

## KOMPETENZ, DIE VERTRAUEN SCHAFFT.

DEINE FINANZIELLE SICHERHEIT IM VORSORGEFALL STEHT BEI UNS IM MITTELPUNKT – DAFÜR SETZEN WIR UNS TÄGLICH EIN. GERNE KANNST DU UNS BEI WEITEREN FRAGEN ODER ANLIEGEN IN BEZUG AUF DIE PENSIONS KASSE JEDERZEIT KONTAKTIEREN. BESUCHE UNSERE INTRANETSEITE IM INSIDE, DORT FINDEST DU WEITERE INFORMATIONEN UND UNSERE REGLEMENTE.

DIESES MERKBLATT DIENT NUR ZUR INFORMATION. MASSGEBEND SIND DIE GÜLTIGEN REGLEMENTSBESTIMMUNGEN DER PENSIONS KASSE HIRSLANDEN.

# MERKBLATT ALTERSRENTE ODER KAPITAL

GERNE HELFEN WIR DIR BEI DER ENTSCHEIDUNG FÜR EINE ALTERSRENTE MIT ODER OHNE KAPITALBEZUG.



**PENSIONS KASSE HIRSLANDEN**  
BOULEVARD LILIENTHAL 2  
8152 GLATTPARK  
T +41 44 388 85 62 / 63  
PENSIONS KASSE@HIRSLANDEN.CH

# SICH ETWAS LEISTEN, ABER GLEICHZEITIG DIE SICHERHEIT NICHT VERLIEREN

Eine versicherte Person kann sich bei der Pensionierung maximal die gesamte Altersleistung in Kapitalform auszahlen lassen. Der schriftliche Antrag muss spätestens einen Monat vor der Pensionierung bei uns eingehen.

## EINSCHRÄNKUNGEN UND FORMALITÄTEN

- Ein Kapitalbezug ist nicht möglich, wenn die Leistungen aus Einkäufen resultieren, welche innerhalb der letzten drei Jahre vor der Pensionierung getätigt wurden.
- Den Antrag auf Kapitalauszahlung kannst du längstens bis einen Monat vor der Pensionierung abändern oder widerrufen.
- Bei verheirateten Versicherten ist die Kapitalauszahlung nur dann möglich, wenn die Ehepartnerin bzw. der Ehepartner schriftlich zustimmt.

## AUSZAHLUNG DER ALTERSLEISTUNG IN FORM EINER ALTERSRENTE ODER ALS KAPITALABFINDUNG?

Die Frage sollte rechtzeitig und sorgfältig geprüft werden. Der Entscheid richtet sich nach deinen persönlichen Verhältnissen. Der Renten- wie auch der Kapitalbezug hat Vor- und Nachteile:

Rentenbezug Vorteile	Kapitalbezug Vorteile
<ul style="list-style-type: none"><li>• Regelmässiges Einkommen</li><li>• Hohe Sicherheit</li><li>• Wird lebenslänglich ausgerichtet</li><li>• Hinterlassenenleistungen</li><li>• Pensionskasse trägt Anlagerisiken</li><li>• Teuerungsausgleich nach Möglichkeit</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Freie Verfügbarkeit über das Kapital</li><li>• Vererbbarkeit</li><li>• Besteuerung zu reduziertem Satz</li></ul>
Rentenbezug Nachteile	Kapitalbezug Nachteile
<ul style="list-style-type: none"><li>• keine Auszahlung des Restkapitals im Todesfall</li><li>• muss zu 100% als Einkommen versteuert werden</li><li>• Gebundenes Altersguthaben</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Langleberisiko trägt die versicherte Person</li><li>• Keine lebenslänglichen Hinterlassenenleistungen</li><li>• Risiko eines Kapitalverlustes</li></ul>

Zur Unterstützung bei deiner Entscheidung, hast du die Möglichkeit, einen Fragetest auszufüllen:

**Meine fixen Ausgaben sind nach meiner Pensionierung durch ein regelmässiges Einkommen (ohne Rente aus der Pensionskasse) gedeckt**

Ja  Nein

**Ich konnte schon immer gut mit Geld umgehen und kontrolliere meine Einnahmen/Ausgaben regelmässig**

Ja  Nein

**Ich verstehe etwas von Geldanlagen und möchte die Verantwortung für mein Geld selber tragen**

Ja  Nein

- 2- bis 3-mal «Ja» = Es macht Sinn, dass du einen Kapitalbezug prüfst
- 1-mal «Ja» = Einen Kapitalbezug solltest du dir höchstens im minimalen Rahmen überlegen
- 0-mal «Ja» = Du solltest dich für eine lebenslängliche Rente entscheiden

Egal wie oft du mit «Ja» geantwortet hast, bedenke bei deiner Entscheidung immer, dass eine unvorhergesehene gesundheitliche Beeinträchtigung die Beantwortung obiger Fragen beträchtlich verändern kann. Stell dir z.B. die Frage, ob du dich auch mit 80 Jahren noch selber um deine Kapitalanlagen kümmern willst oder ob sich im Falle deines Todes, dein\*e Ehepartner\*in ebensogut mit Anlagen auskennt.

Das «Antragsformular Kapitalabfindung» findest du im INSIDE unter Unternehmen/Pensionskasse.

Bei Fragen oder Unklarheiten stehen dir die Mitarbeitenden der Pensionskasse Hirslanden gerne unter den folgenden Telefonnummern zur Verfügung:  
T +41 44 388 85 63 oder T +41 44 388 85 62.