Herzlich willkommen zum digitalen Fachevent «BLKB Vorsorgeforum»

12. November 2026



Was morgen zählt

BLKB

Ihre Expertinnen & Experten heute Abend



Adrian Simmen
Leiter Vermögensplanung



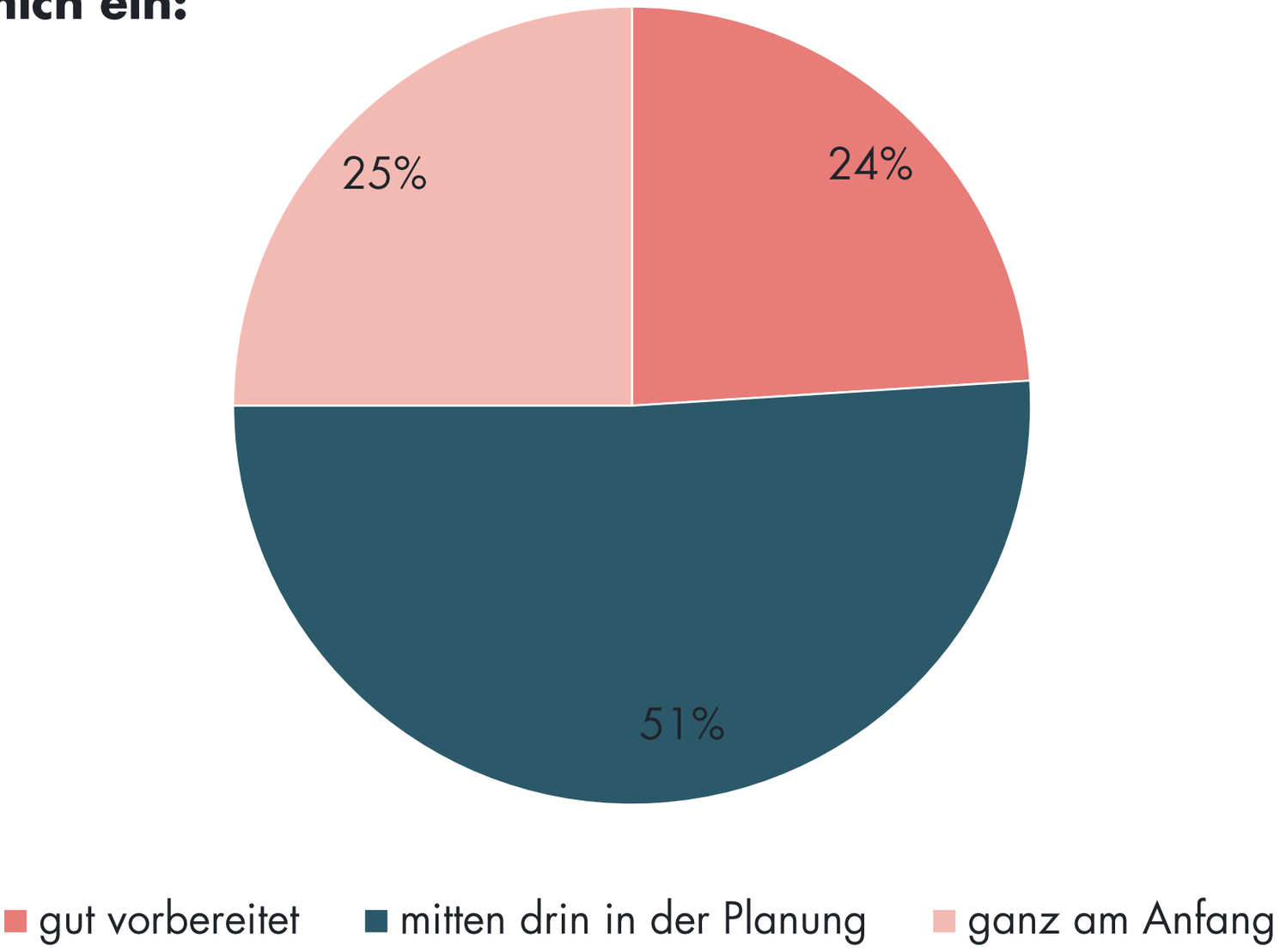
Claudia Grob
Finanzplanerin



Björn Cueni
Finanzplaner

BLKB

So schätze ich mich ein:



BLKB

Vorsorge

Grenzbeträge 2027 & 2028

AHV/IV

Minimale Alters-/ Invalidenrente	**CHF 15’360*** (CHF 1’280 p.M.)
Maximale Alters-/ Invalidenrente	**CHF 30’720*** (CHF 2’560 p.M.)
Maximale Alters-/ Invalidenrente Ehegatten zusammen	**CHF 46’080*** (CHF 3’840 p.M.)

:2

x1.5

BVG

Maximal anrechenbarer Jahreslohn	**CHF 92’160**
Koordinationsabzug	**CHF 26’880**
Eintrittsschwelle	**CHF 23’040**
Maximal versicherter Lohn	**CHF 65’280**
Minimal versicherter Lohn	**CHF 3’840**

x3

7/8

Säule 3a

Erwerbstätige mit Pensionskasse	**CHF 7’373**
Erwerbstätige ohne Pensionskasse	**Jährlich bis 20% des Erwerbseinkommens jedoch höchstens CHF 36’864**

8%

40%

UVG

Maximal versicherter Lohn	**CHF 148’200**

BVG-Verzinsung von 1.25% auf 2%!

*ohne 13. AHV-Rente

BLKB

Einkäufe Säule 3a

- seit 1.1.2025, erstmaliger Einkauf im Jahr 2026 möglich.
- Einkauf von Lücken, welche ab 2025 entstehen, nicht in solche welche vor dem Jahr 2025 entstanden sind.
- Maximal für vergangene 10 Jahre.
- Differenz effektive Einzahlung zu jeweiligem Maximalbetrag.
- Vorgängig muss im entsprechenden Jahr der Maximalbetrag einbezahlt werden.

BLKB

BVV 3 – neue Begünstigungsregelung ab 1. Juni 2027

Was wird neu?

Bisher:

Der/die Ehepartner/in oder eingetragene Partner/in erhält das ganze 3a-Guthaben. Kinder kommen nur zum Zug, wenn es keine/n Ehepartner/in gibt.

1. Rang:	Ehepartner/in oder eingetragene/r Partner/in (erhält grundsätzlich das gesamte Guthaben)
2. Rang:	Kinder, Lebenspartner/in und bestimmte unterstützte Personen
3. bis 5. Rang:	Eltern, Geschwister, übrige Erben

→ Aufteilung zwischen Ehepartnern und Kindern war **nicht** frei wählbar

Neu ab 1. Juni 2027:

Kinder, Lebenspartner und andere Personen aus Rang 2 können in den 1. Rang gehoben werden und die Anteile können festgelegt werden.
Schutzklausel: Jede Person in Rang 1 und 2 (Ehepartner/Lebenspartner/Kinder) erhält mindestens 10%. Ein Ausschluss ist nicht möglich.
Rang 3 bis 5 bleibt unverändert, keine 10% Regel.

