



# Onlineanlass BEKB Pensionsplanung



BEKB | BCBE



atelier  
im  
postzäntrum

# Herzlich willkommen

Dagmar Fässler-Zumstein  
Leiterin Unternehmenskommunikation der BEKB



**BEKB**

**BCBE**



# Wie viel Geld erhalte ich im Alter?

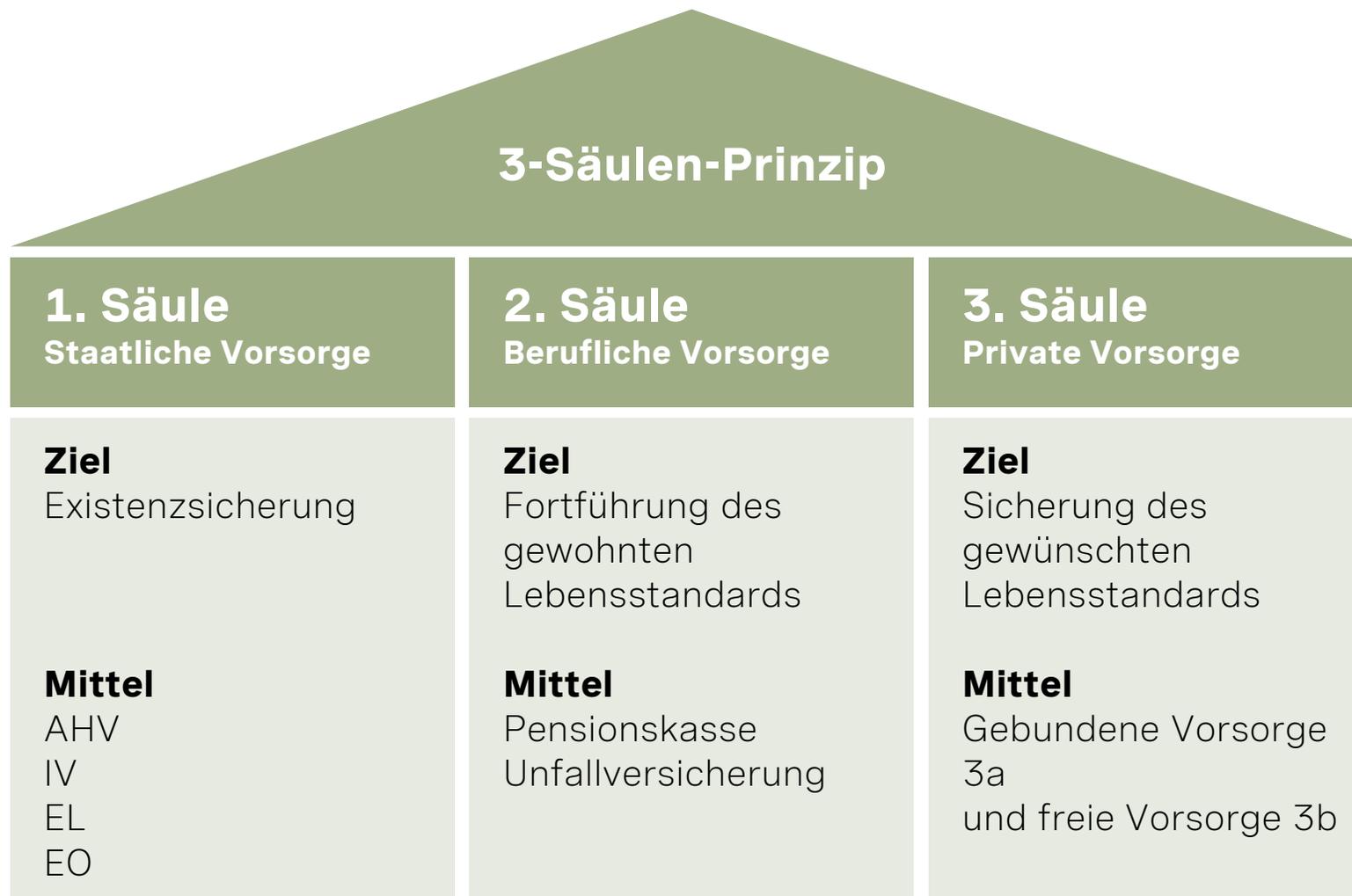
Sonja Frutiger  
Eidg. dipl. Finanzplanungsexpertin der BEKB



