

# ZIELSPAREN: DIE BEDEUTUNG VON FLEXIBILITÄT, SICHERHEIT UND RENDITE

In einer Zeit wirtschaftlicher Unsicherheit und demografischer Veränderungen gewinnt das Thema eigenverantwortliches Vorsorgen immer mehr an Bedeutung. Insbesondere das freie Sparen und die Säule 3a, rückt dabei vermehrt in den Fokus der Aufmerksamkeit. Doch welche Faktoren spielen bei der Wahl von Sparmöglichkeiten und Vorsorgeinstrumenten anhand des Beispiels «Traum vom Eigenheim» eine entscheidende Rolle?

## **Flexibilität:**

Eine der wichtigsten Überlegungen bei der Auswahl von Spar- und Vorsorgelösungen ist die Flexibilität. Menschen befinden sich in verschiedenen Lebensphasen mit unterschiedlichen Bedürfnissen und Zielen. Daher ist es entscheidend, dass die gewählten Lösungen flexibel genug sind, um sich an individuelle Lebensumstände anzupassen. Dies könnte eine flexible Spargutschrift, eine variierende Auszahlungsmöglichkeit oder sogar eine vorzeitige Auszahlung für spezifische Zwecke beinhalten.

Beispielsweise besteht die Möglichkeit, die zuvor steuerlich abgesetzten Vorsorgebeiträge zugunsten der zweiten und dritten Säule für den Kauf von Wohneigentum wiederum zu beziehen und als Eigenmittel zu verwenden. Es ist jedoch wichtig, die Risiken und Einschränkungen bei der Verwendung von Vorsorgegeldern für den Kauf von Wohneigentum zu beachten. Beispielsweise müssen die Mittel für den Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum verwendet werden, und es gibt bestimmte Altersgrenzen und Auszahlungsmodalitäten, die eingehalten werden müssen.

## **Sicherheit:**

Ein weiterer wichtiger Aspekt ist die Sicherheit. Der Kauf eines Eigenheims ist oft eine der grössten finanziellen Vorhaben im Leben. Daher ist es entscheidend, das angesparte Kapital vor möglichen Anlageverlusten zu schützen. Traditionelle Sparformen wie Kontolösungen, Termingeldanlagen oder aktiendefensivere Anlagestrategien im freien Vermögen können eine gute Möglichkeit bieten, Geld für den Eigenheimkauf anzulegen. Das Sicherheitsniveau des Sparinstruments mit den individuellen Risikopräferenzen und dem Zeitrahmen für die finale Wunschinvestition muss dabei übereinstimmen.

Darüber hinaus sollten Anleger die langfristigen Auswirkungen einer vorzeitigen Entnahme von Vorsorgegeldern auf ihre Altersvorsorge sorgfältig abwägen. Eine frühzeitige Entnahme

kann dazu führen, dass weniger Kapital für die Altersvorsorge zur Verfügung steht, was langfristig zu finanziellen Engpässen führen kann.

## **Rendite:**

Während Sicherheit wichtig ist, möchte man generell sicherstellen, dass das angesparte Vermögen durch das inflationäre Umfeld nicht an Wert einbüsst, sondern bestenfalls zulegt. Deshalb ist es für den heutigen Sparer entscheidend, Anlage- und Vorsorgelösungen zu wählen, die eine angemessene Rendite bieten und gleichzeitig mit vertretbarem Risiko verbunden sind. Ein Anlage-Sparplan mit monatlichen Spargutschriften und gleichzeitigen Investitionen in breit diversifizierte Anlagen in verschiedene Anlageklassen, kann dazu beitragen, das Sparziel schneller zu erreichen. Gleichzeitig ist es empfehlenswert, die möglichen Beiträge zugunsten der Säule 3a auszuschöpfen, um vom unmittelbaren Steuervorteil (=Rendite) profitieren zu können.

Die Auswahl geeigneter Lösungen, die diese drei Elemente – Flexibilität, Sicherheit und Rendite – berücksichtigen, kann eine komplexe Aufgabe sein. Es erfordert eine gründliche Analyse der individuellen Bedürfnisse, eine Bewertung der verfügbaren Optionen und gegebenenfalls die Beratung durch einen Finanzberater.

Letztendlich ist es das Ziel, eine Strategie zu entwickeln, die es ermöglicht, langfristige finanzielle Ziele zu erreichen, finanzielle Sicherheit für die Zukunft zu gewährleisten und gleichzeitig die Flexibilität zu bieten, sich an sich ändernde Lebensumstände anzupassen. Eine ausgewogene Balance zwischen Flexibilität, Sicherheit und Rendite ist dabei entscheidend für den langfristigen Erfolg der Spar- und Vorsorgebemühungen.