Die Revision erhöht die Gestaltungsfreiheit der Vorsorgenehmenden – insbesondere bei Patchwork- und Konkubinatsituationen – und erfordert entsprechende Anpassungen bei der Stiftung.
Meldung bei der Vorsorgestiftung (nicht im Testament)!

BLKB

BVV 3 – neue Begünstigungsregelung ab 1. Juni 2027

Praxisbeispiel – Patchworkfamilie

Ausgangslage

- Felix ist in zweiter Ehe **verheiratet**
- Er hat **zwei erwachsene Kinder aus erster Ehe**
- Er hat **zwei gemeinsame Kinder aus zweiter Ehe**
- Säule-3a-Guthaben: **CHF 120'000**

Heute

- Ehefrau = **1. Rang**
- Kinder = **2. Rang**
- Folge im Todesfall: Ehefrau erhält **CHF 120'000**
- Kinder erhalten **CHF 0**

Neu ab 1. Juni 2027

Felix kann seine Kinder zusätzlich in den **1. Rang** aufnehmen und die Anteile festlegen, z. B.:

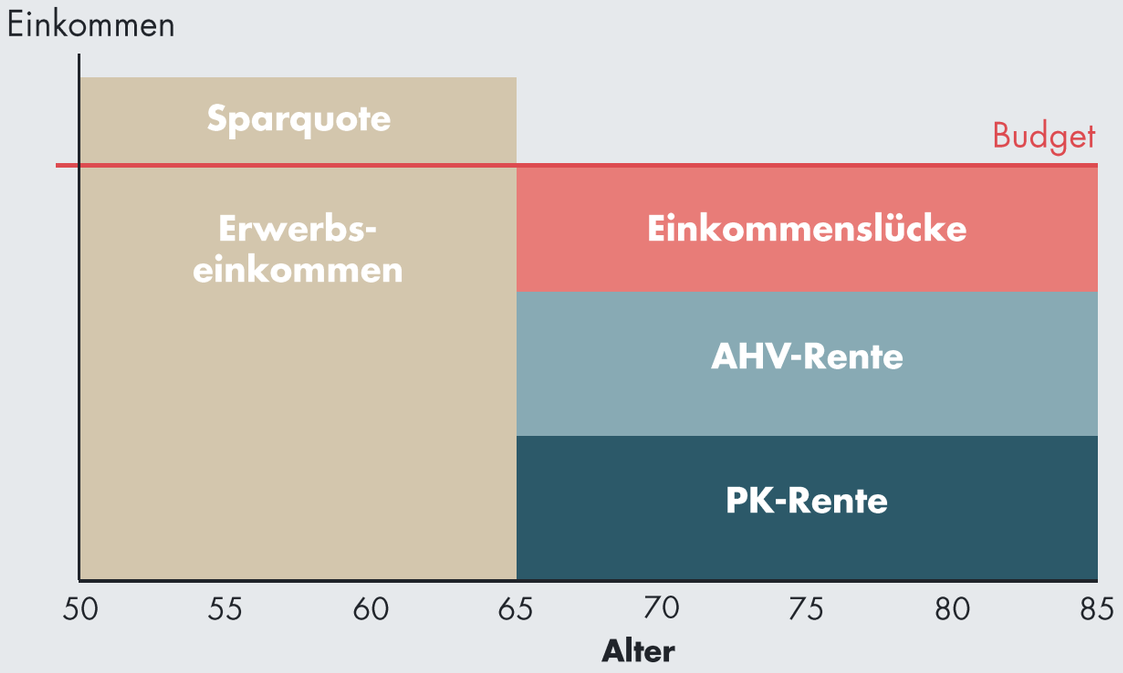
- Ehefrau: **60 %** **= CHF 72'000**
- Kind 1: **10 %** **= CHF 12'000**
- Kind 2: **10 %** **= CHF 12’000**
- Kind 3: **10 %** **= CHF 12’000**
- Kind 4: **10 %** **= CHF 12’000**

Neu kann die Säule 3a gezielt auf Ehepartner und Kinder verteilt werden – besonders relevant bei Patchworkfamilien.

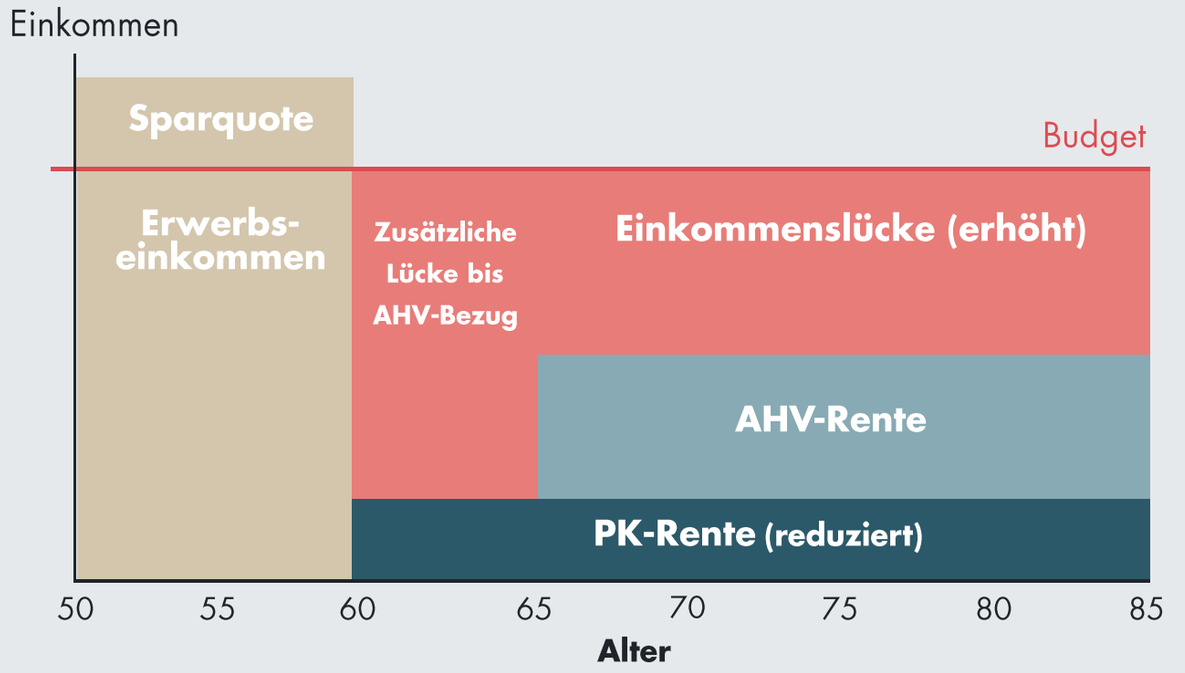
BLKB

BLKB-Beratung | Pensionierung planen

Ordentliche Pensionierung



Vorzeitige Pensionierung mit 60



A) AHV-Beiträge bis 65
Nichterwerbstätigen-Beiträge mit der Ausgleichskasse klären.

B) Tiefere PK-Rente
Weniger Sparjahre: weniger Kapital. Ein tieferer Umwandlungssatz senkt die Rente zusätzlich.

BLKB

Wie kann ich herausfinden, wieviel AHV ich bekomme?



Bestellen Sie eine Berechnung bei der Ausgleichskasse.

