

BLKB-Beratung

# Pensionskassen-ausweis verstehen

**Der Pensionskassenausweis gehört zu den wichtigsten Dokumenten der beruflichen Vorsorge. Er zeigt nicht nur die zu erwartenden Leistungen aus der 2. Säule im Alter, sondern auch die finanzielle Absicherung bei Invalidität oder im Todesfall. Für viele Menschen stellt das Pensionskassenguthaben einen bedeutenden Teil ihres Vermögens dar. Ein kurzer jährlicher Check schafft Klarheit über die aktuelle Vorsorgesituation und hilft, Optimierungsmöglichkeiten frühzeitig zu erkennen. Gerne unterstützen wir Sie dabei in einer persönlichen Beratung.**

## Das sollte ich wissen

**Nicht nur die Rente anschauen – zuerst die Basis prüfen.**
Ein Pensionskassenausweis ist nur aussagekräftig, wenn die zugrunde liegenden Angaben korrekt sind. Bereits kleine Abweichungen bei den persönlichen Daten oder dem gemeldeten Jahreslohn können sich auf die Berechnung der späteren Vorsorgeleistungen auswirken. Deshalb lohnt es sich, den Ausweis regelmässig zu kontrollieren.

**Jahreslohn ≠ versicherter Lohn.**
Der versicherte Lohn ist in der Regel tiefer als der Jahreslohn. Grund dafür ist der sogenannte Koordinationsabzug, da ein Teil des Einkommens bereits durch die AHV abgesichert wird.

**Beiträge: Sparen, Risiko, Kosten – wer bezahlt wieviel?**
Auf dem Ausweis sind die Spar- und Risikobeiträge sowie die Aufteilung zwischen Arbeitgebenden und Arbeitnehmenden ersichtlich. Gesetzlich sind die Arbeitgebenden verpflichtet, mindestens 50 % beizutragen.

**Altersguthaben und Prognosen sind Schätzwerte.**
Das Altersguthaben zeigt den aktuell angesparten Stand Ihrer beruflichen Vorsorge. Die ausgewiesenen künftigen Altersleistungen basieren auf Annahmen (z. B. Projektionszinssatz) und können schwanken.

**Leistungen bei Invalidität und im Todesfall kennen.**
Die Leistungen bei Invalidität und im Todesfall richten sich in der Regel nach dem versicherten Lohn und nicht nach dem bereits angesparten Altersguthaben. Prüfen Sie deshalb regelmässig, ob diese Leistungen zur eigenen Lebenssituation passen (z. B. Familie/Konkubinat).

**Einkaufspotenzial nutzen – aber richtig planen.**
Ein Einkauf in die Pensionskasse verbessert Ihre Vorsorge bringt gleichzeitig steuerliche Vorteile. Ob sich ein Einkauf lohnt, hängt von Ihrer persönlichen Situation ab. Daher lohnt sich eine sorgfältige Planung.

Planen Sie Ihre Pension mit unserem Pensionsrechner:
**blkb.ch/kundencenter/rechner**

## Entscheidende Fragen

**Welche Angaben sollte ich zuerst kontrollieren?**
Kontrollieren Sie zuerst Ihre persönlichen Angaben wie Zivilstand, Beschäftigungsgrad oder den gemeldeten Jahreslohn. Diese Angaben bilden die Basis für die Berechnungen auf dem Ausweis und damit für die künftigen Leistungen. Änderungen der persönlichen oder beruflichen Situation sollten deshalb zeitnah überprüft und der Pensionskasse gemeldet werden.

**Was ist der Unterschied zwischen Jahreslohn und versichertem Lohn – und was bedeutet Koordinationsabzug?**
Der Jahreslohn entspricht in der Regel dem von den Arbeitgebenden gemeldeten AHV-pflichtigen Lohn (Bruttolohn). Der versicherte Lohn ist niedriger, da der Koordinationsabzug abgezogen wird. So wird eine Doppelversicherung vermieden, da ein Teil bereits durch die 1. Säule (AHV/IV) gedeckt ist.

**Wo sehe ich mein Altersguthaben – und warum schwanken die prognostizierten Renten?**
Das aktuelle Guthaben findet sich meist als Sparguthaben/ Altersguthaben. Häufig wird zusätzlich ein BVG-Wert ausgewiesen; je nach Situation ist die höhere (überobligatorische) Summe relevant. Die ausgewiesenen Altersleistungen sind Prognosen und hängen unter anderem von Annahmen wie dem (Projektions-)Zinssatz ab – deshalb können die Werte von Jahr zu Jahr schwanken.

**Welche Leistungen gelten bei Invalidität oder im Todesfall?**
Auf dem Ausweis sind die Leistungen bei Invalidität und Tod separat aufgeführt. Diese Leistungen werden über Risikobeiträge mitfinanziert und sind oft stark vom versicherten Lohn abhängig. Bei Tod können zum Beispiel Ehe-/Partnerrenten und Waisenrenten vorgesehen sein; bei Konkubinat ist es je nach Pensionskasse wichtig, die Partnerin oder den Partner als begünstigte Person anzumelden. Insbesondere bei Veränderungen Ihrer persönlichen und beruflichen Situation lohnt sich eine Überprüfung Ihrer Absicherung.

**Wie kann ich meine Leistungen aktiv verbessern und worauf muss ich achten?**
Es gibt mehrere Möglichkeiten:

- **Einkäufe in die Pensionskasse:** Wenn ein Einkaufspotenzial besteht, kann zusätzlich eingezahlt, Leistungen erhöht und meist Steuern gespart werden – das Kapital ist jedoch gebunden und sollte gut geplant werden.

- **Höhere Sparbeiträge/Beitragsvarianten:** Manche Pensionskassen bieten Beitragsmodelle (z. B. Basic/ Standard/ Top) an, mit denen die Sparbeiträge erhöht werden können.

- **Frühpensionierung realistisch prüfen:** Je früher Sie in Pension gehen, desto tiefer fällt Ihre Rente in der Regel aus. Für jedes Jahr, das Sie die Rente früher beziehen, können Kürzungen anfallen.

- **Einkommenslücke erkennen:** Häufig decken 1. und 2. Säule nach Pensionierung nicht das gesamte bisherige Einkommen und es entsteht eine Einkommenslücke. Je früher diese erkannt wird, desto mehr Handlungsmöglichkeiten bestehen.

**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