

Sind Sie im Bild über Ihre Pensionskasse?

Die Pensionskasse ist neben der AHV die wichtigste Altersvorsorge, für die meisten unter uns. Darum ist es empfehlenswert, wenn Sie die wichtigsten Merkmale Ihrer Pensionskasse kennen. Zugegeben, die Pensionskasse ist ein kompliziertes Gebilde. Ich versuche deshalb, Ihnen die wichtigsten Eckpfeiler so einfach wie möglich zu erklären:

Jährlich erhalten Sie von Ihrem Arbeitgeber ein persönliches Leistungsblatt, aus welchem Sie die nötigen Angaben entnehmen können. Haben Sie kein Leistungsblatt erhalten, verlangen Sie dieses beim Verantwortlichen Ihrer Pensionskasse. Der grösste Teil der Prämie, welcher von Ihrem Lohn abgezogen wird, ist für das Alter bestimmt. Auf dem Leistungsblatt ist ersichtlich, welche Rente Sie im Alter erwarten dürfen. Sie müssen aber damit rechnen, dass die auf Ihrem Leistungsblatt berechneten Altersrenten in Zukunft nach unten korrigiert werden. Einerseits wegen der steigenden Lebenserwartung, das heisst, die Pensionskassen müssen länger Renten bezahlen, andererseits wegen den unsicheren Finanzmärkten. Auch ist aus diesem Dokument ersichtlich, welches Altersguthaben Ihnen im Alter zur Verfügung stehen sollte. Je nach Pensionskasse haben Sie die Möglichkeit, das ganze Guthaben (Kapital) oder einen Teil (Rente) zu beziehen. Stehen Sie bald vor der Pensionierung, wird es für Sie eine der wichtigsten Fragen sein, ob Sie die Rente oder das Kapital beziehen wollen. Ich rate Ihnen, die Planung Ihrer Pensionierung rechtzeitig in die Hände zu nehmen.

Neben der Altersvorsorge beinhaltet die Pensionskasse auch noch einen Versicherungsteil, welcher für Sie auch wichtig ist. Werden Sie infolge einer Krankheit invalid, erhalten Sie neben der staatlichen Invalidenrente zusätzlich eine Erwerbsunfähigkeitsrente, die aus der Pensionskasse bezahlt wird. Bei einem Todesfall können Ihre Hinterbliebenen mit monatlichen Leistungen rechnen. Sind gewisse Voraussetzungen erfüllt, dürfen auch nicht verheiratete Lebenspartner Hinterlassenenrenten erwarten.

Auf dem Leistungsblatt steht ebenfalls, welcher Betrag zur Verfügung steht, den Sie für den Erwerb einer selbstbewohnten Liegenschaft einsetzen können. Wenn Sie eine Liegenschaft nur erwerben können, mit dem Einsatz von Pensionskassenkapital, rate ich Ihnen davon ab denn das Kapital, welches Sie für den Erwerb der Liegenschaft eingesetzt haben, wird Ihnen im Alter fehlen. Sie werden tiefere Altersleistungen erhalten.

Möchten Sie gerne mehr wissen über Ihre Pensionskasse, oder haben Sie Fragen zu Steuer-, Anlage- und Vorsorgethemen sowie rund um Ihre Pensionierung?

Ihnen ist eine unabhängige Beratung garantiert, weil wir weder für eine Bank noch eine Versicherung arbeiten. Sie haben somit die Gewähr, dass Sie von uns massgeschneiderte Lösungen erhalten, die auf Sie zugeschnitten sind. Nicht der Verkauf von Bank- und Versicherungsprodukten steht im Vordergrund (Provisionen). Gerne erwarten wir Ihren Anruf oder Ihre E-Mail für ein kostenloses Erstgespräch.

© Daniel Rolli, August 2008