BLKB

BLKB-Beratung | Pensionierung planen

Zwei Schritte für mehr Klarheit über Ihre AHV-Rente im Alter

IK-Auszug bestellen

Unsere Empfehlung: ab etwa 45 Jahren

- AHV-Einkommen und Beitragszeiten prüfen.
- Lohneinträge mit Lohnausweisen abgleichen; Unstimmigkeiten der Ausgleichskasse melden.
- Beitragslücken erkennen und eine mögliche Rentenkürzung frühzeitig abklären.
- Grundlage für eine erste Renteneinschätzung.

Kostenlos bestellen
Auszug sämtlicher IK anfordern. Auszug ist keine Rentenberechnung.

Offizielle AHV-Seite öffnen

AHV-Rentenvorausberechnung

Unsere Empfehlung: ab etwa 55 Jahren

- Voraussichtliche AHV-Rente berechnen lassen.
- Persönliche Situation und geplanten Rentenbeginn berücksichtigen.
- Zusammen mit PK-Rente und weiteren Einkommen die Einkommenslücke im Alter abschätzen.
- Ehepaare: beide Anträge gemeinsam einreichen.

Vorausberechnung beantragen
Formular 318.282 an Ihre Ausgleichskasse übermitteln. Planungsgrundlage, kein verbindlicher Rentenentscheid.
Offizielle AHV-Seite öffnen

Quellen: Informationsstelle AHV/IV (Merkblätter 1.01 und 3.06). Stand: Oktober 2026.

BLKB

BLKB-Beratung | AHV-Beiträge Nichterwerbstätige

Beitragspflicht bis zum AHV-Referenzalter – auch bei vorzeitiger Pensionierung

Berechnungsgrundlage

Reinvermögen am 31. Dezember
+ 20 x jährliches Renteneinkommen
= Beitrag gemäss Tabelle der AHV.

Bei Verheirateten: je die Hälfte des gemeinsamen Vermögens und Renteneinkommens.

Betrag: **CHF 541 bis CHF 27’050** pro Jahr, zuzüglich Verwaltungskosten.

Abdeckung über Ehepartner

Keine eigenen Beiträge, wenn der Ehepartner gemäss AHV erwerbstätig ist und mindestens den doppelten Mindestbeitrag entrichtet (inkl. Arbeitgeberbeiträge).

Betrag: **mindestens CHF 1’082**

Kleines oder kurzes Pensum

Unter 50 % Pensum oder weniger als 9 Monate im Jahr?

Die Ausgleichskasse vergleicht die Beiträge. Erwerbsbeiträge inkl. Arbeitgeber müssen mindestens die Hälfte des Nichterwerbstätigen-beitrags erreichen. Sonst fallen zusätzliche Beiträge an; bezahlte Beiträge werden angerechnet.

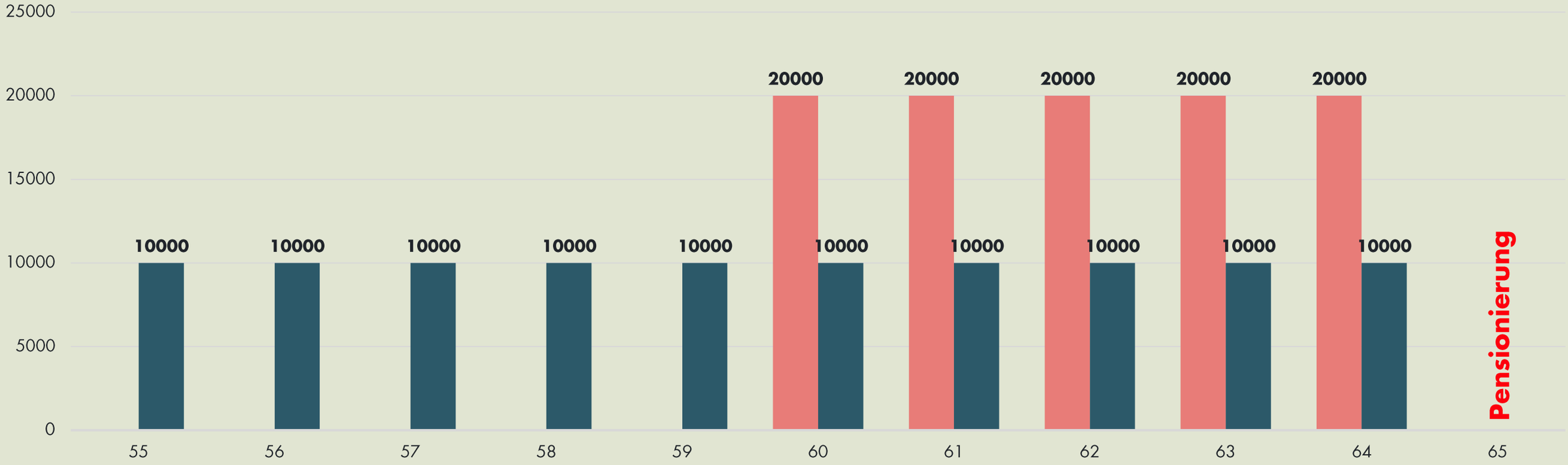
- Beitragslücken frühzeitig mit der Ausgleichskasse klären.
- Online-Rechner: Schätzung, verbindlich ist die Beitragsverfügung.

AHV-Beiträge berechnen

Quellen: AHV/IV, Merkblatt 2.03 (Regeln). Rechner: Beitragsjahr beachten.

BLKB

Pensionierung mit 65 – Einkauf/Rentenbezug (in CHF)



BLKB

Vorsorge- und Steueroptimierung mit Pensionskasseneinkäufen



Zuerst das Sparpotenzial in der Säule 3a ausschöpfen.



Das persönliche Einkaufspotenzial in der Pensionskasse prüfen.



Pensionskasseneinkäufe lohnen sich möglichst kurz vor der Pensionierung.

