


ARBEIT IST DAS HALBE LEBEN – JETZT KOMMT DIE ANDERE HÄLFTE!

Leistungen aus	Wann	Art der Leistung	Steuern
1. Säule: AHV	Im ordentlichen AHV-Alter, Vorbezug 2 Jahre	AHV-Altersrente	Einkommenssteuer
2. Säule: PAT-BVG	Männer und Frauen zwischen Alter 58 und 70	Altersrente Optionen: - AHV-Ersatzrente - bis 100% Kapital	Einkommenssteuer Separate Kapitalsteuer

Konti, Versicherung, Vermögen (sofern vorhanden):

Freizügigkeitskonto	Männer = 60 – 70 Frauen = 59 – 69	Kapital	Separate Kapitalsteuer
Säule 3a	Männer = 60 – 70 Frauen = 59 – 69	Kapital	Separate Kapitalsteuer
Lebensversicherung	je nach Versicherungsvertrag	Rente oder Kapital	Einkommenssteuer/Kapitalsteuer
Privatvermögen	nach Bedarf	Ertrag oder Verzehr	Vermögenssteuer

Bei der **PAT-BVG** können Sie zwischen 58 und 70 in Pension gehen. Ihre Altersrente berechnet sich aus dem vorhandenen Guthaben auf Ihrem individuellen Alterskonto. Dieses Guthaben wird mit dem Umwandlungssatz multipliziert und ergibt so die jährliche Altersrente. Haben Sie für die 100%ige Partnerrente optiert, reduziert sich der Umwandlungssatz. Altersrente

Bei vorzeitiger Pensionierung können Sie eine AHV-Ersatzrente bis zur maximalen Höhe der AHV-Altersrente beantragen. Beim Bezug einer AHV-Überbrückungsrente wird die Altersrente lebenslänglich gekürzt. Die Kürzung entspricht dem Kapitalwert aller AHV-Überbrückungsrenten multipliziert mit dem Umwandlungssatz im Zeitpunkt der vorzeitigen Pensionierung AHV-Ersatzrente

Anstelle einer Altersrente können Sie eine einmalige Kapitaleistung beziehen. Der schriftliche Antrag muss spätestens vor der ersten Rentenzahlung – mit Zustimmung des Ehe- oder eingetragenen Partners - erfolgen. Sie können auch einen Teil als Rente und den andern Teil als Kapitalauszahlung wählen. Kapitaloption

Sie planen die vorzeitige Pensionierung, möchten aber die gleiche Altersrente wie im ordentlichen AHV-Alter? Wenn Sie bereits auf den maximalen reglementarischen Leistungen versichert sind, erreichen Sie dies mit einem freiwilligen Einkauf während Ihrer aktiven Zeit. Der maximale Vorfinanzierungsbetrag entspricht dem fehlenden, abdiskontierten Endaltersguthaben. Zusätzlich können Sie eine AHV-Ersatzrente vorfinanzieren. Dadurch vermeiden Sie die Kürzung der reglementarischen Altersrente. Einkauf vorzeitige Pensionierung
.. Rentenkürzung
.. AHV-Ersatzrente

Bei Tod innert 5 Jahren nach der ersten Rentenzahlung wird das verbleibende Altersguthaben, abzüglich sämtlicher bisher geleisteten Renten- und Kapitalzahlungen, als einmaliges Todesfallkapital ausbezahlt. Das Todesfallkapital entspricht dem Altersguthaben bei Pensionierung abzüglich bereits ausbezahlter Renten- und Kapitaleistungen. Überschuss nach Rentenbezug

Für Kinder, die bei Ihrem Tod Anspruch auf eine Waisenrente hätte, wird eine Alterskinderrente ausbezahlt. Die Höhe der Alterskinderrente im AHV-Alter finden Sie auf Ihrem Versicherungsausweis. Bei vorzeitiger Pensionierung wird die Alterskinderrente gemäss BVG berechnet. Alterskinderrenten

Reduziert sich Ihr Lohn um mindestens 20%, können Sie eine Teilpensionierung beantragen. Es sind maximal drei Pensionierungsschritte möglich. Teilpensionierung