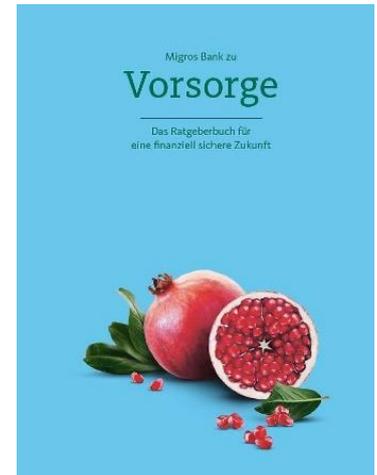




Vorsorge¹

Die diplomierte Finanzplanungsexpertin und Dozentin am IfFP, Jeannette Schaller und der Medienschaffende Urs Aeberli, beide bei der Migros Bank tätig, haben die bekannte Ratgeber-Reihe um einen ansprechend gestalteten Vorsorge-Band ergänzt.

In elf Kapiteln werden Einstiegsthemen wie Finanztipps für Jugendliche, Singles und junge Familien bis zu Wohneigentum als Teil der Vorsorge abgehandelt. Arbeiten als Unternehmer, als Angestellter und im Auslandwie auch der dritte Lebensabschnitt inklusive Nachlass-Kapitel – alles kurz und knackig beschrieben und hübsch aufgemacht wie eine Sélections-Pralinés-Schachtel. Vermag der Inhalt mit der Verpackung mithalten?



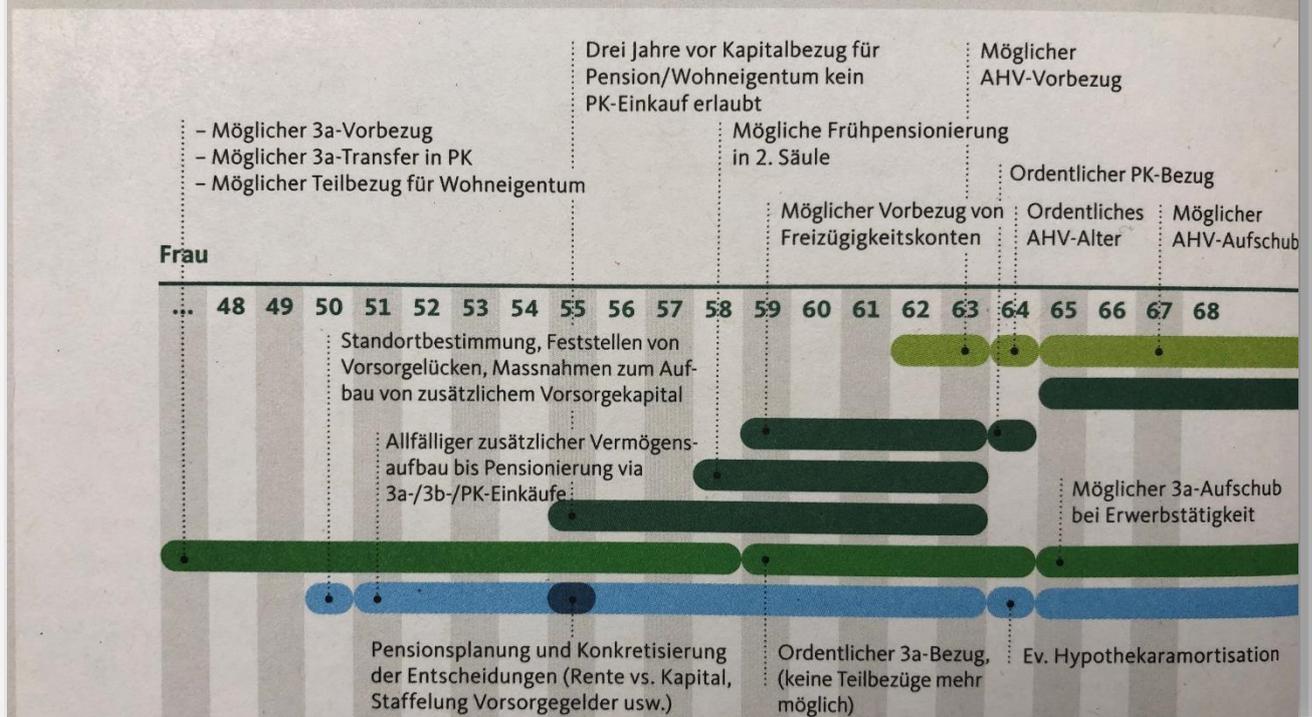
Was bringt der Ratgeber einem interessierten Kunden (Laien) und was kann ein Finanzplaner davon profitieren?

Die Ansprüche beider Gruppen können natürlich nicht gleichermassen befriedigt werden, wünschen erstere eher eine kurze, verständliche Aufklärung, wogegen letztere Detailinformationen, Ausnahmeregelungen und Fachtermini erwarten. Dem Autoren-Duo dieses Ratgebers gelingt es aber erstaunlich gut, jedes Kapitel mit wenigen Sätzen einzuleiten, auf die wichtigsten Fragen einzugehen, konkrete Beispiele zu nennen und dann auf Checklisten oder Links zu verweisen. Die Angaben sind aktuell und trotz des grossen Spektrums werden im Vorsorge-Bereich etwa 90% der zentralsten Anliegen abgeholt. Selbst für Kapital, wie man an die übernächste Generation vererben kann oder worin der digitale Nachlass besteht, wurden ein paar Seiten eingeräumt.

Der Ratgeber liefert daher dem Laien wie dem Profi eine gute Übersicht, eine vorbildliche Sprache für komplexe Zusammenhänge und illustrative Grafiken wie zum Beispiel die Darstellung der Staffelung von Vorsorge-Leistungen im Zeitstrahl, die zeigt, welche der drei Säule wie flexibel gestaltet werden kann:

¹ Schaller Jeannette und Aeberli Urs (2020) Migros Bank zu Vorsorge – Das Ratgeberbuch für eine finanziell sichere Zukunft. Migros Bank AG, ISBN 978-3-9524964-6-6

Zeitliche Staffelung der Vorsorgeleistungen und der möglichen Finanzplanungsmassnahmen



(Ausschnitt aus Doppelseite 114/115)

Was der Ratgeber nicht bietet, sind «Do-it-yourself»-Anleitungen zum Selber-Rechnen. Meistens ist das sowieso nicht sinnvoll, dazu zu kompliziert und ungenau. Aber die Beispiele sind exakt genug, um exemplarisch einen Sachverhalt zu erklären. Wohldosiert und noch bekömmlich.

Fazit: Der Migros Bank und dem Autoren-Duo ist es gelungen, einen zeitgemässen, ansprechend gestalteten Vorsorge-Ratgeber vorzulegen, der auch inhaltlich zu überzeugen vermag. Ein Lob für die Gestaltung auch an das Grafik-Team – mit dieser Aufmachung macht es viel mehr Spass! Ein sinnvolles Geschenk an Kunden oder eine gute Einstiegslektüre für angehende Finanzberater!

© Reto Spring, Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, CFP®
Präsident Finanzplaner Verband Schweiz