

Merkblatt

Kapitaloption ... oder die Frage: lebenslängliche Rente?

Vor der Pensionierung stellt sich die Frage, ob Sie eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalleistung beziehen möchten. Diese Entscheidung ist von grosser Tragweite und sollte gut überlegt sein. Ihre individuellen Vermögensverhältnisse und persönlichen Ziele spielen dabei eine wichtige Rolle.

Rente oder Kapitalbezug: Vor- und Nachteile

Vorteile einer Rente:

- Regelmässiges Einkommen bis ans Lebensende (Sicherheit)
- Hinterlassenenrenten für Ehegatten und Waisen
- Partnerrente für nicht verheiratete/nicht eingetragene Paare
- Langfristige Absicherung: Je älter Sie werden, desto länger profitieren Sie von Rentenzahlungen

Vorteile eines Kapitalbezugs:

- Finanzielle Flexibilität
- Chance auf höhere Renditen durch Anlagemöglichkeiten
- Möglichkeit, Erbvorbezug zu gewähren
- Restkapital bleibt den Erben erhalten
- (Teil-)Amortisation der Hypothek möglich

Nachteile einer Rente:

- Im Todesfall fällt nicht benötigtes Kapital an die Vorsorgeeinrichtung

Nachteile eines Kapitalbezugs:

- Verwaltungsaufwand und Risiko bei Kapitalanlagen
- Kein garantiertes Einkommen bis zum Lebensende
- Ungewissheit hinsichtlich Lebenserwartung und Kapitalbedarf

Steuerliche Aspekte:

- Rente: Zu 100 % als Einkommen steuerpflichtig
- Kapitalbezug: Reduzierter Steuersatz bei Auszahlung, danach Vermögenssteuer fällig
- Einkommenssteuer auf Kapitalerträge

Entscheidungshilfe: Was passt zu Ihnen?

Gründe für den Rentenbezug:

- Sie sind gesund und haben eine hohe Lebenserwartung
- Ihr/e Partner/in ist deutlich jünger als Sie
- Sie haben keine Erben
- Sie haben wenig Erfahrung mit Geldanlagen
- Die Rente ist Ihr einziges Einkommen
- Sie bevorzugen ein regelmässiges, garantiertes Einkommen

Gründe für den Kapitalbezug:

- Sie haben Kinder oder andere Personen, die Sie finanziell unterstützen möchten
- Sie möchten das Pensionskassenkapital vererben
- Sie haben Erfahrung mit Geldanlagen
- Sie wünschen finanzielle Flexibilität
- Sie verfügen bereits über zusätzliches Vermögen

Fazit: Die Entscheidung zwischen Rente und Kapitalbezug hängt stark von Ihrer individuellen Situation ab. Lassen Sie sich von einem unabhängigen Finanzberater unterstützen. Das HR Ihrer Arbeitgeberin hilft Ihnen bestimmt weiter. Gerne stellt Ihnen die **PVS** Berechnungen zu, nehmen Sie mit uns Kontakt auf.