BLKB



BLKB

BLKB-Beratung | Säule 3a

Maximaler Beitrag 2026 mit Pensionskasse = CHF 7’258

Steueroptimierungen



Direkter Abzug der Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen

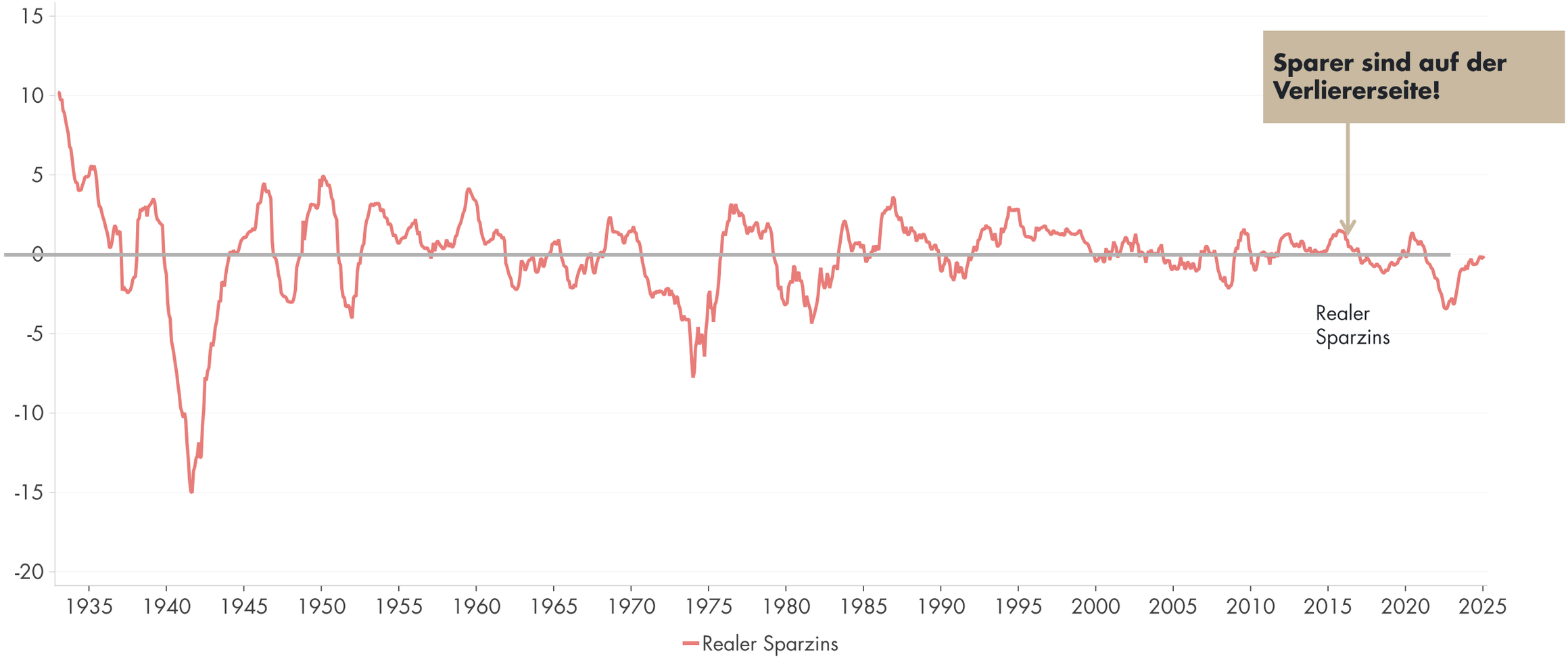
Keine Einkommens-, Verrechnungs- & Vermögenssteuern

Besteuerung bei Auszahlung zum reduzierten Satz (separat vom übrigen Einkommen)

- Mehrere Konten führen, damit die Auszahlungen am Ende gestaffelt werden können (Steuervorteil)
- Maximalbetrag einzahlen
- Bereits anfangs Jahr einzahlen (3a ist in der Regel höchstverzinstes Konto bzw. Vermögensentwicklung ab anfangs Jahr)
- Sparen 3 Betrag in Wertschriften anlegen, um von einer höheren Rendite zu profitieren

BLKB

Anlegen ist vorsorgen!

