finanziert, kann im dritten Topf «Generation» die Vermögensweitergabe an Ihre Familie oder andere Begünstigte geplant werden. Entsprechend ist diese Anlagestrategie sehr langfristig ausgerichtet.

Das Zusammenspiel der drei Vermögenstöpfe

Im SGKB Vermögensplan wird Ihr Vermögen dem Ziel entsprechend in die drei Vermögenstöpfe aufgeteilt und je nach Zeithorizont zielgerichtet angelegt. Dadurch werden die kurzfristige Einkommenssicherung und die langfristige Geldanlage optimal aufeinander abgestimmt.

	 Alltag	 Komfort	 Generation
Ziel	Jederzeit und flexibel über genügend Mittel verfügen	Den Ruhestand mit mittel- und langfristigen Anlagestrategien absichern	Das Vermögen für die nächste Generation und Unerwartetes sichern
Horizont	Blick auf die nächsten fünf Jahre	Blick auf mehr als fünf Jahre hinaus	Blick in die Ferne und auf Ihre Nachkommen
Umsetzung	Privatkonto, Sparkonto oder Termingeld	Fondssparplan, Strategiefonds oder Vermögensverwaltungsmandat	Strategiefonds oder Vermögensverwaltungsmandat

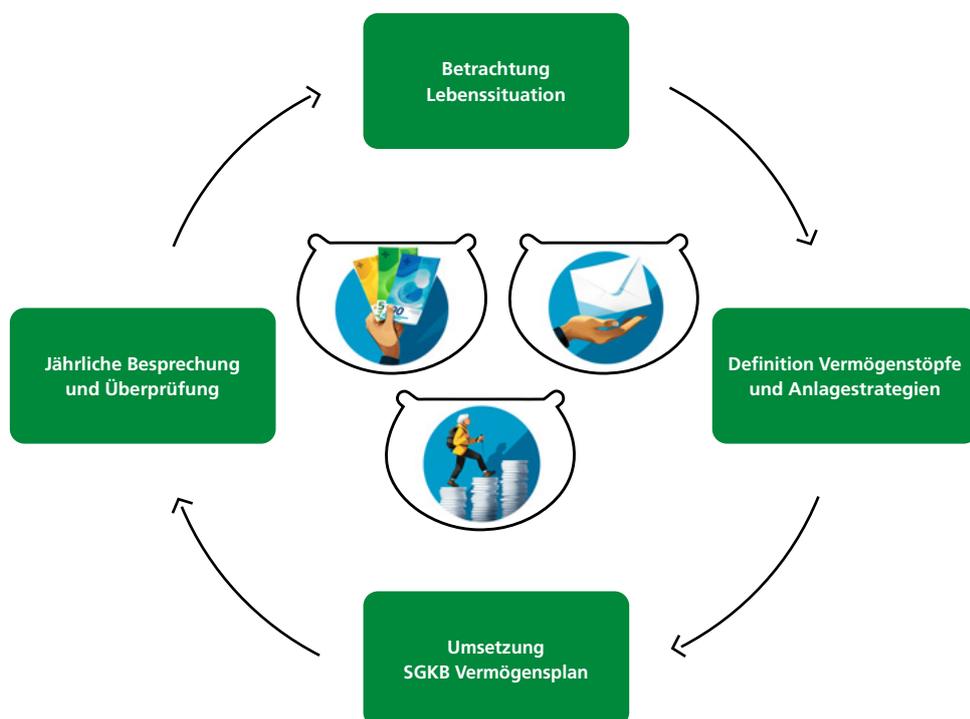
Zusammenspiel



Vom Plan zur Umsetzung

Der SGKB Vermögensplan bietet eine strukturierte und ganzheitliche Vorgehensweise für die Einkommens- und Vermögensplanung nach der Pensionierung. Dies mit einer individuellen Balance zwischen Sicherheit, Flexibilität und Wachstum.

Wir begleiten Sie ganzheitlich und vorausschauend. In einem ersten Schritt analysieren wir mit Ihnen Ihre persönliche Einkommens- und Budgetsituation. In einem weiteren Schritt werden die Grössen und Anlagestrategien der einzelnen Vermögenstöpfe definiert. Danach erfolgt die Umsetzung und eine jährliche Überprüfung Ihres SGKB Vermögensplans.



Hilfreiche Tools

Die folgenden Tools können nützliche Hilfsmittel sein:

- ➔ sgkb.ch/budgetrechner
- ➔ sgkb.ch/sparrechner
- ➔ sgkb.ch/pensionsrechner

Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

- ➔ sgkb.ch/vermoegensplan

Dieses Factsheet dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Offerte, Empfehlung noch eine Finanzanalyse im Sinne des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) dar. Es basiert auf aktuellen Planungsannahmen und Marktdaten, die sich jederzeit ändern können. Die dargestellten Prognosen, Szenarien oder Simulationen sind unverbindlich und geben keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die St.Galler Kantonalbank AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der enthaltenen Informationen. Dieses Dokument ersetzt keine individuelle Beratung durch qualifizierte Steuer-, Rechts- oder Finanzexperten. Vor Umsetzung allfälliger Empfehlungen sollte eine persönliche Beratung erfolgen.