Valitas Check

Kapital oder Rente bei der Pensionierung? Oder eine Mischung von beiden? Eine frühzeitige Vorbereitung auf der Grundlage Ihrer künftigen Bedürfnisse und der persönlichen Risikofähigkeit hilft Ihnen, den richtigen Entscheid zu treffen.

Wer möchte sich schon allzu früh mit dem Thema Pensionierung beschäftigen. Das scheint für viele ein in weiter Ferne zu liegendes Ereignis zu sein, das kann warten. Ja, kann es. Aber mit der frühzeitigen Vorbereitung lässt sich nicht nur die Pensionierung einfacher planen und gestalten, damit können auch frühzeitig erkannte Vorsorgelücken steuerwirksam geschlossen und gegebenenfalls die Altersrente bzw. das Alterskapital erhöht werden. Hiernach unsere wichtigsten Tipps, die Ihnen den Entscheid für das Kapital, für eine Rente oder für eine Mischung von beiden vereinfachen können.

1. Ermitteln Sie auf Ihrem Vorsorgeausweis die Höhe Ihrer zu erwartenden Altersrente bzw. des zu erwartenden Alterskapitals. Prüfen Sie auch, ob Sie einen Einkauf in die Vorsorgeleistungen tätigen können. Wenn ja, lassen Sie sich die nach einem Einkauf zu erwartenden Leistungen berechnen.
2. Erkundigen Sie sich nach der Anmeldefrist für den Bezug des Altersguthabens in Form von Kapital.
3. Lassen Sie sich die steuerlichen Vor- und Nachteile des Kapitals und der Rente ausrechnen oder informieren Sie sich unter UBS.
4. Ermitteln Sie Ihre persönliche Risikofähigkeit anhand eines Einkommen-/Ausgabenbudgets: Wieviel Rente benötigen Sie auf jeden Fall, und wieviel Kapital könnten Sie anlegen? Oder könnten Sie alles Kapital gewinnbringend anlegen? Gehen Sie dabei von einer niedrigeren Rente oder einem niedrigeren

Kapital aus als der Betrag auf Ihrem Vorsorgeausweis. Und lassen Sie sich nicht von den Ereignissen an der Börse verunsichern. Wenn Sie mit 65 in Rente gehen, haben Sie noch eine Lebenserwartung von gut 20 Jahren. Bei diesem Anlagehorizont wirken sich kurzfristige Schwankungen nur wenig auf die langfristige Kapitalentwicklung aus.

5. Prüfen Sie auch die Möglichkeit, den Kapitalbezug und die Rente zu kombinieren.
6. Erstellen Sie einen Finanzplan mit verschiedenen Bezugs-Szenarien.
7. Lassen Sie sich von einem Finanzplanungsexperten beraten.

Nebst diesen Tipps empfehlen wir Ihnen unsere Homepage Valitas, dort finden Sie Formulare und Merkblätter. Unter anderem das Merkblatt «Freiwilliger Einkauf» bezüglich eines Einkaufs zur Verbesserung Ihrer zukünftigen Altersrente bzw. Ihres zukünftigen Alterskapitals sowie das Merkblatt «Kapital oder Rente?». In diesem Merkblatt haben wir für Sie die wichtigsten Hinweise rund um die Pensionierung sowie einen tabellarischen Überblick über die Vor- und Nachteile des Renten- bzw. Kapitalbezugs zusammengefasst.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg bei der frühzeitigen Planung Ihrer Pensionierung. Bei Fragen sind unsere Vorsorgeberater gerne für Sie da.

Quellen: www.valitas.ch / www.handelszeitung.ch