

## Kapital oder Rente bei 2. Säule

### Allgemein

Standardgemäss wird dem Versicherten eine Rente ausbezahlt. Es kann aber auch ein Kapitalbezug beantragt werden.

### Planung

Es ist rechtzeitig mit der Planung zu beginnen, da die Vorsorgestiftung eine Frist von bis zu drei Jahren für die Auslösung vorsehen kann. Massgebend für diese Frist ist das jeweilige Vorsorgereglement. Bei der Planung sind alle Säule 3a, die Freizügigkeitskonti und –policen miteinzubeziehen.

Die Auflösung der Vorsorgeguthaben beider Ehegatten ist ebenfalls sorgfältig zu planen, weil dadurch teilweise hohe Steuereinsparungen möglich sind. Um einen Entscheid zu fällen ist jeweils die persönliche Situation zu berücksichtigen. Dabei muss sich jeder die Frage stellen: **Was will ich?**

### Gründe für Rentenbezug:

- Gesund und hohe Lebenserwartung
- Älter als Ehepartner
- Ich habe keine Erben
- Steuerlast bei Kapitalbezug zu hoch

### Gründe für Kapitalbezug:

- Kinder finanziell unterstützen
- Ich will das Kapital einmal vererben

***Der Entscheid auf Kapitalauszahlung oder Rente ist nach Ausrichtung der ersten Rente nicht mehr rückgängig zu machen.***

## **Vor- und Nachteile**

### **Vorteile**

#### **Rente**

- Regelmässige Leistungen bis ans Lebensende
- Sicherheit
- Langzeitprofit (je älter Sie werden, desto grösser ist die ausbezahlte Summe)
- Hinterlassenenrenten

#### **Kapital**

- Finanzielle Flexibilität
- Anlagemöglichkeit mit Chancen auf höhere Rendite
- Restkapital bleibt den Erben erhalten
- Kann zur Amortisation von Schulden verwendet werden

### **Steuern**

#### **Rente**

- Rente ist zu 100% als Einkommen zu versteuern

### **Nachteile**

- Im Todesfall fällt Kapital, das nicht für Hinterlassenenrenten benötigt wird, dem Vorsorgewerk zu

- Verwaltungsaufwand und Risiko bei Kapitalanlagen

- Verlust der bis zum Lebensende garantierten Rente

- Ungewissheit hinsichtlich der Lebenserwartung und des damit verbundenen Kapitalbedarfs

#### **Kapital**

- Reduzierter Steuersatz separat vom Einkommen bei Auszahlung, danach wird Vermögenssteuer fällig

- Einkommenssteuer auf Kapitalerträge

## **Quadis Treuhand AG**

Susten, im August 2013