

Alternative zum Jugendsparkonto

ETF auf den SMI, SLI oder ein Mix mit dem SMIM sind eine gute Idee für die kommenden 15 Jahre

Für meine beiden Enkel möchte ich langfristig Geld anlegen, sodass sie nach etwa 15 Jahren mehr haben, als wenn ich es auf ein Jugendsparkonto legen würde. Ich dachte dabei an den Kauf von ETF auf den SMI. Wäre das der richtige Index? Oder wären der SLI oder der SPI geeigneter für diesen Zweck? E. K.

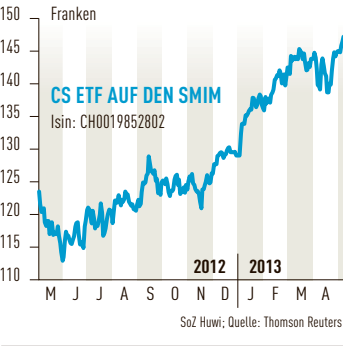
Das ist eine sehr schöne Idee, die sich mit einiger Wahrscheinlichkeit für Ihre Enkel auch auszahlen wird. Der SMI (Swiss-Market-

Index) bildet die Entwicklung der 20 grössten kotierten Schweizer Unternehmen nach ihrem Börsengewicht ab. Die Schwergewichte Nestlé, Novartis und Roche machen zusammen bereits mehr als die Hälfte davon aus.

Im SLI (Swiss-Leaders-Index) sind die 30 Grössten enthalten. Aber sie sind jeweils mit maximal 9 Prozent gewichtet. Die Verteilung ist also etwas breiter und ausgeglichener als im SMI.

Im SPI befinden sich alle gut 270 an der Schweizer Börse SIX

Der ETF zahlt sich aus



kotierten Aktien. Das Gewicht des SMI erdrückt den «langen Schwanz» der vielen kleinen und mittleren Börsentitel allerdings massiv, sodass der Unterschied zwischen SMI und SPI nicht so gross ist, wie man auf Anhieb vermuten würde.

Über einen sehr langen Horizont entwickeln sich die Börsenschwergewichte (Blue Chips) statistisch betrachtet besser als kleinere Unternehmen. Die kleinen und mittleren Unternehmen sind volatiler, erzielen in ge-

wissen Perioden aber deutlich bessere Kursgewinne als die vergleichsweise «trägen» Börsenelefanten.

Wer in den kommenden 15 Jahren obenaus schwingt, lässt sich rational aus heutiger Sicht nicht beurteilen. Darum mein Vorschlag: Den SMI oder den SLI mit dem SMIM (Swiss-Market-Index MID) kombinieren. Im SMIM sind nur mittelgrosse Unternehmen. Das Mischungsverhältnis dieser Grossen und Mittleren können Sie selbst bestimmen.

FREDY HÄMMERLI

Schreiben Sie uns!



SonntagsZeitung, Geldberater Postfach, 8021 Zürich geldberater@sonntagszeitung.ch

Kündigung im Vorrentenalter

Freizügigkeitskonti sind nur bei ernsthaften Bemühungen um neue Stelle zulässig

Ich beende mein Arbeitsverhältnis bei meinem jetzigen Arbeitgeber mit 60 Jahren. Danach möchte ich aber auf privater Basis in eingeschränktem Mass weiterarbeiten, auch bei meinem heutigen Arbeitgeber. Die Pensionskasse ist bereit, mein Vorsorgeguthaben auf zwei Freizügigkeitskonten zu übertragen. Was passiert, wenn ich keine Aufträge finde? W. K.

Es ist aus Steuergründen sinnvoll, das Alterskapital auf zwei Freizügigkeitskonti zu verteilen, weil das Geld so in zwei getrennten Jahren bezogen werden kann. Das senkt die Steuerprogression.

Hat Ihre Pensionskasse entschieden, dass das Geld im Vorrentenalter auf zwei FZ-Konti ausbezahlt werden darf, so sollten Sie auch mit den Steuerbehörden keine Probleme bekommen. Voraussetzung ist, dass Sie ernsthafte

Bemühungen unternehmen, wieder eine Stelle zu finden. Das bedeutet aktive Bewerbungen und Anmeldung beim RAV. Sollten Sie dennoch keine (Teilzeit-)Stelle finden, kann es sein, dass die Steuerbehörden die Auflösung der beiden FZ-Konti verlangen.

Eine bloss selbstständige Tätigkeit oder der Verzicht auf weitere Anstellungsbemühungen würde nicht ausreichen, um die FZ-Konti zu rechtfertigen.

Pflichtteil darf nicht verletzt werden

Ein Vermächtnis des Erblassers direkt an die übernächste Generation ist anfechtbar

Meine Mutter hat mich letztes Jahr enterbt. Ich war schon vor Geburt nicht erwünscht und habe bis heute – trotz sehr vielen Bemühungen – meine Mutter nie erreicht. Ich habe noch zwei Geschwister. Wissen Sie, ob meine Mutter mich umgehen und meinen Pflichtteil direkt an meine Kinder vermachen kann? Oder wäre es möglich, dass ich dagegen Einspruch erheben würde? S. W.

