Pensionierung planen



Wer den gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung beibehalten möchte, sollte frühzeitig vorsorgen. Eine durchdachte Planung der Pensionierung ist ein zentraler Bestandteil der finanziellen Vorsorge. Sie hilft dabei, die eigenen Ressourcen so zu organisieren und zu optimieren, dass Einnahmen und Ausgaben im Ruhestand im Einklang stehen. Grundlage dafür ist das Drei-Säulen-System der Altersvorsorge. In der Praxis zeigt sich jedoch oft, dass AHV und Pensionskasse zusammen nicht das gesamte bisherige Einkommen abdecken. Eine vorausschauende Planung schafft Sicherheit und gibt Ihnen mehr Handlungsspielraum.

Das sollte ich wissen

Früh starten lohnt sich

Die Pensionierung ist mehr als der Zeitpunkt des Berufsausstiegs. Wer die eigene Situation frühzeitig analysiert, schafft die Grundlage, um Optionen wie eine Teilpensionierung, eine Frühpensionierung oder einen gestaffelten Bezug von Vorsorgegeldern rechtzeitig zu planen und fundierte Entscheidungen zu treffen.

AHV und Pensionskasse decken nicht alles

Die Renten aus AHV und Pensionskasse reichen im Ruhe stand häufig nur für etwa 60 bis 70 % des bisherigen Einkommens. Private Vorsorge und eine frühzeitige Planung helfen, mögliche Lücken zu erkennen und gezielt zu schliessen.

Budget und Vermögensübersicht schaffen Klarheit

Der erste Schritt ist ein Überblick: Regelmässige Einnahmen und Ausgaben, Vermögen (einschliesslich gebundenem Vermögen wie Immobilien) sowie Vorsorgegelder und Versicherungen sollten erfasst werden. Für eine erste Einschätzung kann ein Pensionsrechner hilfreich sein, um verschiedene Szenarien rund um Ihre Pensionierung zu berechnen.

Rente oder Kapital ist eine Grundsatzentscheidung

Die Entscheidung zwischen Rente oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse hat weitreichende Folgen und sollte gut durchdacht werden. Neben dem vollständigen Bezug als Rente oder Kapital ist auch eine Kombination aus beidem möglich. Kapitalleistungen werden bei der Auszahlung separat vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz besteuert, während Renten laufend als Einkommen versteuert werden. Welche Bezugsform geeignet ist, hängt von der persönlichen und finanziellen Situation sowie den individuellen Bedürfnissen ab.

Kapitalbezug, Steuern und Fristen rechtzeitig planen

Vorsorgekapital aus der 2. oder 3. Säule unterliegt bei der Auszahlung einer Kapitalleistungssteuer, die in der Regel progressiv ist. Eine Möglichkeit, die Steuerbelastung zu reduzieren, ist ein gestaffelter Bezug über mehrere Jahre, beispielsweise mit mehreren 3a-Konten. Gesetzlich ist der Bezug aus der Säule 3a frühestens fünf Jahre vor dem Referenzalter möglich. Unter bestimmten Bedingungen ist ein Aufschub von Leistungen aus der Pensionskasse bis zum Alter von 70 Jahren möglich, wenn weiterhin Erwerbseinkommen erzielt wird.

