

**Zeitschrift:** Visit : Magazin der Pro Senectute Kanton Zürich  
**Herausgeber:** Pro Senectute Kanton Zürich  
**Band:** - (2005)  
**Heft:** 1

**Artikel:** Geld - ein wichtiger Faktor auch in der dritten Lebensphase : die Finanzen in die eigenen Hände nehmen  
**Autor:** Schneider, Bernhard  
**DOI:** <https://doi.org/10.5169/seals-819095>

#### **Nutzungsbedingungen**

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. [Mehr erfahren](#)

#### **Conditions d'utilisation**

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. [En savoir plus](#)

#### **Terms of use**

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. [Find out more](#)

**Download PDF:** 26.01.2026

**ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>**

Geld – ein wichtiger Faktor auch in der dritten Lebensphase

# Die Finanzen in die eigenen Hände nehmen

Der neutrale «Beobachter»-Geldexperte Giuseppe Botti ist 61 und hat sowohl seine Laufbahn über die Pensionierung hinaus geplant als auch sichergestellt, dass ihm in seiner dritten Lebensphase genügend Geld für einen sorgenfreien Lebensabend zur Verfügung steht.

Bernhard Schneider

30 Jahre lang war Giuseppe Botti in leitenden Stellungen in verschiedenen Banken tätig, bevor er sich 1992, als 49-Jähriger, beruflich völlig neu ausrichtete und als neutraler Geldexperte eine Redaktorenstelle beim «Beobachter» annahm. Im vergangenen Sommer hat er sein Arbeitspensum reduziert und seine private Beratertätigkeit aufgebaut – eine Tätigkeit, die er über die Pensionierung hinaus weiterführen will. Wichtig ist ihm dabei, dass er gegen ein Honorar Menschen in Geldfragen berät, ohne selbst irgendwelche Anlagen anzubieten. Denn: «Wer bei der Beratung etwas verkaufen will, schaufelt oft Geld in die eigene Tasche.» Mehr über ihn vermittelt seine Homepage [www.botti.ch](http://www.botti.ch).

## Rechtzeitiges Rechnen lohnt sich

Unabhängig davon, wie viel oder wie wenig Geld man zur Verfügung hat: Mit der richtigen Planung lässt sich sicherstellen, dass nach der Pensionierung der gewohnte Lebensstandard nicht wesentlich eingeschränkt werden muss. Die ersten Fragen, die es zu beantworten gilt, lauten: Wie viel Geld benötige ich heute? Wie viel nach der Pensionierung? Die Einkünfte nach der Pensionierung setzen sich aus verschiedenen Elementen zusammen:

- AHV-Rente
- BVG-Rente
- Zinsen und weitere Erträge (zum Beispiel Mieten aus Liegenschaftenbesitz)
- befristetes Erwerbseinkommen

Ergibt diese Summe weniger als den dereinst benötigten Betrag, besteht eine Vorsorgelücke. Diese muss gedeckt werden mit einer Entnahme von Geld aus dem Vermögen (Vermögensverzehr). Die ZKB bietet auf dem Internet einen Rechner an, der hilft einen Vermögensbetrag in monatliche Beträge umzuwandeln. Damit kann die Angstschwelle vor einer ungewissen finanziellen Zukunft abgebaut werden (<http://www.zkb.ch/private/anlage/berechnung/annuitaetenrechner.html>, Schalter Annuitätenrechner anklicken). Ein Rechnungsbeispiel: Die Vorsorgelücke beträgt 1000 Franken pro Monat. Als Durchschnittsrendite rechnen wir vorsichtig mit 2.5 Prozent. Um die Vorsorgelücke während 35 Jahren decken zu können (wir wollen ja nicht mit Alter 97 Sparmassnahmen treffen müssen), benötigen wir mit 65 ein Startkapital von 280 000 Franken. Angenommen, wir sind zurzeit 55 und verfügen über ein Vermögen von 150 000 Franken, so können wir auf derselben ZKB-Seite mit dem Anlagerrechner herausfinden, dass wir pro Monat 750 Franken zur Seite legen müssen, wenn wir – angesichts der derzeit historisch tiefen Zinsen – mit einer Rendite von 2 Prozent rechnen. Vorzugsweise legen wir davon den derzeitigen Maximalbetrag von 6077 Franken in der steuerbegünstigten Säule 3a an.



Giuseppe Botti, Finanzexperte  
Foto: «Beobachter»

## Empfehlungen des Geldexperten

Giuseppe Botti empfiehlt nachdrücklich, die Finanzen selbst in die Hand zu nehmen:

- Der Aktienanteil sollte höchstens 10 bis 20 Prozent betragen.
- Ein schuldenfreies Eigenheim bietet die grösste Sicherheit und ist immer noch eine der besten Kapitalanlagen.
- Verschulden Sie sich keinesfalls, um spekulative Anlagen zu tätigen. Wenn Sie heute Zinsversprechen von mehr als 5 Prozent Glauben schenken, ist die Wahrscheinlichkeit, das Geld zu verlieren, hoch.
- Nehmen Sie Ihre Finanzen selbst in die Hand und meiden Sie Berater, die Ihnen mit hohen Renditeversprechen etwas verkaufen wollen!
- Denken Sie daran, dass Bankvollmachten über den Tod hinaus gelten, aber die meisten Banken seit einiger Zeit trotzdem nur gegen Vorlage der Erbenbescheinigung auszahnen. Schon manche Frau, die über kein eigenes Konto verfügte, erhielt trotz der Vollmacht nach dem Tod des Mannes von dessen Konto erst nach Vorliegen der Erbenbescheinigung einen grösseren Betrag ausbezahlt. Für Ehepaare ist daher je ein eigenes Konto oder ein auf beide Namen lautendes Konto unumgänglich.

## Pro Senectute Kanton Zürich bietet Senior/innen verschiedene Beratungen rund um Finanzen an:

Sozialberatung (allgemeine Auskunft zur finanziellen Situation), Individuelle Finanzhilfe (finanzielle Unterstützung, wenn AHV und Ergänzungsleistungen nicht reichen), Treuhanddienst (geschulte Freiwillige unterstützen und begleiten bei der Administration und bei finanziellen Fragen), Steuererklärungsdienst, Rentenverwaltung (Pro Senectute erledigt finanzielle Angelegenheiten, Zahlungsverkehr, Korrespondenz und Steuererklärung), Vermögensberatung, Erbrechtsberatung.

**Rufen Sie uns an: Telefon 058 451 51 00**