

# Keine Angst vor dem Ruhestand

Livestreaming-Anlass



«Wie können Renten-Lücken bei den Pensionskassen geschlossen werden?»

nzz.ch, 06.06.2019

«Wir müssen die Erhöhung des Rentenalters ins Auge fassen»

Eveline Widmer-Schlumpf, nzz.ch, 01.07.2019

«Länger leben, länger arbeiten? Die Altersvorsorge ist das grosse Sorgenkind der Schweiz.»

bzbasel.ch, 29.06.2019

«Der Rentenkompromiss droht zu scheitern.»

tagesanzeiger.ch, 03.02.2020

«Schon zweimal hat das Stimmvolk eine Reform der beruflichen Altersvorsorge verworfen.»

tagesanzeiger.ch, 02.07.2019

«Jede vierte Pensionskasse fällt in der Corona-Krise in Unterdeckung.»

nzz.ch, 12.05.2020

# Herausforderungen

- Lebenserwartung
- Rückläufige Geburtenrate
- Umverteilung Rentenbezüger zu Beitragszahler
- Zinsumfeld
- Politische Reformen
- Gesellschaftliche Veränderungen  
(flexibler Altersrücktritt, neue Lebensformen)

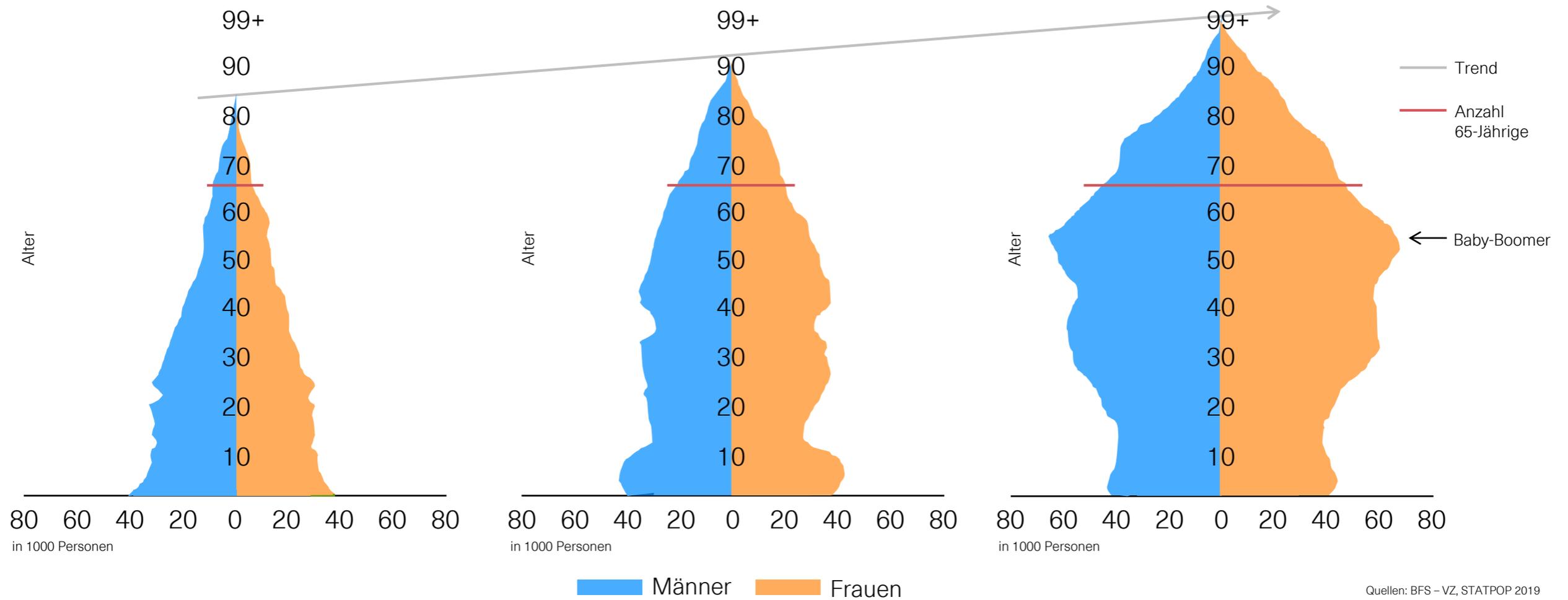


# Demografische Entwicklung Schweiz

1900

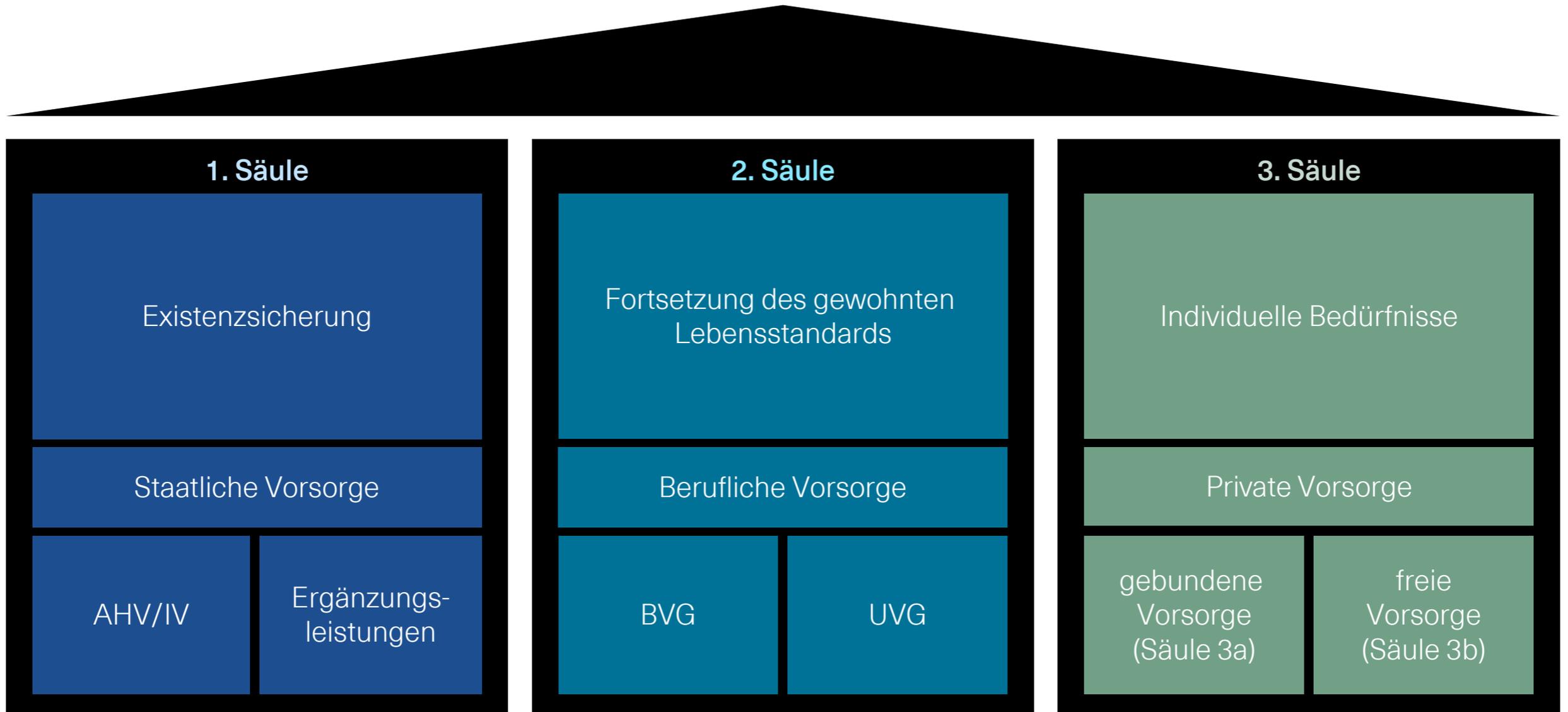
1948 Einführung der AHV

2018



Quellen: BFS - VZ, STATPOP 2019

# 3-Säulen System



# Ihre Ziele und Wünsche



Finanziell unabhängig



Frühpensionierung



Die eigenen vier Wände  
geniessen



Weltreise



Enkelkinder



Reisemobil



Lebensstandard  
beibehalten



Hobby

# Zur richtigen Zeit richtig handeln



## Frühzeitig planen

- Frühzeitig Vorsorgelücken erkennen
- Alle Handlungsmöglichkeiten stehen offen
- Gesamtstrategie definieren