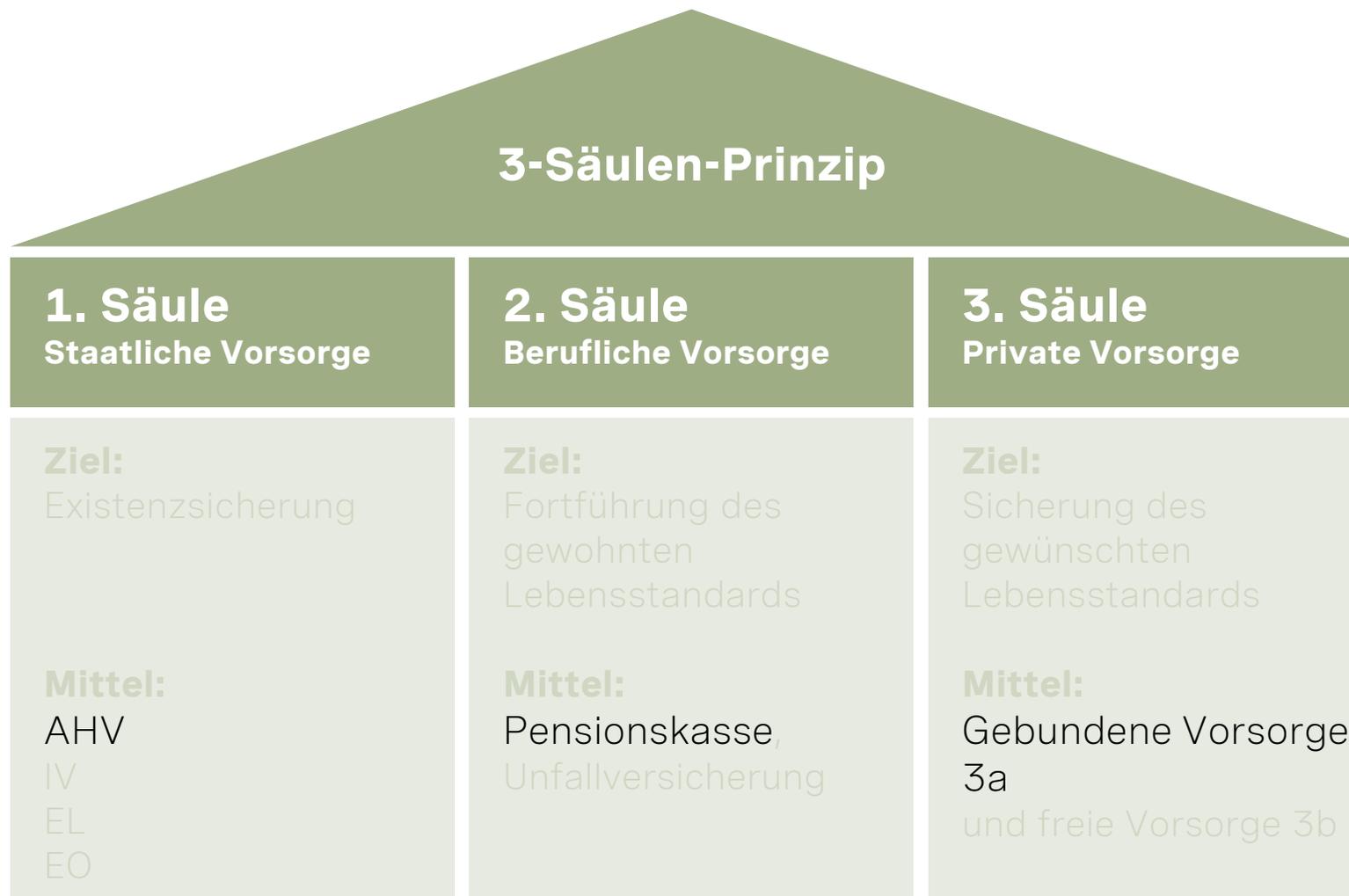
BEKB

BCBE

# Die 3 Säulen der Vorsorge



# Die 3 Säulen der Vorsorge



# 1. Säule - AHV

## Was erhalte ich von der AHV bei der Pensionierung?

---

### Monatliche Rente

Maximale Einzelrente

CHF 2 390.-

Maximale Ehegattenrente

CHF 3 585.-

x 1.5



### Bedingung

Lückenlose Beitragsdauer

Durchschnittliches Einkommen von CHF 86 040.-

# 1. Säule - AHV

## BEKB Tipps

---

Kontrollieren Sie regelmässig Ihre Beitragsgutschriften

Vermeiden oder schliessen Sie Beitragslücken

Verlangen Sie eine Rentenvorausberechnung bei der AHV

Machen Sie sich Gedanken zum Vorbezug oder Aufschub der AHV

Melden Sie den Bezug Ihrer AHV-Rente an

# 2. Säule - Pensionskasse

## Was erhalte ich von meiner Pensionskasse bei der Pensionierung?

Leistungen von Pensionskassen unterscheiden sich massgebend



VERTRAULICH  
Frau  
Mona Muster  
Musterstrasse 1  
1234 Musterlingen

Bundesgasse 6  
3001 Bern  
IBAN CH07 0079 0020 5880 1838 0  
Kontakt: Andrea Willi  
Telefon +41 31 666 10 72  
E-Mail andrea.willi@bekb.ch  
Datum 30.01.2021  
Ref 123456

**Vorsorgeausweis per 01.01.2021**  
Erstellungsgrund: Lohnänderung

Versicherte Person	<b>Muster, Mona</b>	Plan	<b>Basisplan Maxi</b>
AHV-Nummer	756.1234.5678.90	Eintrittsplan	01.01.2016
Geburtsdatum	01.01.1967	Eintrittsplan	01.05.2010
Pensionierungsdatum	01.02.2032	Arbeitgeber	BEKB BCBE
