

Rente oder Kapital

Der Entscheid zwischen Rente oder Kapital gehört zu den wichtigsten finanziellen Weichenstellungen im Leben. Die beiden Bezugsformen haben unterschiedliche Auswirkungen auf die Einkommenssicherheit, die Flexibilität und die langfristige Vorsorgeplanung. Dieses Merkblatt zeigt Ihnen die wesentlichen Unterschiede, erläutert die Konsequenzen der einzelnen Varianten und unterstützt Sie dabei, die für Sie passende Lösung zu finden.

Prüfen Sie im **sgpk-Versichertenportal** den aktuellen Stand Ihres Sparguthabens und simulieren Sie Ihre Altersleistungen zu einem beliebigen Pensionierungszeitpunkt inklusive Steuereffekt bei allfälligem Bezug der Kapitalleistung.

→ www.sgpk.ch/Versichertenportal

Für eine vertiefte Einschätzung empfehlen wir Ihnen eine persönliche Beratung.

Definition

Lebenslange Altersrente	Kapitalleistung
Mit der Altersrente sichern Sie sich ein lebenslang garantiertes monatliches Einkommen.	Bei der Kapitalleistung erhalten Sie Ihr Sparguthaben teilweise oder vollständig ausbezahlt.
Die Rentenhöhe ergibt sich aus Ihrem Sparguthaben multipliziert mit dem geltenden Umwandlungssatz (je nach Alter und sgpk-Vorsorgereglement).	Die Kapitalleistung entspricht dem vorhandenen Sparguthaben (Basis und Zusatz).
Im Todesfall erhalten Ihre Ehegattin, Ihr Ehegatte, Ihre gemeldete Lebenspartnerin oder Ihr gemeldeter Lebenspartner eine lebenslange Witwen- oder Witwerrente bzw. Lebenspartnerinnen- oder Lebenspartnerrente. Ihre Kinder haben Anspruch auf eine Waisenrente.	Bei einer teilweisen Kapitalleistung werden die verbleibenden Alters- und Hinterlassenenleistungen proportional zum reduzierten Sparguthaben berechnet. Bei einer vollständigen Kapitalleistung erlöschen die Rentenansprüche. Zudem sind Sie selbst dafür verantwortlich, dass ihr Kapital bis zu Ihrem Lebensende ausreicht.
Die Rente ist zu 100 Prozent als Einkommen zu versteuern.	Auf dem ausbezahlten Betrag wird eine Kapitalleistungssteuer erhoben, die Höhe hängt von Ihrem Wohnsitzkanton ab. Die ausbezahlte Kapitalleistung gilt als steuerbares Vermögen, und Erträge aus der Anlage dieses Kapitals werden als Einkommen besteuert. Bei der Kapitalanlage fallen zudem gegebenenfalls Depot- und Transaktionskosten an, und Sie tragen das volle Anlagerisiko.

Kombination aus Altersrente und Kapitalleistung

Für viele Versicherte ist eine Kombination beider Varianten ideal:

- Die Altersrente deckt die laufenden Fixkosten und schafft Sicherheit.
- Die Kapitalleistung ermöglicht Flexibilität für Wünsche, Investitionen oder Reserven.

Diese Lösung verbindet Sicherheit und Stabilität mit Handlungsspielraum und eignet sich besonders, wenn ein Teil des Kapitals für individuelle Projekte oder grössere Ausgaben genutzt werden soll.

Entscheidungsfindung: Was passt zu wem?

Rente passt eher, wenn Sie ...

- Wert auf Sicherheit und Planbarkeit legen.
- die Anlage Ihres Vermögens nicht selbst übernehmen möchten.
- eine lebenslange Absicherung wünschen.
- ein hohes Sicherheitsbedürfnis haben.

Kapital passt eher, wenn Sie ...

- eine hohe Flexibilität wünschen.
- Vermögen vererben möchten.
- bereit sind, Risiken zu tragen und Anlageentscheide zu treffen.
- ein höheres Renditepotenzial anstreben.

Eine Kombination passt, wenn Sie ...

- Ihre Fixkosten zuverlässig decken möchten.
- gleichzeitig Spielraum für Anschaffungen oder Reserven wünschen.
- langfristig sowohl Sicherheit als auch Flexibilität benötigen.

Wir sind gerne für Sie da

→ Unsere Kundenberatung steht Ihnen für weitere Informationen zur Verfügung. Ihre Ansprechperson finden Sie auf unserer Website: www.sgpk.ch/Team-Vorsorge. Zudem erreichen Sie uns telefonisch unter +41 58 228 77 55 und per E-Mail an kundenberatung@sgpk.ch.



→ Hinweis: Das vorliegende Merkblatt dient der Übersicht über das Thema Rente oder Kapital. Daraus können keine Ansprüche der Versicherten abgeleitet werden. Rechtlich verbindlich sind das sgpk-Vorsorgereglement sowie die einschlägigen Rechtsgrundlagen.