## Rechtzeitig aufgleisen

- Vorsorgelücken schliessen
- Handlungsmöglichkeiten festlegen

## Letzte Vorbereitungen

- Definitive Entscheidungen treffen
- Umsetzungen aufgleisen

## Die Sorgenfreie Pensionierung



# Wechselwirkungen

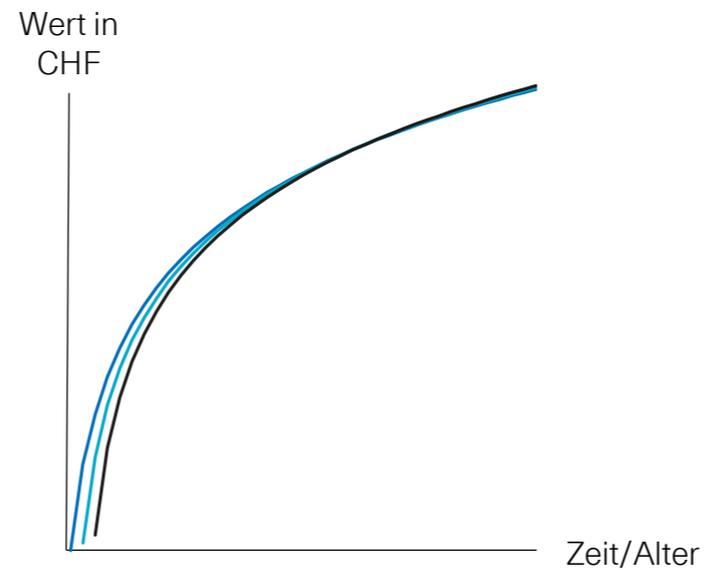


# AHV, 1. Säule



## AHV-Vorbezug

- 1. Jahr: 6,8 % Kürzung
- 2. Jahr: 13,6 % Kürzung

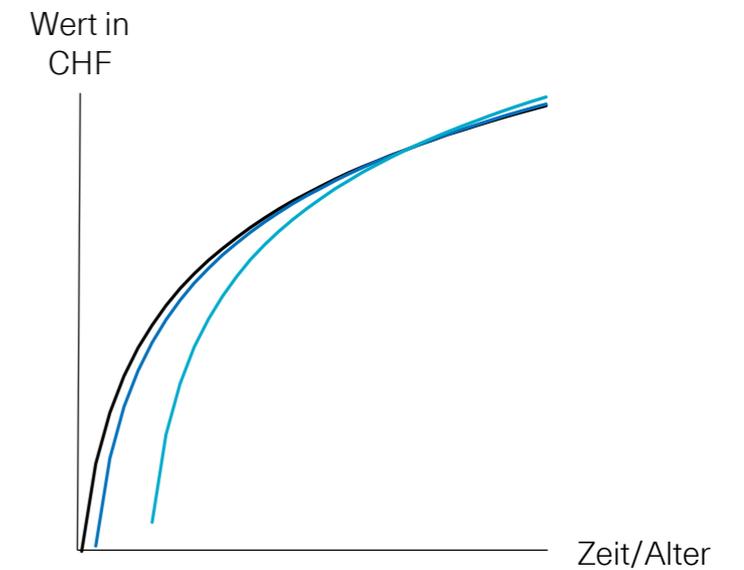


- 1 Jahr: Alter 79
- 2 Jahre: Alter 78

(ohne Steuerberechnung)

## AHV-Aufschub

- 1 Jahr: 5,2 % Zuschlag
- 5 Jahre: 31,5 % Zuschlag



- 1 Jahr: Alter 85
- 5 Jahre: Alter 86

(ohne Steuerberechnung)