Versichertennummer	123456	Zivilstand	geschieden / 15.02.21

**Lohndaten**

Jahreslohn	88'015.00	Versicherter Lohn 1	59'340.00
Beschäftigungsgrad	100.00%		

**Jahresbeiträge**

Beitragsart	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Total
Sparen	8'975.20	8'975.20	17'950.40
Risiko	801.20	978.80	1'780.00
<b>Total Jahresbeitrag</b>	<b>9'776.40</b>	<b>9'954.00</b>	<b>19'730.40</b>
Total Monatsbeitrag	814.70	829.50	1'644.20

**Altersguthaben Todesfallkapital (Art. 33) per 30.09.2021**

Altersguthaben Basisplan gemäss Art. 22	525'700.15
<b>Total Altersguthaben Todesfallkapital gemäss Reglement</b>	<b>525'700.15</b>

**Leistungen im Alter**

	UWS	Einmaliges Alterskapital	Jährliche Altersrente
Pensionierung im Alter 70	5.197%	1'041'980.00	54'156.00
Pensionierung im Alter 69	5.056%	1'005'681.00	50'956.00
Pensionierung im Alter 68	4.915%	969'918.00	47'676.00
Pensionierung im Alter 67	4.773%	934'684.00	44'816.00
Pensionierung im Alter 66	4.632%	899'970.00	41'988.00
Pensionierung im Alter 65	4.491%	865'770.00	38'892.00
Pensionierung im Alter 64	4.388%	832'075.00	36'516.00
Pensionierung im Alter 63	4.285%	798'877.00	34'236.00
Pensionierung im Alter 62	4.182%	766'171.00	32'052.00
Pensionierung im Alter 61	4.079%	733'948.00	29'940.00
Pensionierung im Alter 60	3.976%	702'201.00	27'924.00
Pensionierung im Alter 59	3.886%	671'057.00	26'088.00
Pensionierung im Alter 58	3.796%	641'847.00	24'372.00

