

Tarik Mufti, Dipl. Betriebsökonom FH und Geschäftsführer der assicura ag, im Interview

ASSICURA AG ST.GALLEN UNABHÄNGIG SEIT 30 JAHREN

Die assicura ag feiert in diesem Jahr ihr 30-jähriges Jubiläum als unabhängiger Versicherungs-Treuhänder, der nicht an eine Versicherungsgesellschaft gebunden ist. Geschäftsführer Tarik Mufti erklärt, worauf es beim Vorsorgesparen ankommt.

Tarik Mufti, wie sieht gute Altersvorsorge aus?
Beim klassischen Vorsorgesparen können wir verschiedene Möglichkeiten nutzen. Es gibt das private Sparen, das steuerbegünstigte Sparen mittels der Säule 3a/3b und das Sparen mittels der zweiten Säule BVG. Mittels Einkäufen ins BVG können Sie steuerbefreit sparen. Entscheidend für eine Beratung sind die Bedürfnisabklärung und das Erfassen der Gesamtsituation.

Welche Art der Vorsorge verspricht den grössten Erfolg?
Allgemein gesagt liegt der grösste Erfolg in der Regelmässigkeit und der Diversifikation. So sind die Risiken und Chancen gleich verteilt. Aber natürlich kommt es auf den jeweiligen Fall an und was bisher bereits unternommen wurde.

Kann man auch mit eher tieferen Einkommen einen Vorsorgeplan verfolgen?
Auf jeden Fall: Man soll lieber regelmässig etwas zur Seite legen, als zu versuchen, in fünf Jahren 100'000 Franken anzusparen.

Soll man wenn möglich jedes Jahr das Maximum in die Säule 3a einzahlen?

Definitiv. Es lohnt sich aber auch diesbezüglich mit einem Berater zu sprechen. Denn es gibt Klärungsbedarf bei den Anlagen und der gewählten Vorsorgeform. Das Geld in der Säule 3a ist ja sehr lange gebunden.

Schneidet man mit 3a-Fonds besser ab als mit einem Sparkonto?

Heute sollte man wirklich auf das Fondskonto setzen. Die Erträge auf dem Sparkonto bringen praktisch null Zins. Beim Fondssparen ist aber unbedingt auf die Laufzeit zu achten und darauf, nicht alles zu einem Zeitpunkt in die gleiche Anlage zu investieren.

Führt man bei Wohneigentum mit der direkten oder indirekten Amortisation besser?

Wenn Sie eine sehr hohe Anfangshypothek haben und Sie von stagnierenden oder fallenden Immobilienpreisen ausgehen, empfiehlt sich eher eine direkte Amortisation. So sinkt die Zinslast. Umgekehrt können Sie mit der indirekten Amortisation über eine 3a-Police oder ein 3a-Konto Steuern sparen.

Lohnt sich ein Einkauf in die Pensionskasse?

Man kann den Einkauf als Steuersparvehikel betrachten. Mit einer individuellen Planung sind auch sehr kreative Arten des Vorsorgesparens möglich. Es ist aber Vorsicht geboten, damit Anlagelösungen nicht zu einer Belastung werden.



Tarik Mufti: «Wir haben jeweils am Freitagnachmittag von 14 bis 16 Uhr eine Hotline für Neukunden und Zweitmeinungen aufgebaut. Tipps gibt es auch für Firmenkunden, die Fragen zum BVG Ihrer Mitarbeiter haben.»



COVID-19 Ihre aktuellen Versicherungsthemen

Assicura AG, Ihr verlässlicher KMU Versicherungspartner seit 30 Jahren

Greifen Ihre Versicherungen auch in COVID-19 Zeiten?

- Versicherungsbrokerage für KMU / Einsparung bis 20%
- Steuerplanung für KMU in der 2. Säule
- Steuerberatung 2./3. Säule
- Schadenservice
- Gewinnen Sie bei Abschluss einen Konsumationsgutschein «ProCity» St. Gallen

Beratungshotline für Sie: Assicura AG, 071 282 39 75* *Roberto Pazos, Vasco Matteo, Tarik Mufti

Assicura AG
Ihre Versicherungstreuhänder

Lerchentalstrasse 2b, 9016 St. Gallen
www.assicura.ch

