

Renditenvergleich '12

Voraussichtliche Renditen 2012

Vermögensanlagen	Langfristig erwartete Rendite	Vor Steuern 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 Steuern 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 z. 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.