



Merkblatt

Rente oder Kapital

Der Entscheid, ob die Alters- oder Teilaltersleistung ganz oder teilweise in der Form einer Kapitalabfindung bezogen werden soll, wird durch verschiedene Faktoren wie erwartete Lebenserwartung, erwartete Anlagerendite, erbrechtliche Folgen, Steuerbelastung usw. beeinflusst. Die nachfolgende Übersicht vermittelt einige, nicht abschliessend aufgeführte Vor- und Nachteile eines Renten- bzw. Kapitalbezugs.

Vorteile Rente

- **Garantierte Rente bis zum Lebensende**
Unabhängig von der Lebenserwartung oder Entwicklung der Finanzmärkte wird monatlich eine konstante Rente ausgerichtet.
- **Leistungen an Ehepartner/in**
Im Todesfall wird eine lebenslängliche Hinterlassenenrente ausgerichtet.
- **Vermögensverwaltung**
Das Kapital wird durch die PKSL angelegt und verwaltet. Es fallen keine Vermögensverwaltungskosten an.
- **Teuerungsausgleich**
Allfällige Anpassung der Rente durch die PKSL und/oder der ehemaligen Arbeitgeberin.

Nachteile Rente

- **Keine Rentenrückgewähr im Todesfall**
Ohne rentenberechtigte Hinterbliebene verbleibt das nicht verbrauchte Kapital bei der PKSL.
- **Begünstigte im Todesfall**
Die Begünstigten sind gesetzlich vorgeschrieben. Unverheiratete ohne rentenberechtigte Kinder haben keinen Anspruch auf lebenslängliche Hinterlassenenrenten.
- **Steuerliche Behandlung**
Die Renten sind zu 100 % als Einkommen steuerbar.

Vorteile Kapital

- **Flexibilität**
Der Entscheid, wie das Kapital angelegt werden soll, trifft die rentenbeziehende Personal.
- **Renditemöglichkeiten**
Chance, am Finanzmarkt eine höhere Rendite als die PKSL zu erzielen.
- **Kapitalerhalt/Begünstigung im Todesfall**
Das nicht verbrauchte Kapital verbleibt den Erbberechtigten und allenfalls weiteren Begünstigten.
- **Steuerliche Behandlung**
Einmalige Besteuerung im Zeitpunkt der Auszahlung zu einem Sondersteuersatz (getrennt vom übrigen Einkommen).

Nachteile Kapital

- **Lebenserwartung**
Bei einer hohen Lebensdauer besteht die Gefahr, dass das Kapital nicht bis zum Lebensende reicht.
- **Anlageentscheide**
Mit dem Kapitalbezug sind allenfalls Anlageentscheide zu treffen, die ohne Kenntnisse in der Vermögensverwaltung relativ schwierig sind.
- **Anlagerisiko/Anlagekosten**
Der Anleger trägt das Anlagerisiko und die Anlagekosten. Fehlentscheide oder eine längere negative Entwicklung an den Finanzmärkten können zu finanziellen Einbussen führen.



Gerne stehen wir Ihnen
für Fragen zur Verfügung.
versicherung@pksl.ch
T 041 208 83 71
www.pksl.ch