Projektionszinsatz 1.5%

Erstellt am 30.01.2021

## 2. Säule - Pensionskasse

### Soll ich eine Rente oder das Kapital beziehen?

---

#### Rentenbezug

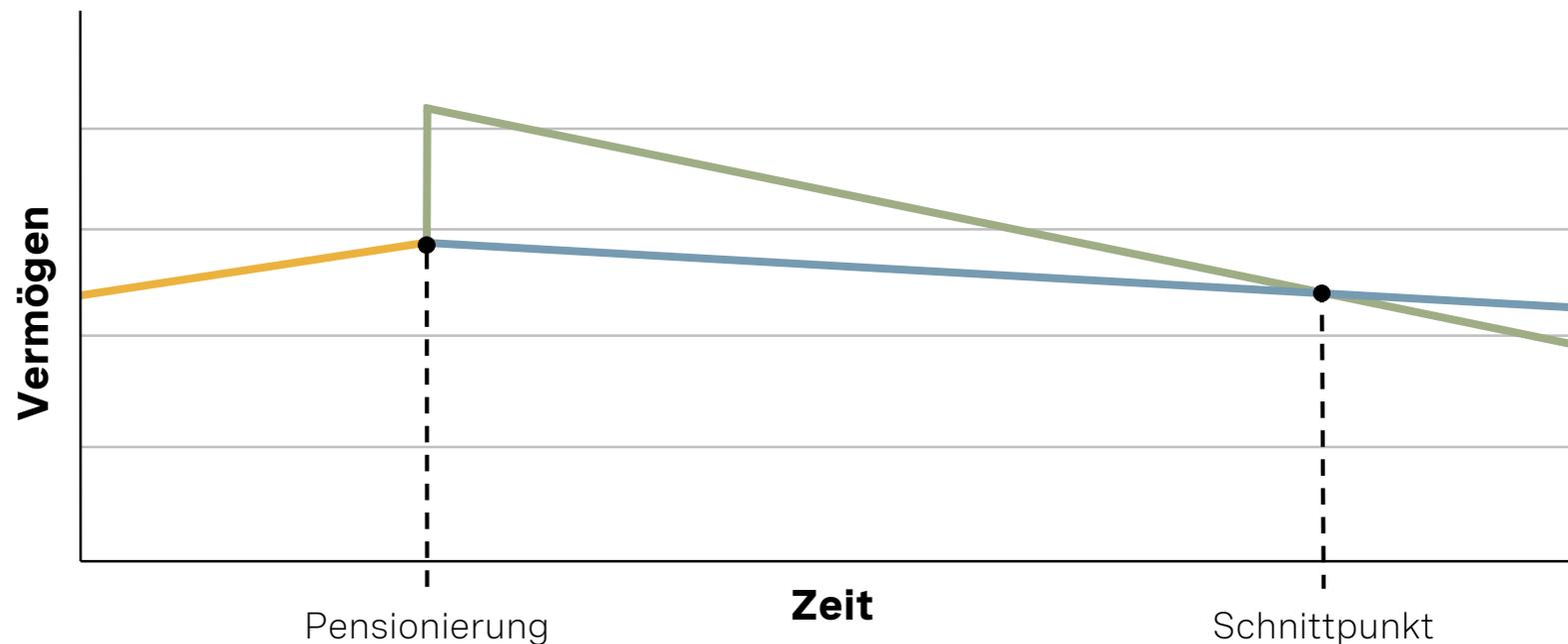
- ⊕ Sicheres und fixes Einkommen
- ⊖ 100% Einkommensbesteuerung

#### Kapitalbezug

- ⊕ Flexibler Vermögensverzehr möglich
- ⊕ Begünstigung im Erbrecht
- ⊖ Besteuerung bei der Auszahlung
- ⊖ Individuelle Planung ist nötig

## 2. Säule - Pensionskasse

Soll ich eine Rente oder das Kapital beziehen?