Enterben kann Sie Ihre Mutter nicht, sondern höchstens per Testament auf den Pflichtteil setzen. Das wäre ein Viertel des Nachlasses zu Ihren Gunsten. Über das verbleibende Zwölftel kann Ihre Mutter frei verfügen. Sollte Sie Ihre Mutter enterben, könnten Sie das Testament anfechten. Denn haben Sie nicht gerade ein Verbrechen gegen Ihre Mutter begangen, ist eine Enterbung praktisch nicht möglich. Das Gleiche

gilt für Schenkungen Ihrer Mutter an Ihre Geschwister. Solche Geschenke müssten beim Ableben Ihrer Mutter ausgeglichen werden, soweit sie Ihren Pflichtteil schmälern.

Genauso verhält es sich mit einem Vermächtnis direkt an Ihre Kinder: Testamentarisch kann Ihre Mutter zwar anordnen, was sie will. Sie haben aber ein Jahr Zeit, um sich gegen die Verletzung Ihres Pflichtteils zu wehren.

ANZEIGE

VERKÄUFE UND KAUFGESUCHE

FRÜH IMMOBILIEN

Immobilie zu verkaufen?

Seit über 40 Jahren Ihr Partner No. 1 in der Region Zürich
Wir vermarkten Ihre Immobilie professionell und schnell zum besten Marktpreis!
Im Honorar inbegriffen sind:

- kostenlose Schätzung
- kompetente Beratung
- detaillierte Verkaufsdokumentation
- professionelle Online-Werbung

Gratis App im Appstore z.B. i-nigma laden.

- Informationstransfer
- Zusätzliche Infos

Besuch uns auf Facebook

Neue Winterthurerstr. 26 - 8304 Wallisellen - www.fruehimmo.ch - Tel. 043 233 41 41 Mitglied des

NÜRENSDORF - HATZENBÜHL
3½ - 5½ Zimmer-Wohnungen
ab 93.6 - 135.2 m²

3½ Zi.-Gartenwhg. ab CHF 765'000.-

- Fantastische Lage
- Interessante Grundrisse
- Gehobener Ausbaustandard

www.hatzenbühl.ch

Stefanie Huber
Tel. 043 233 41 60
stefanie.huber@fruehimmo.ch

UNTERENGSTRINGEN - ALBATROS
2½ + 5½ Zi.-Whg. ab 89 - 198 m²
Büroräume ab 103 - 123 m²

4½ Zi.-Whg. ab CHF 835'000.-
Büroräume ab CHF 475'000.-

- Zentrale Lage
- Gehobener Ausbaustandard

www.albatros-unterengstringen.ch

Sarah Boll
Tel. 043 233 41 27
sarah.boll@fruehimmo.ch

GLATTBRUGG
Mit grosser Sonnenterrasse
117 m² Wohnfläche

4½ Zimmer Dachwohnung

- Ruhig gelegen
- Praktische Raumaufteilung
- Grosses Wohnzimmer

Weitere Infos gerne auf Anfrage.

Andrea Wiederkehr
Tel. 043 233 41 45
andrea.wiederkehr@fruehimmo.ch

IMMOBILIEN DIENSTLEISTUNGEN

IHRE IMMOBILIENMAKLERIN IM TESSIN

Madeleine Bräuer
KAUF-VERKAUF-VERMITTLUNG

madeleinebraeuer@mcsimmobiliare.ch
www.mcsimmobiliare.ch

Mobile 079 357 31 86

KANTON ZÜRICH

Erschwingliche Einfamilienhäuser für Sie und Ihre Familie!
Überbauung "Dorfläbe", 8452 Niederwil ZH (Adlikon b. Andelfingen)

5 ½-Zi.-Reihen- / Doppelhäuser, Massivbau,
ab Fr. 585'000.- / Fr. 750'000.-, 141m² NWF,
bis 379 m² Grundstücksfläche, Erdsonden-WP

052 301 44 15
www.blatterimmo.ch

SUN HILL

Die Sonnenterrasse über Kilchberg

2½-5½ Zimmer-Eigentumswohnungen in hoher Qualität.
Grosszügige Privatheit in parkähnlicher Umgebung.
VP ab CHF 1,5 Mio. Mehr auf www.sun-hill.ch und bei Kubus Real Estate AG, Sandra.Mazzini@KubusRE.ch, 044 252 71 89.

Ein Projekt der **meili**unternehmungen
Wir setzen Akzente.

Attikawohnung mit Panoramaseesicht in Top of Horgen

An schöner Aussichtslage verkaufen wir in Horgen an der Tödistrasse 56 eine stilvolle Attikawohnung.

Die 5 1/2 Zimmer Attika Wohnung wird grosszügig und exklusiv gestaltet und bietet eine Wohnfläche von 205 m² plus 4 Terrassen 99 m² für CHF 2'300'000.

Wir freuen uns auf Ihren Anruf!
Ernst Lüscher AG – Tel. 044 396 20 90 oder www.ernst-luescher.ch

Gesucht – gebucht

Gute Handwerker zu guten Preisen auf renovero.ch

Offerten einholen und vergleichen.