

# RENTEN- ODER KAPITALBEZUG? MISCHFORM?

**Vor- und Nachteile der Modelle. Welche «Nebenwirkungen» sind zu bedenken: Langlebigkeit, zu hohe Bezüge, zu geringe Renditen, Steuern, Inflation.**

## WORUM GEHT ES

Der Renten- oder Kapitalentscheid – allenfalls auch die Mischform – ist eine der wichtigen Entscheidungen im Leben und muss deshalb sorgfältig vorbereitet werden.

Kriterien wie die familiäre Ausgangslage, weitere verfügbare Vermögenswerte, Erfahrungen mit Geldanlagen, Steuern, Inflation usw. beeinflussen den Entscheid. Nicht zuletzt nehmen auch das soziale Umfeld und die Medien Einfluss.

Im Seminar werden die Vor- und Nachteile des Renten- und Kapitalbezugs, inkl. der Mischform, behandelt. Dabei werden pro Modell die «Nebenwirkungen» wie

- Langlebigkeit
- Budget (zu hohe Bezüge)
- Renditechancen und Risiken
- Inflation und
- Steuern

detailliert besprochen und anhand von konkreten Zahlenbeispielen erläutert.

Dabei wird auch der Frage nachgegangen, ab welchem Umwandlungssatz die Kapitaloption in jedem Fall prüfenswert ist – oder bei welchen Umwandlungssätzen der Kapitalbezug kritisch zu prüfen ist.

---

## ERGEBNISSE

Am Ende des Seminars ...

- ... wissen Sie, in welchen Fällen welches Modell zu prüfen ist.
  - ... wissen Sie, wie das «Risiko» der Langlebigkeit in den Modellen zu berücksichtigen ist.
  - ... wissen Sie, welche Auswirkungen es zu geringen Renditen hat und welche Massnahmen einzuleiten sind.
  - ... wissen Sie, wie die inflationsbereinigte Nachsteuerrente aus der Pensionskasse berechnet wird.
  - ... wissen Sie, wie Sie beim Kapitalbezug die (notwendigen) Renditen vor und nach Steuern berechnen können, um u.a. einen sinnvollen Vergleich mit der Rentenlösung aufzeigen zu können.
- 



**INHALT**

- Aktuelle Zahlen rund um das BVG – Lebenserwartung, Umwandlungssatz, Mindestzins-satz, erzielte Renditen und Inflationsraten in der Vergangenheit
- Kriterienkatalog «Renten- vs. Kapitalbezug»
- Diverse konkrete Zahlenbeispiele für die reine Renten- oder Kapitallösung, inkl. Misch-form
- Aussicht (BVG-Revision)

**REFERENT****Iwan Brot**

eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte und Bankfachmann, eidg. dipl. Dozent für Höhere Fachschulen im Nebenberuf (Wirtschaft), Fachzertifikat CfBS in Mathematik, Statistik und Finance, Inhaber der Einzelfirma Geldexperte Iwan Brot, Dozent am IFFP Institut für Finanzplanung

**DATUM**

Siehe [www.hwsgr.ch](http://www.hwsgr.ch)

**DAUER**

4 Lektionen

**ORT**

HWSGR | ibW | online

**KOSTEN**

CHF 330.00

**ANMELDESCHLUSS**

Jeweils 2 Wochen vor Start