Vermögensaufbau bis zur Pensionierung  
 Kapitalbezug  
 Rentenbezug

## 2. Säule - Pensionskasse

### Soll ich mich in die Pensionskasse einkaufen?

---

#### Dafür

- ⊕ Einkaufsbetrag ist beim steuerbaren Einkommen abziehbar
- ⊕ Erhöhung der Altersrente
- ⊕ Eventuelle Erhöhung der Risikoleistungen

#### Dagegen

- ⊖ Vermögen ist in Pensionskasse gebunden
- ⊖ Begünstigung im Todesfall

## 2. Säule - Pensionskasse

### BEKB Tipps

Überprüfen Sie den maximal möglichen Bezug in Ihrem Pensionskassen-Reglement

Beachten Sie die Anmeldefrist für einen Kapitalbezug

Berücksichtigen Sie beim Entscheid Ihre persönlichen Bedürfnisse

Beziehen Sie getätigte Einkäufe in die Pensionskasse bei der Pensionierung als Kapital

Machen Sie sich ein Bild über Anlagemöglichkeiten

Definieren Sie Ihre Nachlassregelung vor dem Entscheid

## 3. Säule - Private Vorsorge (3a)

### Was darf ich in die 3. Säule einzahlen?

---

#### Beiträge 2021

Mit Pensionskasse: CHF 6 883.-

Ohne Pensionskasse: 20% des Lohnes / maximal CHF 34 416.-

## 3. Säule - Private Vorsorge (3a)

### Soll ich in die 3. Säule einzahlen?

---

#### Dafür

- ⊕ Einzahlungen sind vom steuerbaren Einkommen abziehbar
- ⊕ Ansparen für die Pensionierung
- ⊕ Anlagen in Fonds möglich

#### Dagegen

- ⊖ Besteuerung bei der Auszahlung
- ⊖ Gesetzlich reglementierte Bezugsgründe

## 3. Säule - Private Vorsorge (3a)

### BEKB Tipps

Schöpfen Sie bei bestehenden Vorsorgepolicen die Differenzbeträge bis zur Pensionierung aus