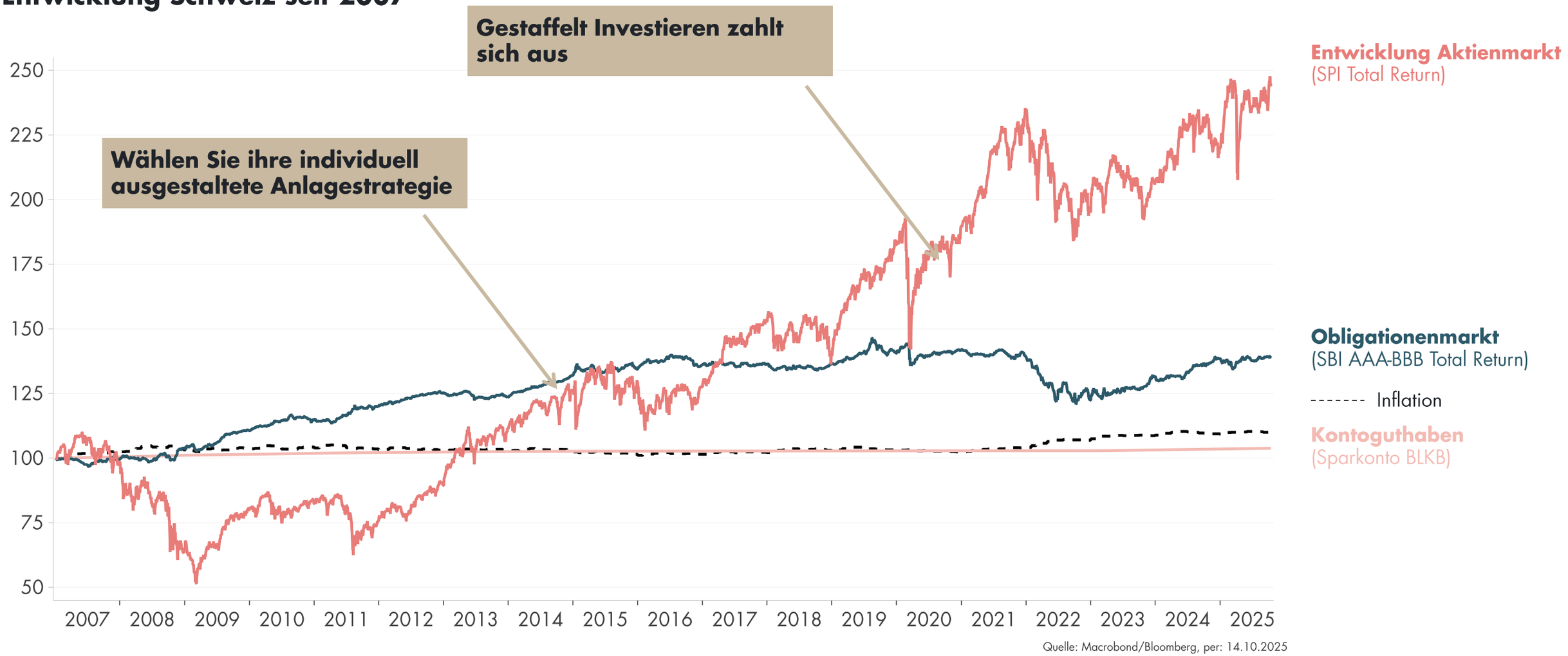


Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 31.01.2025

BLKB

Erfolgreiches Anlegen ist kein Glücksspiel

Entwicklung Schweiz seit 2007



Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 14.10.2025

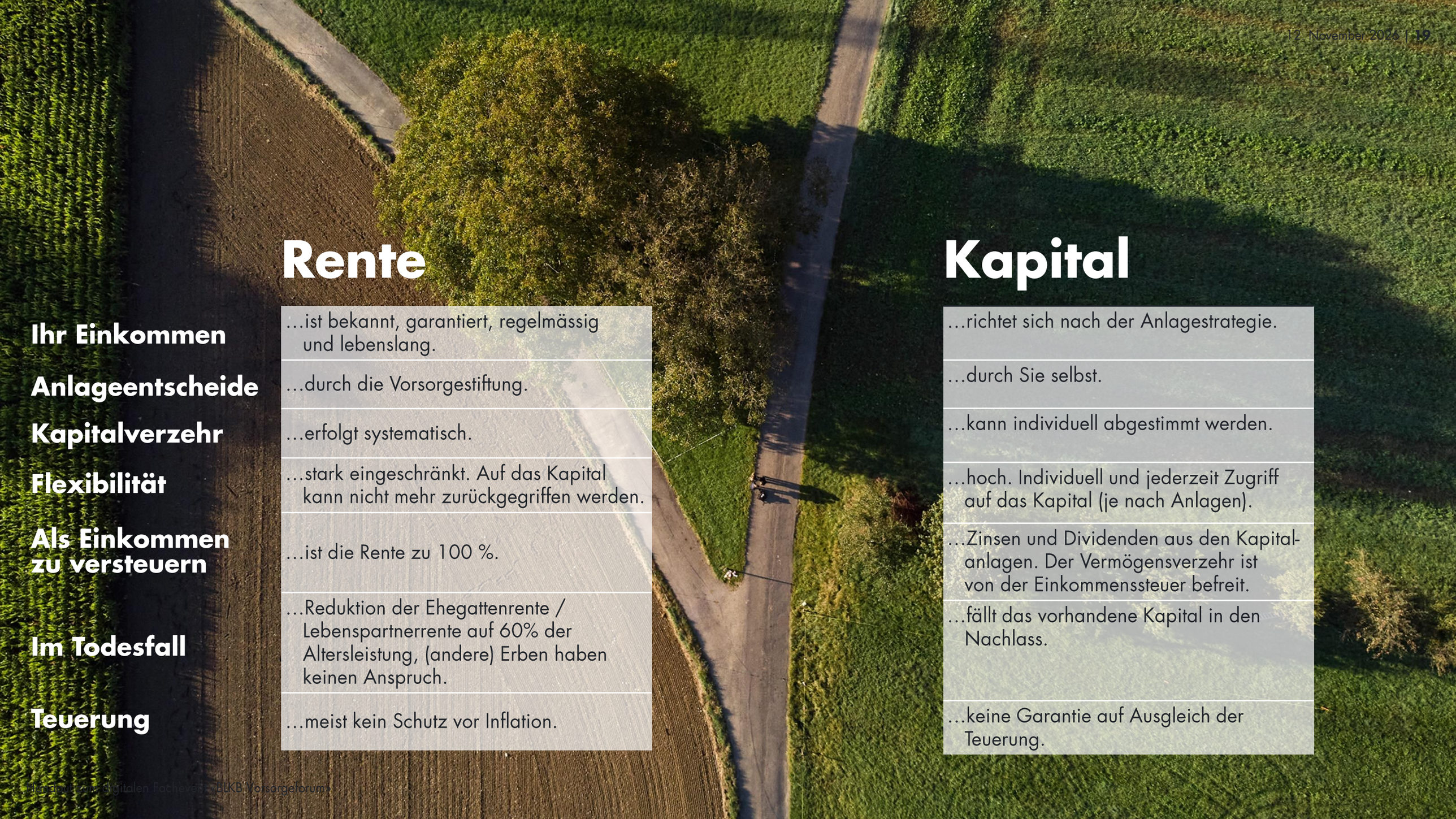
BLKB

Erfolgsrezept...



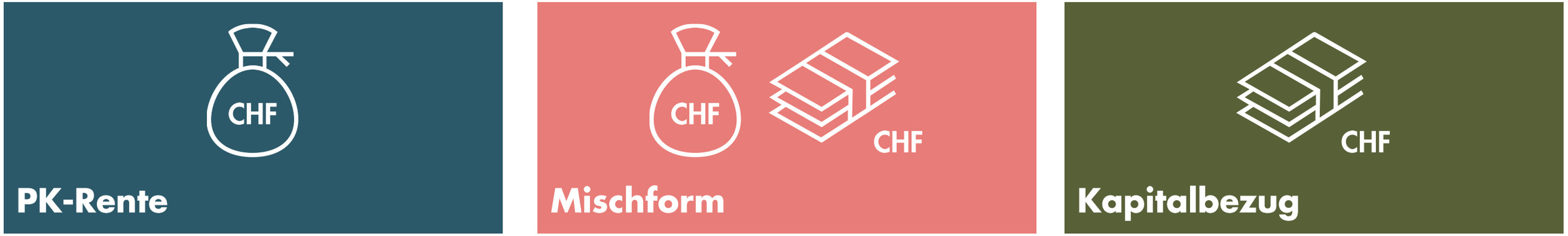
- **Langfristigkeit**
- **Disziplin**
- **Diversifikation**

BLKB



	Rente	Kapital
Ihr Einkommen	…ist bekannt, garantiert, regelmässig und lebenslang.	…richtet sich nach der Anlagestrategie.
Anlageentscheide	…durch die Vorsorgestiftung.	…durch Sie selbst.
Kapitalverzehr	…erfolgt systematisch.	…kann individuell abgestimmt werden.
Flexibilität	…stark eingeschränkt. Auf das Kapital kann nicht mehr zurückgegriffen werden.	…hoch. Individuell und jederzeit Zugriff auf das Kapital (je nach Anlagen).
Als Einkommen zu versteuern	…ist die Rente zu 100 %.	…Zinsen und Dividenden aus den Kapitalanlagen. Der Vermögensverzehr ist von der Einkommenssteuer befreit.
Im Todesfall	…Reduktion der Ehegattenrente / Lebenspartnerrente auf 60% der Altersleistung, (andere) Erben haben keinen Anspruch.	…fällt das vorhandene Kapital in den Nachlass.
Teuerung	…meist kein Schutz vor Inflation.	…keine Garantie auf Ausgleich der Teuerung.

Die Frage aller Fragen – Kapital oder Rente?



