

Merkblatt

WAS SIE BEIM KAPITALBEZUG AUCH NOCH WISSEN SOLLTEN

Liebe Versicherte, lieber Versicherter

Sie stehen kurz vor der Pensionierung? Somit müssen Sie schon bald entscheiden, ob Sie eine Rente beziehen und/oder einen Kapitalbezug tätigen möchten. Wir zeigen Ihnen einige Punkte auf, die Sie bei einem Kapitalbezug auch beachten sollten. Für die Pensionskasse ist es finanziell nicht relevant, ob Sie sich für die Rente oder den Kapitalbezug entscheiden.

VIELE LEBEN LÄNGER ALS ERWARTET

Die Medizin macht laufend Fortschritte, was natürlich sehr schön ist. Bei einem Kapitalbezug sind Sie selbst verantwortlich, dass das Geld bis zum Schluss reicht. Bei der Rente trägt die Pensionskasse das Risiko eines langen Lebens.

BERÜCKSICHTIGEN SIE BEI DER ENTSCHEIDFINDUNG IHRE PARTNERIN/IHREN PARTNER

Nach Ihrem Tod muss das verbleibende Kapital möglicherweise weiterhin für den Lebensunterhalt Ihrer Partnerin/Ihres Partners ausreichen.

BEI EINEM KAPITALBEZUG MÜSSEN SIE DAS GELD SELBST INVESTIEREN

Es genügt nicht, das Geld auf einem Bankkonto zu deponieren. Die Rendite ist sonst zu klein. Es sollte ein Teil in Aktien angelegt werden.

AKTIEN KÖNNEN ERHEBLICH SCHWANKEN

Wenn solche Schwankungen für Sie belastend sind, könnte die Rente für Sie besser geeignet sein.

FINANZMÄRKTE KÖNNEN CRASHS ERLEBEN, WAS ZU STARKEN VERLUSTEN FÜHRT

Ein Crash zu Beginn Ihrer Anlagetätigkeit kann problematisch sein. Frühzeitige Verluste sind schwer wieder aufzuholen.

SELBSTVERWALTETE ANLAGEN SIND MEIST TEURER ALS ANLAGEN DURCH DIE PENSIONS KASSE

Achten Sie auf kostengünstige und ausgewogene Anlageformen wie z.B. ETFs¹ oder Indexfonds.

1 Anlagefonds, die an der Börse gehandelt werden und tiefe Gesamtkosten haben.

KAPITALANLAGEN ERFORDERN REGELMÄSSIG ENTSCHEIDUNGEN

Krankheiten wie z.B. Demenz können diese Entscheidungen erschweren. Auch könnte Ihre Partnerin/Ihr Partner nach Ihrem Tod Schwierigkeiten haben, sich in der Welt der Anlagen zurechtzufinden.

Sie sind unsicher, ob für Sie Rente oder Kapital die bessere Lösung ist? Erstellen Sie ein Budget für die Zeit nach Ihrer Pensionierung. Berücksichtigen Sie dabei Reserven für eine mögliche künftige Teuerung. Wenn dieses Budget durch Renten (AHV und Pensionskasse) abgedeckt ist, sind Ihre Lebenshaltungskosten bis zu Ihrem Tod abgesichert. Allfällig zusätzliches Alterskapital kann ebenfalls als Rente oder in Kapitalform bezogen werden. Mit diesem Kapital können z.B. private Projekte verwirklicht werden.

Dies ist nur eine Möglichkeit. Jede Lebenssituation ist individuell und sollte entsprechend beurteilt werden. Zudem spielt es eine Rolle, wieviel Sie ausserhalb der Pensionskasse angespart haben.

Eine praktische Entscheidungshilfe stellen wir Ihnen auf unserer Webseite zur Verfügung. Im Versichertenportal (Online-Berechnungstool) können Sie Simulationen zu den einzelnen Varianten machen. Wenden Sie sich für eine individuelle Finanzplanung an einen Finanzplaner Ihres Vertrauens oder an Ihre Bank beziehungsweise Versicherungsgesellschaft. Bitte beachten Sie, dass diese für ihre Dienstleistung in der Regel ein Honorar verlangen und ihre eigenen Produkte bevorzugen.

AUSKÜNFTE

Sollten Sie Fragen betreffend dem Merkblatt haben, stehen Ihnen die Mitarbeitenden der PKSH selbstverständlich zur Verfügung.

IHRE VORSORGE IN GUTEN HÄNDEN

Regional verankert seit 1925.

T 052 632 66 36
info@pksh.ch

