

Amortisation

Vergleich direkte / indirekte Amortisation mit der Säule 3a

Fragen

Wie viel muss ich amortisieren?

Welche Möglichkeiten gibt es und was sind die Vor- und Nachteile?

Antworten

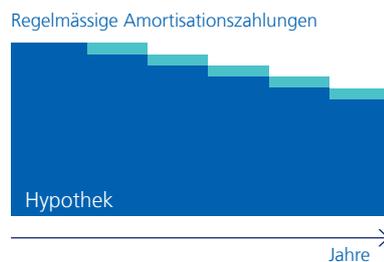
Grundsätzlich ist die Hypothek innerhalb von 15 Jahren auf zwei Drittel des Belehnungswertes zu amortisieren.

Die Amortisationsraten sollten vorausschauend so gewählt werden, dass beispielsweise nach Erreichen der Pensionierung die Tragbarkeit ohne grosse Einschränkungen weiterhin gewährleistet ist. In Zeiten eines allgemein tiefen Zinsniveaus kann die günstige Situation für zusätzliche Amortisationen genutzt werden.

Der Anteil der Finanzierungen unter Verwendung von Vorsorgegeldern ist bis spätestens zur Pensionierung zu amortisieren.

Sie müssen die Hypothek innert 15 Jahren auf zwei Drittel des Belehnungswertes amortisieren. Dabei haben Sie die Wahl zwischen direkter und indirekter Amortisation.

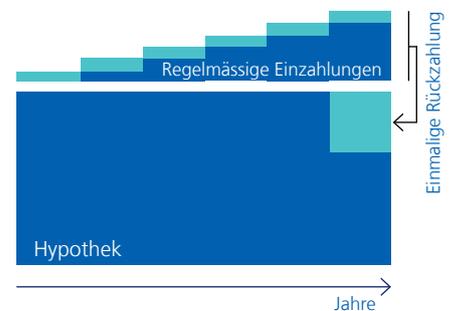
Direkt



– Zinsbelastung nimmt ab

– Keine steuerlichen Vorteile

Indirekt



Vorteile

- Steuerersparnis aufgrund unveränderter Höhe der Hypothekarschuld
- Steuerersparnis durch Einzahlungen in Sparen 3, trotz einmaliger Steuerbelastung bei Rückzahlung
- Zinsertrag auf Kapital Sparen 3 (steuerprivilegiert)

Nachteil

- Keine Reduktion der Zinsbelastung