

Rente oder Kapital?

Für viele von uns ist das die folgenschwerste Finanzentscheidung, die wir je treffen müssen.

Dieser Entscheid hat langfristige Folgen und muss daher genau bedacht werden. Nachträglich kann der Entscheid nicht mehr rückgängig gemacht werden. Es gibt keine richtige oder falsche Lösung. Vielmehr müssen die verschiedenen Vor- und Nachteile bekannt sein und auf Ihre persönliche Situation hin überprüft und die Folgen abgeschätzt werden.

Beabsichtigen Sie eine Frühpensionierung, ist die rechtzeitige Planung noch entscheidender.

Achtung:

- Wer sich für die Rente entscheidet muss nichts unternehmen!
- Im Falle eines Kapitalbezuges verlangen die meisten Pensionskassen eine vorzeitige Anmeldung von bis zu drei Jahren. Angehende Pensionäre sollten daher frühzeitig abwägen, welche Variante sie wählen möchten.
- Eigenheimbesitzer müssen auf die Tragbarkeit achten

Dies sind die wichtigsten Unterschiede:

	Rentenbezug	Kapitalbezug
Sicherheit:	Lebenslang garantiertes Einkommen	Abhängig von Strategie / Rendite
Flexibilität:	„Fixe“ Rente pro Monat	Frei planbare Kapitalentnahmen
Inflation:	i.d.R. kein Teuerungsausgleich	Je nach Wahl der Anlagen gewährleistet
Steuern:	zu 100% als Einkommen steuerbar	Einmalige Besteuerung zum Zeitpunkt der Auszahlung, danach Kapital als Vermögen Erträge als Einkommen steuerbar
Ehepartner:	Witwen- bzw. Witwerrente 60% der Altersrente des verstorbenen Ehepartners	Einkommensbezüge in unveränderter Höhe möglich
Kinder/Konkubinät:	Keine Rente an erwachsene Kinder Konkubinatspartner je nach PK möglich	Begünstigung gemäss Erbrecht möglich

Zusammenfassung:

Rentenbezug:

- **Sicherheit, Langleberisiko, vertraute Lösung, bequem, kein Aufwand, kein Anlagerisiko**
- **100% als Einkommen steuerbar, kann nicht vererbt werden, Witwenrente noch 60%**

Kapitalbezug:

- **Flexibilität, Absicherung der Hinterbliebenen, tiefere Steuern nach Auszahlung, nicht aufgebrauchtes Kapital ist frei vererbbar**
- **Anlagerisiko selber tragen**

Für die Entscheidung berücksichtigen Sie folgende Kriterien:

- Persönliche Ausgangslage / Eigene Gesundheit
- Zielsetzung / geplante Investitionen
- Familienverhältnis / Nachlassregelung
- Altersunterschied der Ehegatten
- Vergleich der Leistungen
- Bezugsbedingungen meiner Pensionskasse
- Wohn- und Steuersituation
- Anlageerfahrung

Lassen Sie Ihre Ziele nicht an einer fehlenden Berechnung scheitern.

Nutzen Sie meine Erfahrung und die unabhängige Beratung, damit sich Ihre Wünsche erfüllen.