Eröffnen Sie rechtzeitig mehrere Vorsorgekonten

Planen Sie gestaffelte Bezüge der Kapitalien ab Alter 60/59

Wenn möglich beide Partner einzahlen

Klären Sie ab, ob die Anlage in Fonds Ihren Wünschen entspricht

# Die 3 Säulen der Vorsorge

## Das Wichtigste in Kürze

---

Es existiert keine Pauschallösung, jede Situation ist einzigartig

Röntgen Sie Ihre drei Säulen

Beginnen Sie rechtzeitig mit den Optimierungen

Gewichten Sie die Steuern und die Lage an den Finanzmärkten nicht zu stark

Fällen Sie Entscheidungen, mit welchen Sie ruhig schlafen können



# Frühzeitige Pensionierung - Traum oder Realität?

Diana Coduri  
Finanzplanerin und Bankfachfrau mit eidg. FA der BEKB

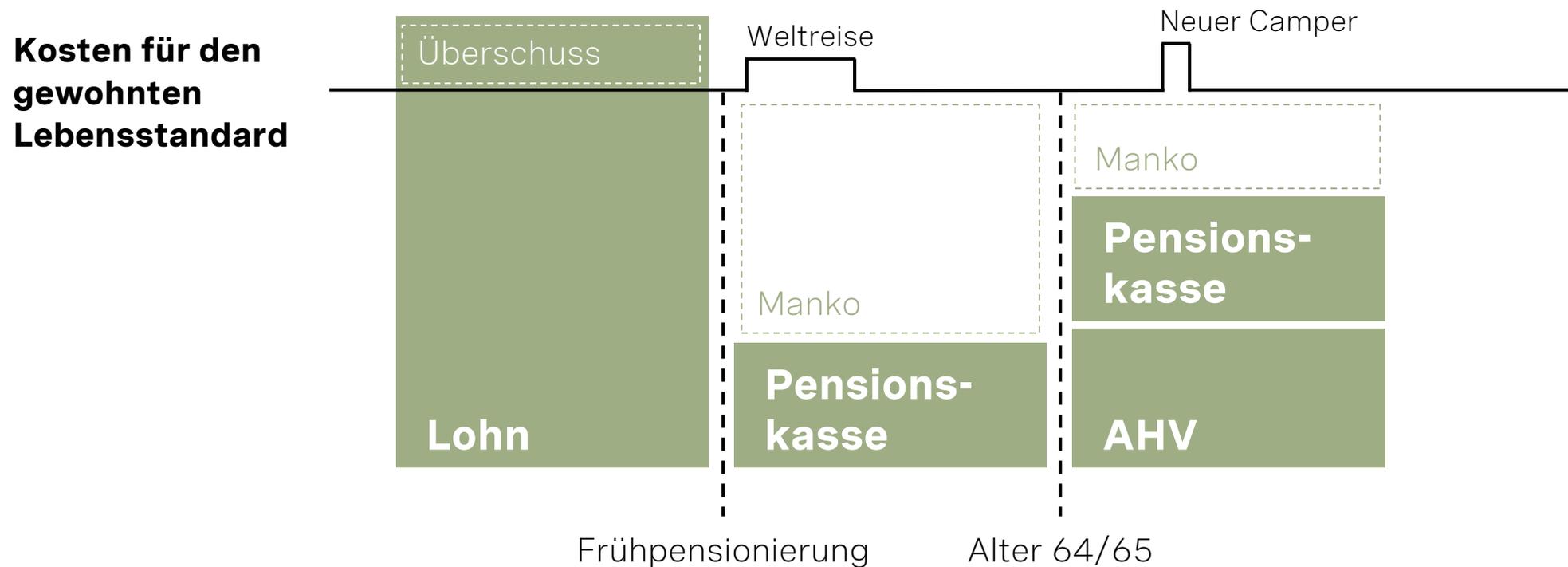


BEKB

BCBE

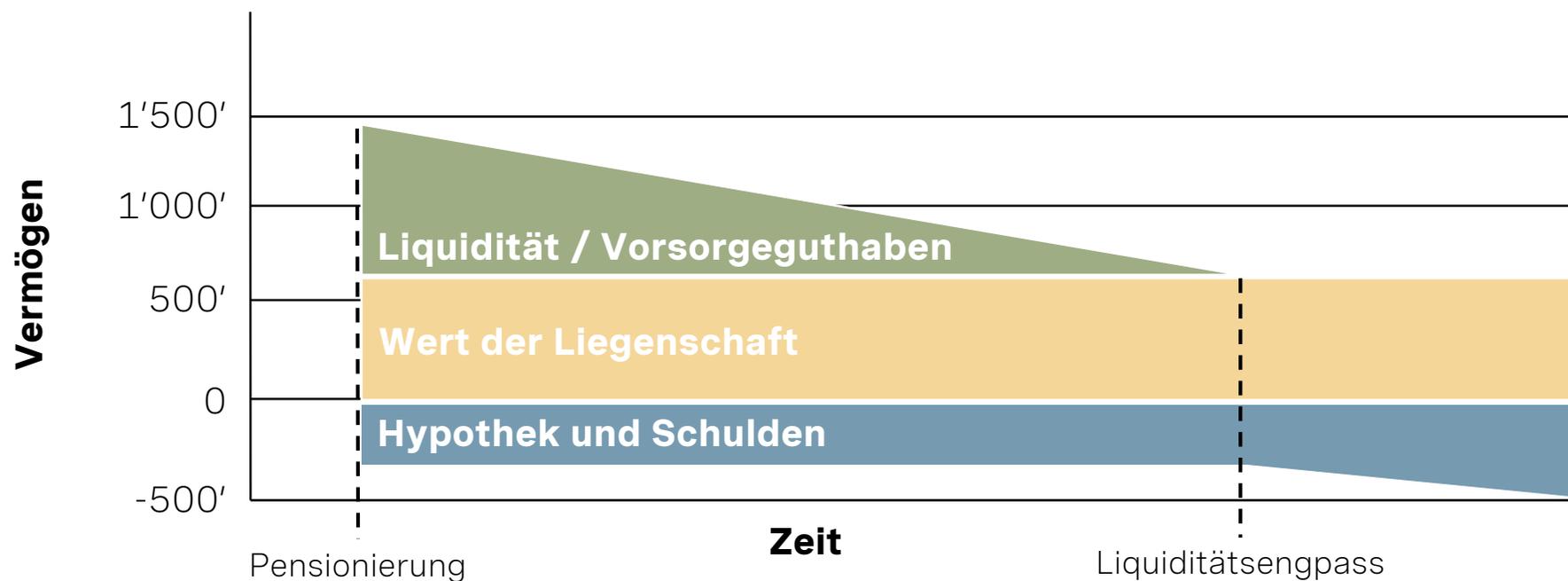
# Frühpensionierung

## Ist eine Frühpensionierung möglich?



# Frühpensionierung

## Ist eine Frühpensionierung möglich?



# Frühpensionierung

## BEKB Tipps

---

Erstellen Sie ein Budget

Definieren Sie Ihre persönlichen Ziele in Bezug auf den Pensionierungszeitpunkt/-verlauf