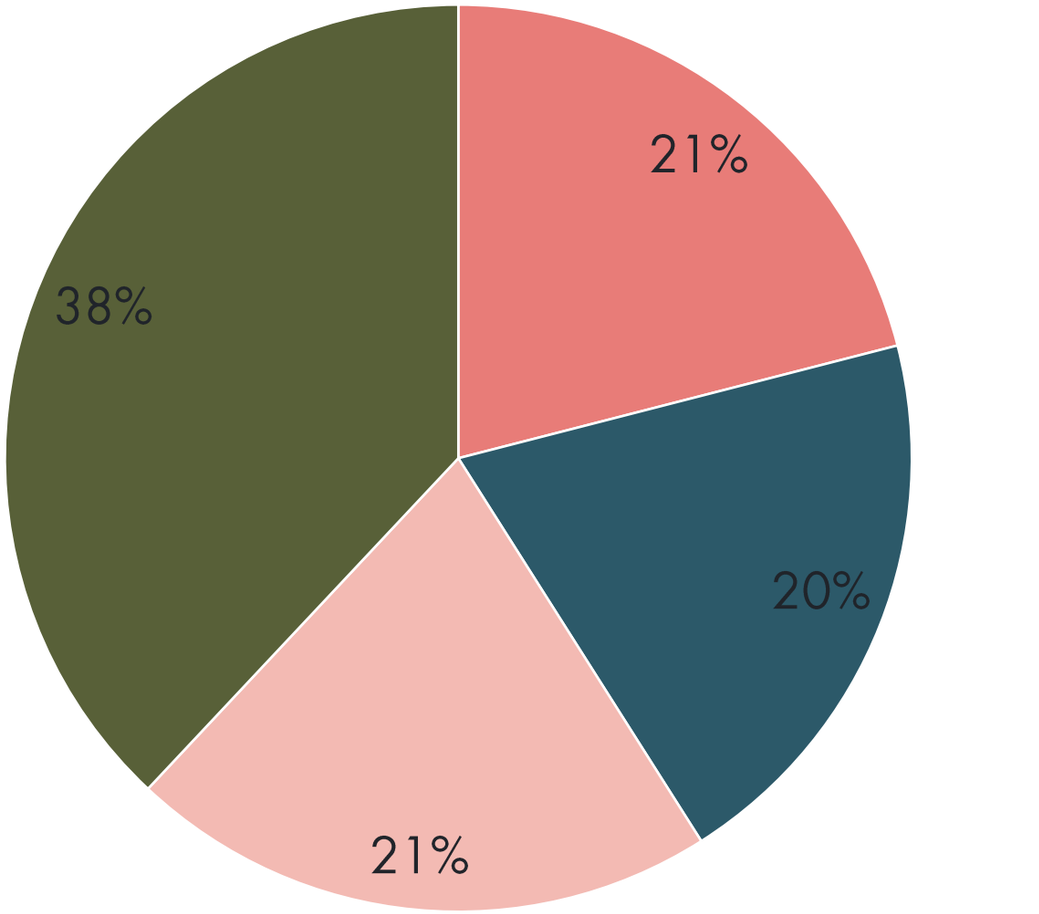
49%

51%

Zwei Drittel der Neu-Pensionierten beziehen zumindest einen Teil als Kapital

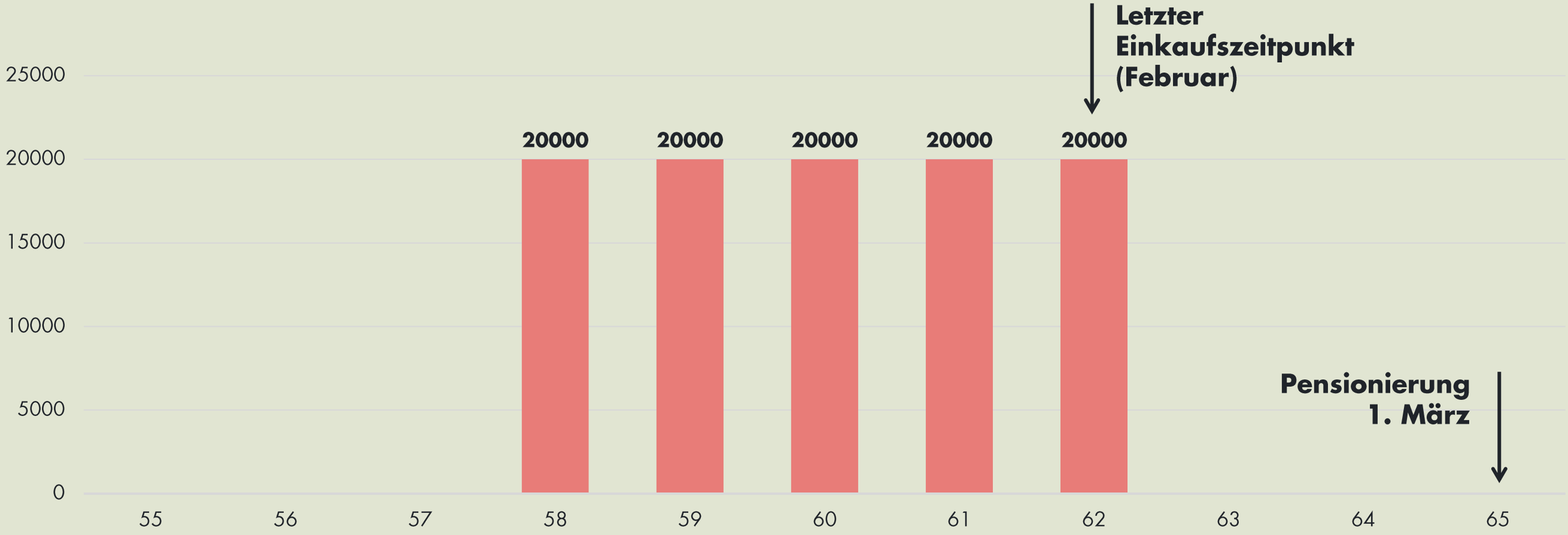
Quelle: Swisscanto Pensionskassenstudie 2026; Datenjahr 2025

Was haben Sie zu Hause geantwortet?



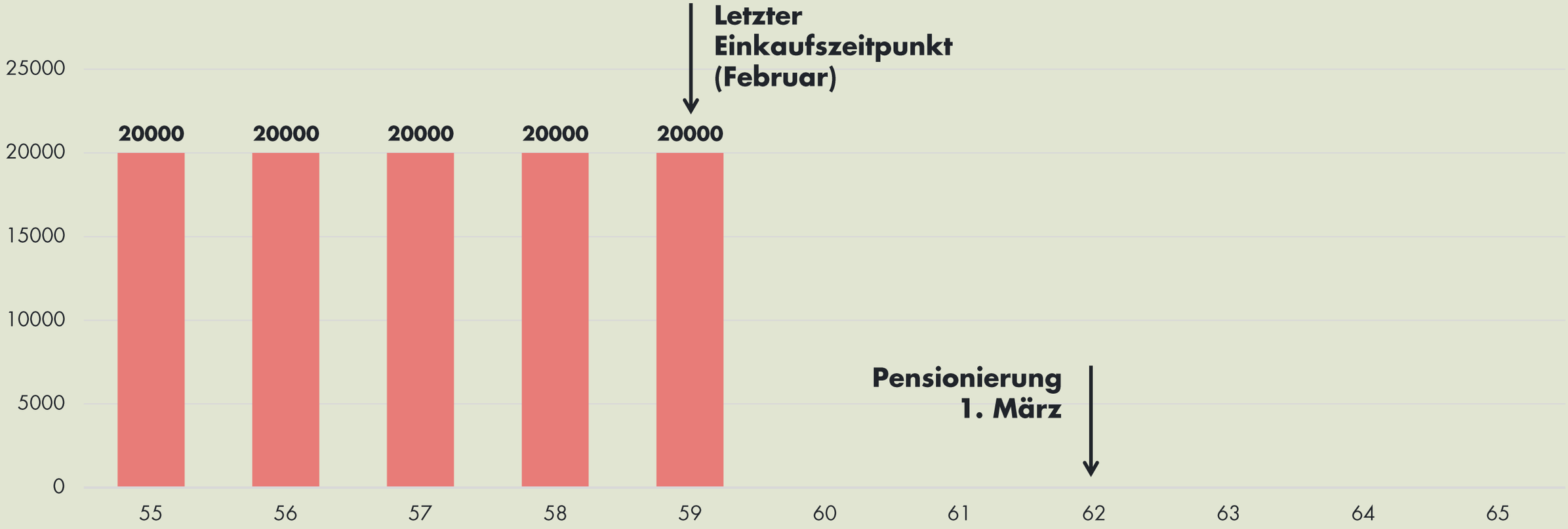
BLKB

3 Jahresfrist bei Pensionierung mit 65 – Einkauf/Kapitalbezug (in CHF)



BLKB

3 Jahresfrist bei Pensionierung mit Alter 62 – Einkauf/Kapitalbezug (in CHF)



BLKB

Was muss ich vor dem Einkauf klären?



