

Renditenvergleich '12

Voraussichtliche Renditen 2012

Vermögensanlagen	Langfristig erwartete Rendite	vor/nach Steuern	Kurzfristiges Risiko	Kurzfristige Volatilität
1. klassische Anlagen				
Aktien CH und weltweit ca.	6.0 bis 8.0 %	nach Steuern	hoch	+/- 30%
Obligationen Schweiz	2.0 bis 2.5 %	vor Steuern	mittel	+/- 15%
Obligationen Ausland	2.5 bis 4.5 %	vor Steuern	mittel	+/- 15%
Sparkonten	ca. 1.0 %	vor Steuern	„null“	+/- 00%
2. Vorsorgeguthaben				
Vorsorgeguthaben 3a	ca. 1.75 %	nach Steuern*	niedrig	+/- 5%
Freizügigkeitskonten 2.Säule	ca. 1.50 %	nach Steuern*	niedrig	+/- 5%
Verzinsung obligat. BVG-Guthaben (BVG-Mindestzinssatz)	1.50 %	nach steuern*	niedrig	+/- 5%
3. Steuereinsparung auf Einzahlung von Vorsorgegeldern				
in kleine Säule 3a (1)	ca. 10 bis 15 %	nach Steuern	„null“	+/- 0%
in grosse Säule 3a (2)	ca. 10 bis 15 %	nach Steuern	„null“	+/- 0%
Periodische BVG-Beiträge (3)	ca. 10 bis 15 %	nach Steuern	„null“	+/- 0%
Einkaufsbeiträge BVG (4)	ca. 10 bis 15 %	nach Steuern	„null“	+/- 0%
Zusätzlich im Durchschnitt p.a. bei Bezug von Vorsorgegeldern in zwei Etappen	ca. 2%	nach Steuern	„null“	+/- 0%

Durchschnittliche Rendite von Vorsorgegeldern (inkl. Steuereinsparung) während den Jahren der Einzahlung

Vermögensanlagen	Langfristig erwartete Rendite	vor/nach Steuern	Kurzfristiges Risiko	Kurzfristige Volatilität
kleine Säule 3a (1)	ca. 13 bis 18 %	nach Steuern	„null“	+/- 1%
grosse Säule 3a (2)	ca. 13 bis 18 %	nach Steuern	„null“	+/- 1%
Freizügigkeitskonto 2. Säule	ca. 13 bis 18 %	nach Steuern	„null“	+/- 1%
Periodische BVG-Beiträge (3)	ca. 14 bis 19 %	nach Steuern	„null“	+/- 1%
Einkaufsbeiträge BVG (4)	ca. 14 bis 19 %	nach Steuern	„null“	+/- 1%

*reduzierte Besteuerung (Vorsorgetarif) bei Auszahlung

- (1) Maximalbetrag CHF 6'682 p.a. Stand 01.01.2012
- (2) Maximalbetrag CHF 33'408 p.a. Stand 01.01.2012
- (3) Limiten betreffend Angemessenheit der Leistungen und Beiträge beachten
- (4) Limiten betreffend Einkaufsbeiträge beachten

Die Berücksichtigung der bei Selbständigerwerbenden zusätzlich eingesparten persönlichen AHV-Beiträge auf PK-Einkäufen und -Nachzahlungen (durch die Belastung der üblichen Arbeitgeberanteile in der Jahresrechnung) führt bei diesen zu einer zusätzlichen Rendite in Höhe von ca. 1.5 % p.a.