# Pensionskasse, 2. Säule



 Pensionierung ab Alter 58 mit Altersleistung möglich

 Einkauf in die vorzeitige Pensionierung

 Weiterversicherung des bisherigen versicherten Verdienstes bei Pensumsreduktion

 Schrittweise Pensionierung in maximal 3 Schritten möglich

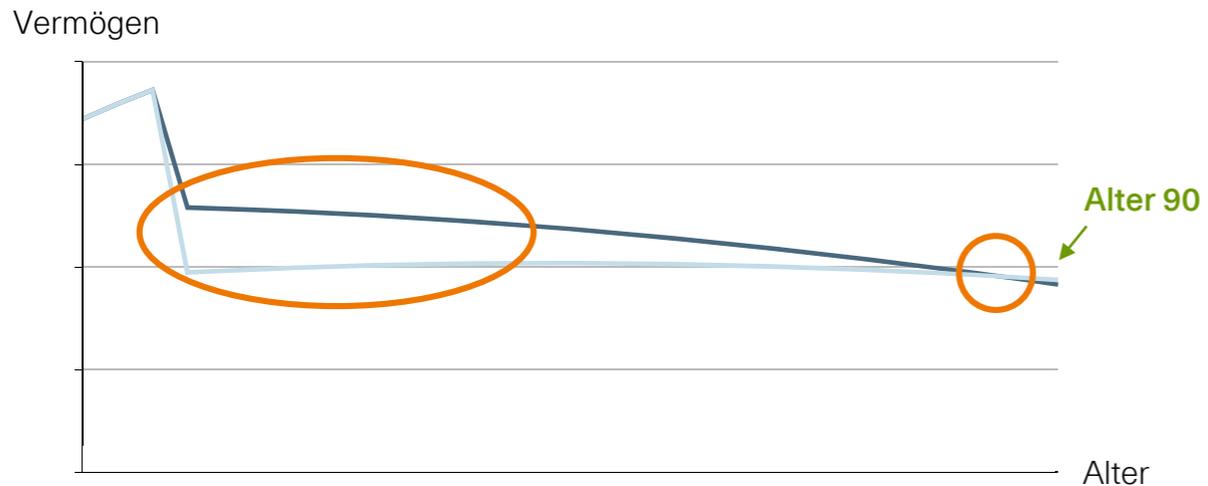
 Erwerbstätigkeit nach dem ordentlichen Rentenalter bis Alter 70

# Vor dem Einkauf unbedingt beachten

- finanzielle Situation der Pensionskasse
- Entwicklung Umwandlungssatz und Zins
- Vorbezug für Wohneigentum
- begrenzte Einzahlungen für Personen die in die Schweiz kommen (Expatriats)
- Todesfall
- Frist Kapitalbezug



# Fragestellungen Renten- und Kapitalbezug



## In welcher Lebensphase möchte ich welche finanzielle Flexibilität?

- bevorzuge ich ein **lebenslang gleichmässiges** Einkommen?
- in welcher **familiären Situation** befinde ich mich?
- möchte ich mein Vorsorgeguthaben **meinen Nachkommen** weitergeben?
- möchte ich nach der Pensionierung mehr **finanzielle Flexibilität**?
- bin ich bereit einen Teil in **Wertschriften** zu investieren?
- ist eine **Mischlösung** interessant?



# Politische Stossrichtungen

**STAF** (Steuerreform und AHV-Finanzierung) wurde vom Volk angenommen

- zusätzlich 2 Milliarden Einnahmen ab 2020, Erhöhung Beiträge um 0,3 %

**AHV 21** (Bundesrat hat Botschaft verabschiedet)

- Harmonisierung Rentenalter 65, flexibler Bezug zwischen 62 und 70, Anreize für Weiterführung der Erwerbstätigkeit, Erhöhung Mehrwertsteuer um 0,7 %

**Sozialpartnerkompromiss** (Schweizerischer Arbeitgeberverband, Travail Suisse und Gewerkschaftsbund)

- Erhöhung Beitragssätze, Reduktion Umwandlungssatz von 6,8 % auf 6 % mit Kompensationsmassnahmen

