

Merkblatt Wohneigentum

Der Traum von den eigenen vier Wänden: Wer träumt ihn nicht? Planen, Bauen und Einrichten machen viel Spass.

Damit der Traum nicht zum Albtraum wird, empfiehlt sich die frühzeitige Auseinandersetzung mit folgenden Fragen:

- Was geschieht, wenn die heutige Erwerbsquelle ganz oder teilweise ausfällt (Tod, Invalidität)?
- Wie wirkt sich der Vorbezug von Geldern aus der Vorsorgeeinrichtung auf meine Leistungen aus?
- Welche Lücken gilt es wie zu schliessen?

	Invalidität	Todesfall	Alter
Sozialversicherungen: Änderungen in der Pensionskasse nach WEF-Bezug			
Aus der zweiten Säule	Je nach Reglement: Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien	Je nach Reglement: Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien	Je nach Reglement: Leistungseinbussen aufgrund verminderter Kapitalien
Worauf Sie achten sollten:			
Absicherung der Hypothek	Mit einer Rente versichern Sie die durch Wohneigentum zusätzlich entstehenden Kosten.	Die Todesfallversicherung er- möglicht den Hinterbliebenen die Rückzahlung oder Teil- amortisation der Hypothek.	
Zusätzlicher Bedarf bei Finanzierung mit WEF-Geldern	Mit einer Rente versichern Sie die Leistungseinbusse der Pensionskasse.	Mit einem Todesfall-Kapital versichern Sie die Leistungs- einbusse der Pensionskasse.	Mit einem Alterskapital spa- ren Sie den fehlenden Betrag anderweitig an.
Indirekte Amortisation			Damit können Sie - beispiele- weise zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung - die Hypothek zurückzahlen. Und das Ganze rechnet sich auch noch steu- erlich!
Lösungsmöglichkeiten:			
Risikoversicherung	Zusätzliche Leistungen in Kapital- oder Rentenform	Zusätzliche Leistungen in Kapitalform	
Lebensversicherungen	Prämienbefreiung sichert Sparziel.	Kapitalbildende Lebensver- sicherungen erbringen auch Leistungen im Todesfall.	Zur (Teil-)Amortisation der Hypothek