

## **Pensionskasse: Renten- oder Kapitalbezug?**



**Christoph  
Müller,  
Bankleiter**

*Es ist ratsam, sich frühzeitig mit diesem Thema zu befassen. Der Entscheid ist endgültig und kann später nicht korrigiert werden. Grundsätzlich gibt es drei Varianten, sein Altersguthaben aus der Pensionskasse zu beziehen:*

- als Rente,
- als Kapitalbezug oder
- als Kombination aus beiden.

*Alle Optionen haben ihre Vor- und Nachteile. Diese müssen individuell abgewogen und entsprechend den persönlichen Bedürfnissen gewichtet werden. Was die Nachbarin oder der Arbeitskollege entschieden hat, muss nicht unbedingt auch für Sie stimmen.*

*Haben Sie ein hohes **Sicherheitsbedürfnis**? Dann werden Sie sich für die Rente entscheiden. Diese erhalten Sie garantiert lebenslänglich. Beim Kapitalbezug ist die Beständigkeit des Kapitals abhängig von Ihren Anlageerfolgen.*

*Wenn Sie ungern **Steuern** bezahlen, werden Sie den Kapitalbezug bevorzugen. Diesen besteuern Sie einmalig zu*

In dieser Rubrik äussern sich Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Ersparniskasse Affoltern i.E. zu aktuellen Ereignissen aus den Bereichen Wirtschaft und Geld im In- und Ausland.

*einem reduzierten Einkommenssteuersatz. Die Rente ist hingegen lebenslang zu 100% als Einkommen zu versteuern. Wollen Sie **flexibel und unabhängig** sein, dann wählen Sie das Kapital. Damit können Sie tun und lassen, was Sie möchten. Die Rente ist starr und kann nicht geändert werden.*

*Lieben Sie es **bequem und vertraut**, dann entscheiden Sie sich für die Rente. Diese erhalten Sie pünktlich monatlich auf Ihr Konto, wie zuvor Ihren Lohn. Beim Kapitalbezug müssen Sie für die Entnahmen selbst besorgt sein.*

*Möchten Sie beim Ableben das nicht verbrauchte Kapital **Ihren Erben vermachen**? Dann entscheiden Sie sich für das Kapital. Beim Rentenbezug wird im Todesfall kein Kapital fällig. Der oder die überlebende Ehe- bzw. LebenspartnerIn erhält jedoch unter bestimmten Bedingungen eine Rente.*

*Sie sehen, die Entscheidung ist nicht einfach und stark von den persönlichen Präferenzen abhängig. Wer sich nicht entscheiden kann, wählt die Kombination aus beiden. Oder fragen Sie uns. **Unsere Finanzplanung hilft Ihnen**, die für Sie passende Lösung zu finden.*

siehe auch:  
[www.ekaffoltern.ch](http://www.ekaffoltern.ch)