

MERKBLATT FÜR RENTE ODER KAPITALBEZUG

Bei der Pensionierung können Sie entscheiden, ob Sie eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalleistung beziehen möchten. Selbstverständlich können Sie auch einen teilweisen Kapital- und Rentenbezug wählen. Bei dieser Entscheidung spielen Ihre individuellen Vermögensverhältnisse, Lebensumstände und die persönlichen Ziele eine wichtige Rolle. Bei aufgeschobener Pensionierung besteht keine Wahl, sondern es kann nur die Altersrente bezogen werden.

Vor- und Nachteile der Rente oder eines Kapitalbezugs

| | Rente | Kapital |
|-----------|--|---|
| Vorteile | <ul style="list-style-type: none"> – Regelmässiges Einkommen bis ans Lebensende (Sicherheit) – Langzeitprofit :je älter Sie werden, desto grösser ist die Summe der ausbezahlten Renten – Hinterlassenenrenten (Ehegatten- Lebenspartnerrente, Waisenrenten) – Leistungsverbesserungen: die PKE oder der Arbeitgeber können die Rente freiwillig der Teuerung anpassen | <ul style="list-style-type: none"> – Finanzielle Flexibilität mit individuell planbarer Liquidität: beispielsweise tiefere Ansprüche mit höherem Alter – Chance auf höhere Rendite durch Anlagemöglichkeit – Kapitalerhalt, sofern der Lebensunterhalt aus den Kapitalerträgen finanziert werden kann – Restkapital bleibt Ihren Erben erhalten – Möglichkeit, Erbvorbezüge auszurichten – Teil- oder Gesamtamortisation einer Hypothek möglich |
| Nachteile | <ul style="list-style-type: none"> – Beim Tod fällt das Kapital, welches nicht für Hinterlassenenrenten oder das Todesfallkapital benötigt wird, an die PKE | <ul style="list-style-type: none"> – Anlagerisiko bei Ihnen (längere negative Entwicklung auf den Kapitalmärkten kann zu Engpässen führen) – Verlust der bis zum Lebensende garantierten Rente – Ungewissheit, ob das Kapital ausreicht bis zum Tod, abhängig von der Lebensdauer |
| Steuern | <ul style="list-style-type: none"> – Rente ist zu 100% als Einkommen zu versteuern | <ul style="list-style-type: none"> – Besteuerung bei Auszahlung zu reduziertem Steuersatz, separat vom Einkommen, danach Vermögenssteuer fällig – Einkommenssteuer auf Kapitalerträgen |

Entscheidungshilfe für Ihre Situation und Ihre Wünsche

| | Gründe für den Rentenbezug | Gründe für den Kapitalbezug |
|--|--|---|
| Lebensumstände | <ul style="list-style-type: none"> – Sie fühlen sich gesund mit einer hohen Lebenserwartung – Sie sind bedeutend älter als Ihr Ehegatte/Lebenspartner – Sie haben keine Erben | <ul style="list-style-type: none"> – Sie haben Kinder, welche Sie finanziell unterstützen möchten – Sie möchten nach Ihrem Tod das Vorsorgekapital weitervererben |
| Finanzielle Situation/ Erfahrung mit Geldanlagen | <ul style="list-style-type: none"> – Die Renten aus der AHV und der PKE sind Ihr einziges Renteneinkommen – Sie haben beschränkte Erfahrungen mit Geldanlagen | <ul style="list-style-type: none"> – Sie möchten jederzeit und flexibel über Ihr Geld verfügen können – Sie haben Erfahrung mit Geldanlagen |
| Einkommen | <ul style="list-style-type: none"> – Sie wünschen ein regelmässiges, garantiertes Einkommen bis ans Lebensende | <ul style="list-style-type: none"> – Sie möchten Versicherungsleistungen einkaufen mit Rückgewähr, so dass, wenn Sie beispielsweise alleinstehend sind, bei Ihrem Tod das nicht verbrauchte Kapital an Ihre Erben zurückbezahlt wird |
| Steuern | <ul style="list-style-type: none"> – Steuerlast beim Kapitalbezug zu hoch | |