



Rente oder Kapital? Eine Entscheidungshilfe

Kapitalbezug, Rentenbezug – oder eine Mischform? Prüfen Sie die folgenden 10 Aussagen und finden Sie heraus, welche Lösung am besten zu Ihrer individuellen Situation passt.

Aspekt	Aussage	Rente	Kapital
Gesundheit	Ich bin gesund und vermute, dass ich ein hohes Alter erreichen werde.	Ja	Nein
Sicherheit	Sicherheit ist mir wichtig – ich brauche nach der Pensionierung ein regelmässiges Einkommen.	Ja	Nein
Ehepartner/-partnerin*	Nach meinem Tod ist meine Ehepartnerin/ mein Ehepartner auf die Ehegattenrente (60 % meiner Rente) angewiesen.	Ja	Nein
Einfachheit	Ich möchte vor allem eine für mich einfache Lösung. Anlagestrategien interessieren mich nicht.	Ja	Nein
Altersunterschied	Ich bin wesentlich älter als meine Ehepartnerin/ mein Ehepartner.	Ja	Nein
Verfügbarkeit	Ich rechne nach meiner Pensionierung mit grösseren Ausgaben (Reisen, Renovation, Amortisation Hypothek, Erbvorbezug Kinder usw.).	Nein	Ja
Vermögensverwaltung	Ich traue mir zu, mein Kapital clever zu investieren.	Nein	Ja
Erbschaft	Meine Kinder sollen nach meinem Tod möglichst viel erben.	Nein	Ja
Steuern	Ich möchte meine Steuern optimieren.	Nein	Ja
Konsumverhalten	Es fällt mir leicht, meine Ausgaben zu planen und mich konsequent an ein Budget zu halten.	Nein	Ja

Punktetotal

*Achtung Konkubinat: Gesetz garantiert keine Partnerrente! Abhängig von Pensionskassenreglement

Auswertung

Ist in Ihrem Fall ein Punkteunterschied von mindestens drei Punkten ersichtlich? Dann haben Sie bereits eine klare Tendenz zum Renten- oder zum Kapitalbezug. Wenn für Sie beides attraktiv ist, sollten Sie über einen gemischten Bezug nachdenken.

Beratung

Um einen soliden Entscheid für Ihre Zukunft zu treffen, lohnt sich in jedem Fall eine professionelle [Vorsorge- und Finanzberatung](#).