Pensionierungs-zeitpunkt



Einkaufs-möglichkeiten (ordentlich/ vorzeitig)



Höhe des möglichen Kapitalbezugs



Meldefrist Kapitalbezug



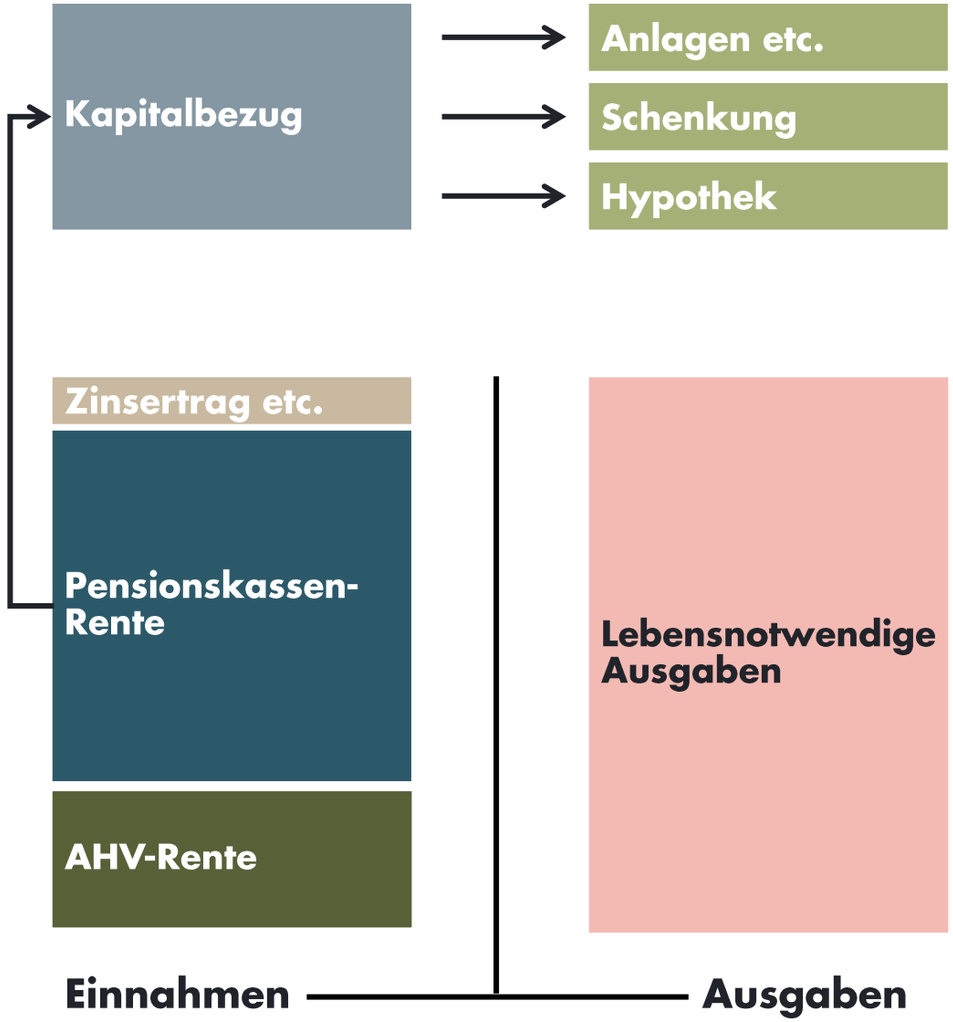
Teilpensionie-rung

Motiv des Einkaufs

- Liquidität/ Reserven
- 3-Jahres-Sperrfrist Kapitalbezug beachten

BLKB

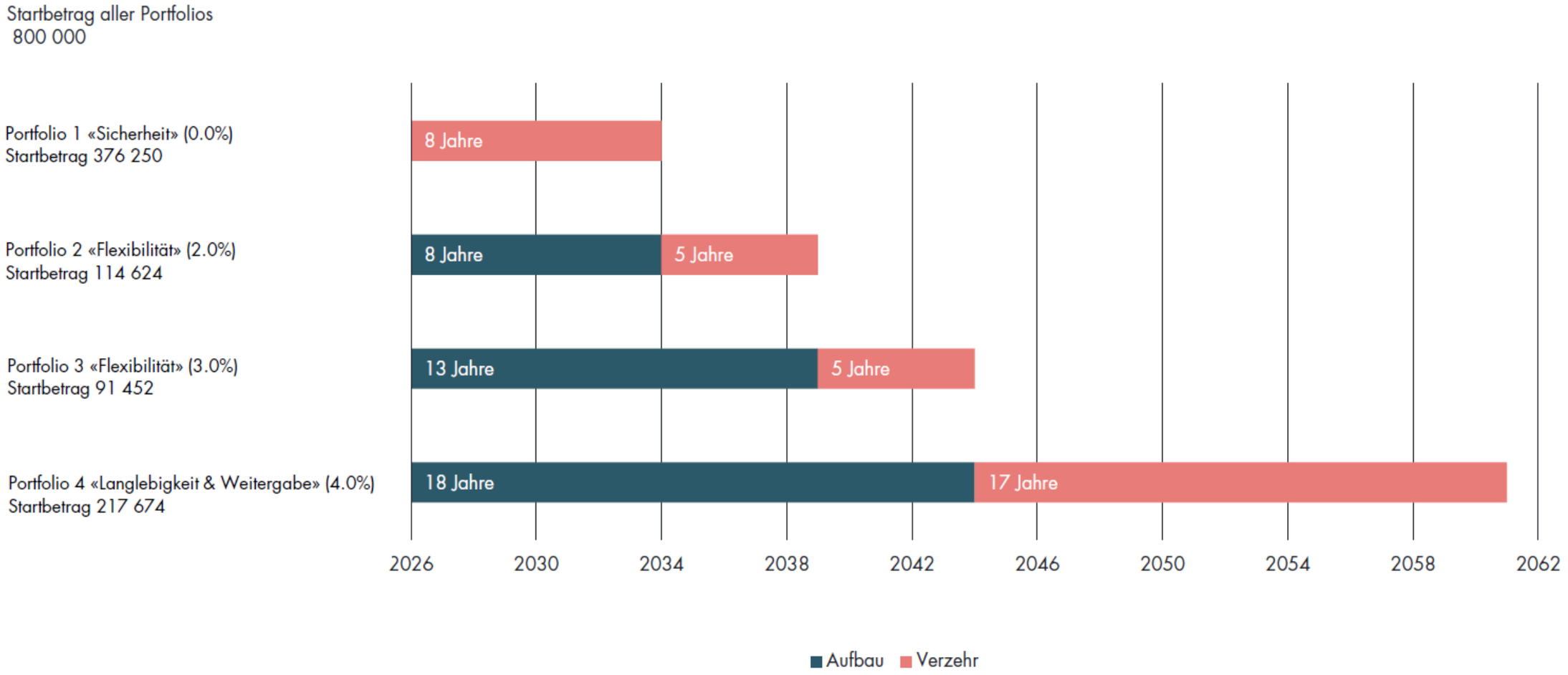
Budgetplanung im 3. Lebensabschnitt





Zielorientierte Vermögensstrukturierung

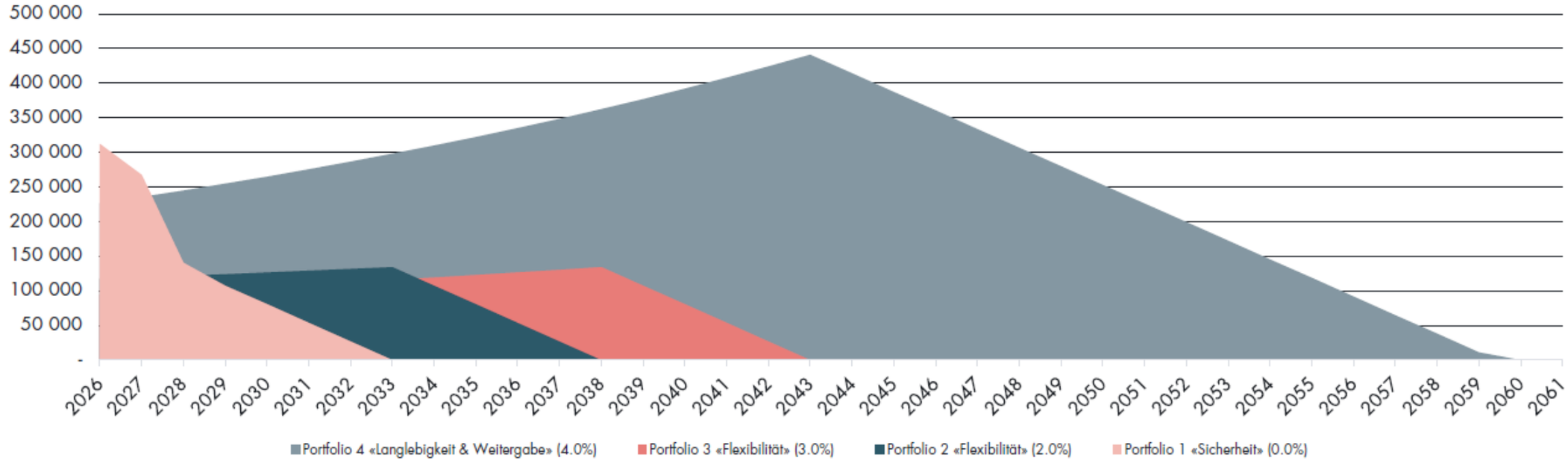
Aufbau und Verzehr - Laufzeiten der Portfolios



BLKB

Grosses Bild – Vermögensverzehr

Verzehr Ihres Altersguthaben «Optimierungsvorschlag BLKB»



Ihr Geld reicht Ihnen bis…

	Kalenderjahr	Alter Max
Optimierungsvorschlag BLKB	2060	99 Jahre
ohne Anlagen	2049	88 Jahre

Voraussichtliches Vermögen im Jahr 2046

Optimierungsvorschlag BLKB	410 389
ohne Anlagen	124 570
davon einkalkulierte Reserve	50 000

BLKB

Verfügbarkeit der Leistungen – Blick in die Zukunft

Alter	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Säule 3a														
Freizügigkeit*														
Pensionskasse														

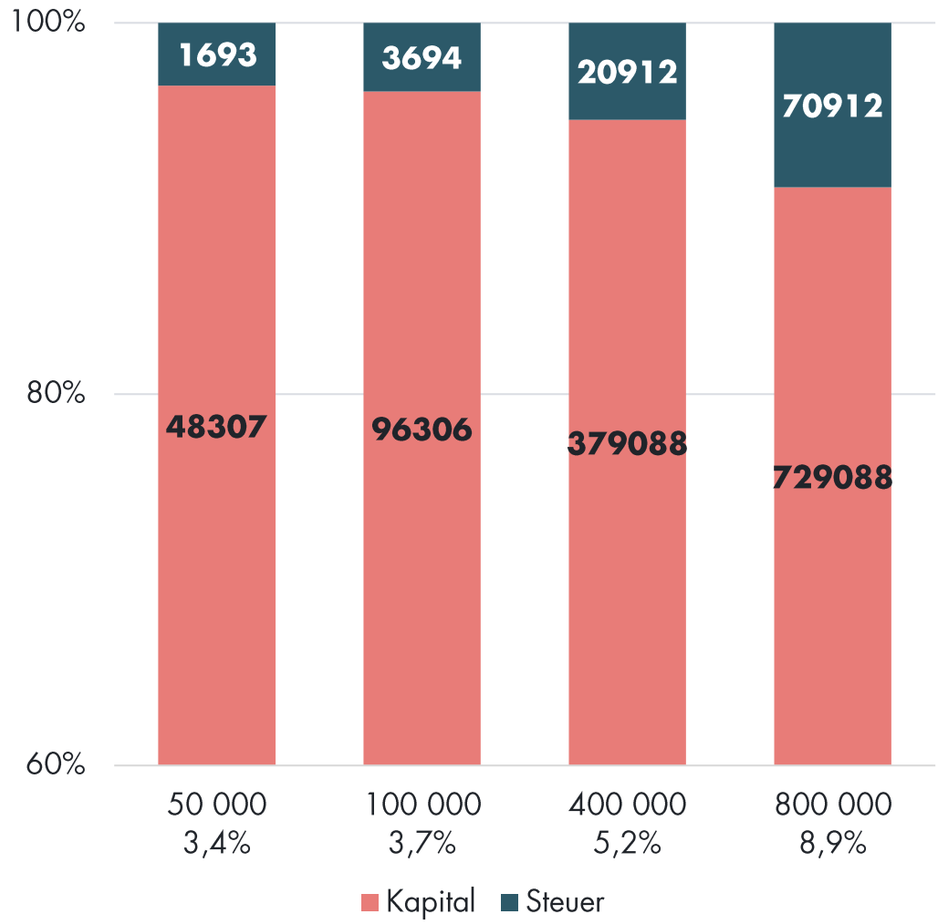
Frauen Männer

* Übergangsregelung

BLKB

Kapitalleistungssteuer

Beispiel: Wohnhaft Liestal, Verheirateten-Tarif, ohne Konfession



BLKB

Umfassende Betrachtung – Vorteil der Finanzplanung



BLKB

Was beantwortet unter anderem eine Finanzplanung



Zeitpunkt Pensionierung



Pensionskassen Einzahlungen



Renten- oder Kapitalbezug



Staffelung Vorsorgegelder



Tragbarkeit Wohneigentum



Steuer-optimierung

BLKB

Kontakt



www.blkb.ch/vorsorge

vermoegensplanung@blkb.ch

Disclaimer

Dieses Dokument enthält Werbung.

Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB - teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt - mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechende Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedwelcher Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. werden. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondleitung oder online unter der Webseite der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen. In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrenden nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Six Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

BLKB

Was morgen zählt