

PENSIONSKASSE

Rente oder Kapitalbezug



Bruno Quinzi

Vor einer Pensionierung stellt sich die Frage, ob Sie eine lebenslange, garantierte Rente oder Kapitalleistung beziehen möchten. Es handelt sich um eine Entscheidung von grosser Tragweite, bei der auch Ihre Steuersituation, Ihre individuellen Vermögensverhältnisse, der Umwandlungssatz bei Ihrer Pensionskasse und Ihre persönlichen Ziele eine wichtige Rolle spielen.

Was sind die Vor- und Nachteile?

RENTE

Vorteile:

- ◆ Regelmässiges Einkommen bis ans Lebensende (Sicherheit)
- ◆ Langzeitprofil (je älter Sie werden, desto grösser ist die ausbezahlte Summe)
- ◆ Hinterlassenenrenten für den Hinterbliebenen

Nachteil:

- ◆ Im Todesfall fällt das Kapital, das nicht für die Hinterlassenenrente gebraucht wird, dem Vorsorgewerk zu.

Steuern:

- ◆ Rente ist zu 100% als Einkommen zu versteuern
- ◆ Rente untersteht nicht dem Teuerungsausgleich

KAPITAL

Vorteile:

- ◆ Finanzielle Flexibilität
- ◆ Chancen auf höhere Renditen durch Anlagemöglichkeit
- ◆ Möglichkeit, Erbvorbezüge auszurichten
- ◆ Restkapital bleibt den Erben erhalten
- ◆ Amortisation der Hypothek möglich

Nachteile:

- ◆ Verwaltungsaufwand und Risiko bei Kapitalanlagen
- ◆ Verlust der bis zum Lebensende garantierten Rente
- ◆ Ungewissheit hinsichtlich der Lebenserwartung und des damit verbundenen Kapitalbedarfs

Steuern:

- ◆ Reduzierter Steuersatz separat vom Einkommen, bei der Auszahlung, danach wird Vermögenssteuer fällig
- ◆ Einkommenssteuer auf Kapitalerträge

Entscheidungshilfe:

GRÜNDE FÜR DEN RENTENBEZUG

Lebensumstände:

- ◆ Sie sind gesund und haben eine hohe Lebenserwartung
- ◆ Sie sind einiges älter als Ihr Ehepartner
- ◆ Sie haben keine Erben

Know-how:

- ◆ Sie haben wenig Erfahrung mit Geldanlagen und Verwaltung
- ◆ Sie haben zusätzliches Vermögen

Einkommen:

- ◆ Die Rente ist Ihr einziges Einkommen
- ◆ Sie wünschen ein garantiertes Einkommen bis zum Lebensende
- ◆ Die Steuerlast bei Kapitalbezug ist Ihnen zu hoch

GRÜNDE FÜR DEN KAPITALBEZUG

Lebensumstände:

- ◆ Sie haben Kinder, die Sie finanziell unterstützen möchten
- ◆ Sie wollen das Pensionskapital einmal weitervererben

Know-how:

- ◆ Sie wollen jederzeit und flexibel über Ihr Geld verfügen können
- ◆ Sie haben Erfahrung mit Geldanlagen

**Unser Wissen ist Ihr Vorteil.
Kompetenz, die überzeugt**

Wichtig:

Dieses Merkblatt ist eine zweckdienliche Entscheidungshilfe. Es ersetzt nicht das Beratungsgespräch mit unserem erfahrenen und unabhängigen Pensions-Coach.

pfister
TREUHAND AG

Bankstrasse 4 ♦♦♦ CH 8610 Uster
T +41 44 905 19 19

www.pfistertreuhand.ch