Entscheidende Fragen

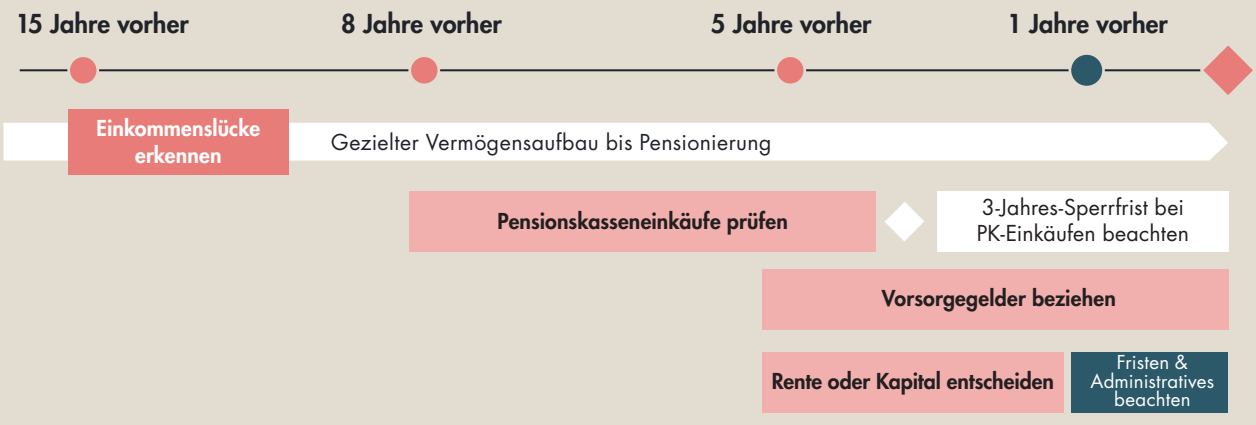
Wann sollte ich mit der Planung der Pensionierung beginnen?
Je früher Sie starten, desto grösser ist Ihr Gestaltungsspielraum. Als Orientierung gilt: Zwischen 45 und 50 Jahren ist ein guter Zeitpunkt, um Budget, Vorsorge und Vermögensstruktur systematisch zu prüfen. Zusätzlich wird häufig empfohlen, spätestens zehn Jahre vor dem Berufsausstieg eine Standortbestimmung vorzunehmen (siehe Grafik unten).

Wie finde ich heraus, ob mein Einkommen im Ruhestand reicht?
Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre voraussichtlichen Einkünfte und Ihr Vermögen und stellen Sie diese den erwarteten Ausgaben gegenüber. Ab rund 50 Jahren empfiehlt es sich, die persönliche AHV-Situation genauer zu prüfen. Ein Auszug aus dem individuellen Konto (IK) zeigt die erfassten Einkommen und Beitragszeiten und hilft, mögliche Beitragslücken frühzeitig zu erkennen. Er kann kostenlos online bei einer AHV-Ausgleichskasse bestellt werden. Eine individuelle Rentenvorausberechnung gibt zusätzlich Aufschluss über die voraussichtliche Höhe der AHV-Rente und kann mit dem offiziellen Formular bei der zuständigen Ausgleichskasse beantragt werden. Der BLKB-Pensionsrechner ergänzt diese Grundlagen und ermöglicht Ihnen, verschiedene Szenarien rund um Ihre Pensionierung zu berechnen. So erhalten Sie eine erste Einschätzung Ihrer finanziellen Situation im Ruhestand und erkennen frühzeitig möglichen Planungsbedarf.
blkb.ch/pensionsrechner

Warum sollte ich ein Budget erstellen?
Ein Budget schafft Klarheit über die finanzielle Ausgangslage und bildet die Basis für eine fundierte Finanzplanung. Die Gegenüberstellung der heutigen und zukünftigen Einnahmen und Ausgaben zeigt, ob der gewünschte Lebensstandard langfristig finanzierbar ist. Gleichzeitig hilft sie, Optimierungsmöglichkeiten frühzeitig zu erkennen und genügend Zeit für allfällige Massnahmen zu gewinnen. Der BLKB-Budgetrechner unterstützt sie effizient bei der Erstellung.
blkb.ch/budgetrechner

Rente, Kapital oder eine Kombination – was passt zu mir?
Die Rente bietet ein lebenslanges, planbares Einkommen und damit eine hohe finanzielle Sicherheit. Der Kapitalbezug ermöglicht mehr Flexibilität und individuellen Gestaltungsspielraum, erfordert jedoch eine sorgfältige Anlage- und Bezugsplanung, damit das Vermögen langfristig ausreicht. Zudem bietet Kapital bei der Nachlassplanung mehr Möglichkeiten, da das noch vorhandene Vermögen grundsätzlich vererbbar ist. Eine Kombination aus Rente und Kapital kann die Vorteile beider Varianten verbinden: Ein Teil des regelmässigen Einkommens ist lebenslang gesichert, während das bezogene Kapital für zusätzliche Flexibilität und individuelle Bedürfnisse zur Verfügung steht. Welche Lösung oder Aufteilung passend ist, hängt unter anderem vom Einkommensbedarf, dem vorhandenen Vermögen, der familiären Situation, der Risikobereitschaft und den persönlichen Zielen ab.

Wann sollte ich mit der Planung der Pensionierung beginnen?



