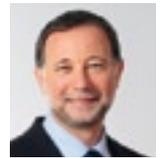


VORSORGE

RISKANTE VERLOCKUNG

Auf die Rente aus der Pensionskassen zu verzichten und stattdessen das Kapital auszahlen zu lassen, ist mit zahlreichen Risiken verbunden. Ein Teil des Altersguthabens sollte deshalb als Rente bezogen werden.



Martin Wechsler

Kapital oder Rente? Wer auf Sicherheit bedacht ist, für den stellt sich diese Frage gar nicht. Die Lösung lautet: Kapital und Rente!

Kurz vor der Pensionierung muss jeder Versicherte bestimmen, ob er eine monatliche Rente oder sein gesamtes Pensionskassengeld beziehen will. Wichtige Entscheidungskriterien sind die verbleibende Lebenserwartung, die Absicherung von Ehepartnern und Nachkommen, die Steuerbelastung und die Höhe des Umwandlungssatzes. Meist wird der zentrale Aspekt der Sicherheit zu wenig beachtet.

Die Rente bietet gegenüber dem Kapitalbezug mehrfache Sicherheit. Sie ist lebenslänglich garantiert, und der Ehepartner erhält nach dem Tod des Versicherten 60 Prozent der Rente. Das Kapital ist bei der Pensionskasse optimal geschützt. Denn als grosse institutionelle In-

vestoren können Pensionskassen das Kapital breiter diversifiziert und zu besseren Konditionen anlegen als der einzelne Versicherte. Falls eine Pensionskasse in Konkurs geht, finanziert der eidgenössische Sicherheitsfonds die Rente. Versicherte, die ihr Pensionskassengeld in Eigenregie anlegen, müssen sämtliche Risiken des Kapitalmarktes selbst tragen.

Versicherte, die sich finanziell absichern und dennoch über freies Vermögen verfügen möchten, können Rentenbezug und Kapitalauszahlung kombinieren. Diese Option bieten heute die meisten Pensionskassen. Aus AHV-Rente und Pensionskassenrente zusammen sollten die laufenden monatlichen Verpflichtungen gedeckt sein. Auch jene für den Ehepartner, falls der Versicherte verstirbt. Der verbleibende Teil des Altersguthabens wird als Kapital bezogen.



Die Rente verhilft Pensionären zu einem finanziell sorgenfreieren Lebensabend.

Seminare und Anlässe zur Pensionierung gibt es zahlreiche, die Berater warnen vor dem Rentenverlust wegen der Teuerung. Verschwiegen wird allerdings, dass jeder Stiftungsrat regelmässig über einen Teuerungsausgleich für die Rentner befindet. Im Fall einer komfortablen Überdeckung ist er auch zu gewähren. Das Interesse dieser Berater an vielen Kapital-

bezügern lässt sich wohl eher dadurch erklären, dass sie meist Anlageprodukte vertreiben. Selbstverständlich mit lukrativen Provisionen. Jeder Versicherte sollte sich sehr gut überlegen, wie und wo er sein über Jahrzehnte angespartes Pensionskassengeld für den Rest seines Lebens investiert. Sicher ist: Bei der Pensionskasse ist es am besten aufgehoben.

Foto: Medicalpicture

Martin Wechsler, Experte für berufliche Vorsorge, Aesch BL.

ANZEIGE

KOSTENLOSE SEMINARE:
ANMELDUNG UNTER WWW.SAXOBANK.CH

SAXO BANK SEMINARE
DER EINFACHE WEG
ZUM ONLINE TRADING

HAFTUNGSAUSSCHLUSS
Saxo Bank (Schweiz) AG berücksichtigt weder Ihre finanzielle Situation, Ihre spezifischen Investitionsziele noch Ihre individuellen Nutzungsanforderungen. Der Handel mit Devisen und die Anlage in Derivate können sehr spekulativ sein und sowohl zu Verlusten als auch zu Gewinnen führen. Sie sollten Ihre finanzielle Situation daher sorgfältig überprüfen und sich mit Ihrem Finanzberater hinsichtlich der Eignung Ihrer Situation beraten und die damit einhergehenden Risiken verstehen, bevor Sie eine Anlage tätigen oder Transaktionen vornehmen. Saxo Bank (Schweiz) AG übt keine Anlageberatung aus und übernimmt dementsprechend keinerlei Haftung für Ihnen durch Ihre Anlageinvestitionen entstandenen Verluste. Der Kunde allein ist für seine Anlageentscheidungen verantwortlich. Der vorliegende Haftungsausschluss ist zudem Bestandteil des umfassenden Haftungsausschlusses von Saxo Bank (Schweiz) AG, welcher auf www.saxobank.ch einsehbar ist.

Saxo Bank Trading Seminare

Devisen, CFD, Livepreise, Rohstoffe, ETFs, Handelspsychologie, Aktien, FX-Optionen, Basismetalle, WebTrader, ETCs, Research, Edelmetalle, Schweizer Bank, SaxoTrader, Futures, Technische Analyse,...

JETZT IN ZÜRICH

SEMINARE IN ZÜRICH

14.-30. September 2010, jeden Dienstag und Donnerstag
- jeweils ab 18:30 Uhr im **Marriott ZÜRICH**

ANMELDUNG UNTER
WWW.SAXOBANK.CH



THE SPECIALIST IN
TRADING & INVESTMENT