**Einkauf Säule 3a** (Motion Ständerat Ettlín)

- Nachträgliche steuerbegünstigte Einzahlungen in die Säule 3a (gemäss Einkauf 2. Säule)

# Zusammenfassung

Die **Eigenverantwortung** nimmt zu

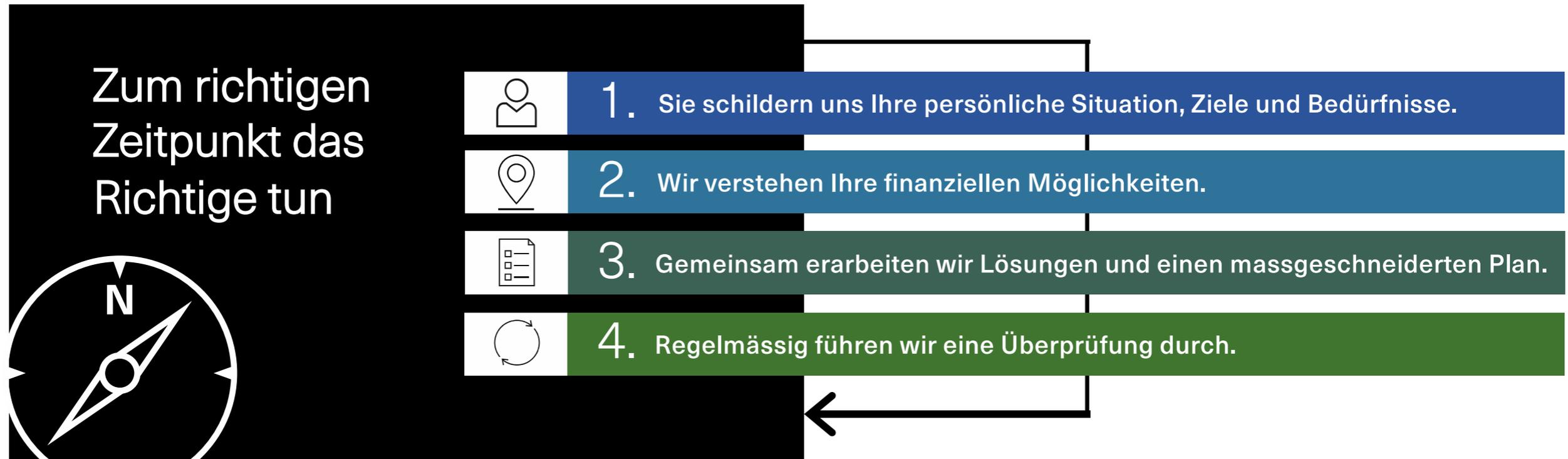
Beziehen Sie immer **alle Aspekte** mit ein und treffen Sie Ihre Entscheidungen aufgrund einer gesamtheitlichen Betrachtung

Lassen Sie Ihre **persönliche Individualität** auch in Ihre Finanzen einfließen

Viele Entscheidungen können Sie **einmal treffen** und sollen daher wohlüberlegt sein

Eine **Finanzplanung der BKB** gibt Ihnen eine optimale **Entscheidungsgrundlage**

# Unser ganzheitlicher Beratungsprozess gibt Ihnen Sicherheit



Was immer Ihre Pläne für die Zukunft sind, wir begleiten Sie gerne bei allen Anliegen zur Vorsorge- und Finanzplanung.

Unser Beratungscenter steht Ihnen von **Montag – Freitag** von **08:00 bis 17:30 Uhr** zur Verfügung.

**Für Privatkunden: 061 266 33 33**

**Für Geschäftskunden: 061 266 22 66**

Die Kundenberaterinnen und Kundenberater sind während den Betriebszeiten weiterhin unter ihrer normalen Telefonnummer erreichbar.

### **Video-Beratung**

Um Sie in der aktuellen Situation bestmöglich beraten zu können, bieten wir Ihnen die Möglichkeit einer Video-Beratung an.

Kontaktieren Sie hierzu Ihren persönlichen Kundenberater oder Ihre persönliche Kundenberaterin.