Gestalten Sie Ihre Optimierungen auf diesen Zeitpunkt hin

Vergessen Sie Ihre AHV nicht

# Pensionsvorbereitung

## BEKB Tipps für eine sorgenfreie Pensionierung

Beginnen Sie den rollender Pensionierungsprozess mit Alter 50: IST-Situation und Ziele

Nutzen Sie die Zeit bis zur Pensionierung für Optimierungen: Einkäufe in Pensionskasse und 3a Einzahlungen

Planen Sie die Kapitalbezüge aus der Pensionskasse

Informieren Sie sich über Ihre Anlagemöglichkeiten

Überprüfen Sie die gegenseitige Begünstigung via Ehegüter- und Erbrecht

**Nehmen Sie eine Pensionsplanung mit uns vor**



**BEKB**

**BCBE**

# Rechtliche Hinweise

**Werbung:** Bei vorliegender Publikation handelt es sich um Werbung für ein Finanzinstrument. Sie richtet sich ausschliesslich an Kunden mit entsprechenden Kenntnissen und Erfahrungen mit Wohnsitz bzw. Sitz in der Schweiz. Die Informationen, Produkte und Dienstleistungen sind nicht für Personen bestimmt, die auf-grund von Nationalität, Wohnsitz bzw. Sitz oder sonstiger Gründe einer Rechtsordnung unterliegen, die es ausländischen Finanzdienstleistern verbietet, dort geschäftlich tätig zu sein oder den ihr unterliegenden juristischen oder natürlichen Personen den Zugang zu Informationen, Produkten oder Dienstleistungen ausländischer Finanzdienstleister verbietet oder einschränkt. Personen, die solchen lokalen Beschränkungen unterstehen, ist die Nutzung oder Weitergabe dieser Informationen, Produkte und Dienstleistungen untersagt. Der Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag und das Basisinformationsblatt sind an einem Standort der Berner Kantonalbank AG ("BEKB") sowie unter [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) kostenlos erhältlich.

**Kein Angebot und keine Beratung:** Die obigen Informationen dienen ausschliesslich Informationszwecken. Sie stellen insbesondere keine Aufforderung, kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten, zur Ausführung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Im Weiteren stellen die publizierten Informationen keine Beratung weder in rechtlicher noch in steuerlicher, wirtschaftlicher oder sonstiger Hinsicht dar. Die Informationen haben einzig beschreibenden Charakter und ersetzen keinesfalls eine persönliche Beratung durch eine qualifizierte Fachperson.

**Haftungsausschluss:** Die im vorliegenden Dokument enthaltenen Daten, Analysen und Beurteilungen ("Angaben") enthalten Informationen von Datenlieferanten und deren Zulieferer ("Drittlieferanten"). Die BEKB und die Drittlieferanten, schliessen ausdrücklich die Gewährleistung für die Aktualität, Richtigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Marktfähigkeit der Angaben aus. Weder die BEKB noch die Drittlieferanten haften für Anlageentscheidungen, Schäden oder Verluste, die mit den Angaben oder den Berechnungen von möglicherweise angewendeten Indices im Zusammenhang stehen oder aus deren Nutzung resultieren. Im Weiteren haften die BEKB und die Drittlieferanten in keinem Fall für unmittelbare oder mittelbare Schäden. Die publizierten Informationen gelten als vorläufig und unverbindlich. Ein bestimmtes Abschneiden in der Vergangenheit ist keine Gewähr für künftige Ergebnisse. Der Wert der Anlage und die Einkünfte aus einer Anlage können sinken und steigen. Die BEKB ist nicht verpflichtet, nicht mehr aktuelle Informationen zu entfernen oder diese ausdrücklich als solche zu kennzeichnen. Kein Teil des vorliegenden Dokuments darf ohne vorherige ausdrückliche Zustimmung der BEKB kopiert oder vervielfältigt werden.