1. Säule
Staatliche Vorsorge

– AHV, IV und EO Beiträge werden über die Lohnabrechnung abgezogen

– Ziel: Existenzsicherung
– Finanzierung nach dem Umlageverfahren Erwerbstätige finanzieren die Renten der aktuell Pensionierten

2. Säule
Berufliche Vorsorge

– BVG, Pensionskasse

– Ziel: gewohnten Lebensstandard bei Erwerbsausfall und im Alter möglichst aufrechterhalten
– Arbeitnehmer/innen sparen eigenes Kapital an, das nach der Pensionierung ausbezahlt wird
– Obl. ab 22 680 CHF Jahreslohn

3. Säule
Private Vorsorge

– Freiwillig, ergänzend zur 1. und 2. Säule

– Ziel: Einkommen im Alter verbessern und steuern sparen
– Einzahlungen bis zu einem Maximalbetrag pro Jahr, Betrag kann steuerlich in Abzug gebracht werden.

Zusatz Säule 3b (freie Vorsorge)

– Oberbegriff für privates Sparen ausserhalb von 1./2. Säule und gebundener Säule 3a
– Keine Steuervorteile bei den Beiträgen, dafür volle Flexibilität
– Lösungen: Versicherungen eher für Risiken (Erwerbsunfähigkeit, Todesfall), Bankenlösung eher fürs Alterssparen

Wie kann ich beim Kapitalbezug Steuern sparen?
Die Kapitalleistungssteuer ist je nach Kanton progressiv ausgestaltet. Ein gestaffelter Bezug von Vorsorgegeldern über mehrere Steuerjahre kann deshalb die Steuerbelastung reduzieren. Dies lässt sich beispielsweise mit mehreren 3a-Konten umsetzen. Auch geplante Kapitalbezüge aus der Pensionskasse sollten frühzeitig berücksichtigt und mit den übrigen Vorsorgegeldern koordiniert werden. Die konkrete steuerliche Wirkung hängt von der persönlichen Situation und den kantonalen Steuerbestimmungen ab.

Welche Unterstützung ist bei der Pensionierung sinnvoll?
Eine ganzheitliche Finanz- und Vorsorgeplanung, die Ihre gesamte Situation berücksichtigt, ist sehr hilfreich. Daraus ergeben sich ein individueller Fahrplan, konkrete Optimierungsmöglichkeiten und ein klarer Überblick über Renten und Kapitalbezug. Unsere erfahrenen Finanzplanerinnen und Finanzplaner unterstützen Sie dabei, die passende Lösung für Ihre persönliche Situation zu entwickeln. Ergänzend können digitale Hilfsmittel wie ein Pensionsrechner sowie Informationsangebote wie Seminare oder Events dabei unterstützen, wichtige Entscheidungen gut vorbereitet zu treffen.

Finanzielle Freiheit ist eine wichtige Grundlage für ein selbstbestimmtes Leben

Damit Sie Ihre Ziele erreichen und wichtige finanzielle Entscheidungen mit Zuversicht treffen können, braucht es eine Finanzstrategie, die zu Ihrer persönlichen Situation passt und sich mit Ihren Lebensphasen weiterentwickelt. Mit der BLKB-Beratung unterstützen wir Sie Schritt für Schritt:

1. **Analyse:** Wir analysieren Ihre Vermögens-, Familien- und Lebenssituation und besprechen gemeinsam Ihre Ziele, Pläne und Wünsche.

2. **Planung:** Darauf aufbauend entwickeln wir gemeinsam Ihren individuellen Finanzplan. Dabei berücksichtigen wir alle relevanten finanziellen Aspekte, von Ihrer Liquiditäts- und Vermögensplanung über Vorsorge bis hin zu steuerlichen Fragestellungen.

3. **Umsetzung und Begleitung:** Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen und stehen Ihnen langfristig in jeder Lebensphase zur Seite.

blkb.ch/blkb-beratung

Setzen Sie sich zusammen mit uns intensiv mit Ihrer eigenen Situation auseinander, um fundierte Entscheidungen zu treffen.

Kontaktieren Sie uns für eine Standortbestimmung.

blkb.ch/pensionierung

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 und/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 "U.S. 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 entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedweder 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. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondsleitung oder online auf der Website der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen werden.

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 Solutions 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. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures for methodology and organizational disclosures and https://one.msci.com for rating level disclosures. 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.

Basellandschaftliche Kantonalbank
Rheinstrasse 7, 4410 Liestal
+41 61 925 94 94
kundencenter@blkb.ch
blkb.ch