

Session

**So bereitet das HR die Angestellten professionell auf die
(vorzeitige) Pensionierung vor**

Dr. Christoph Plüss

Pensionskassenexperte, Partner

Allvisa AG

„Der Ruhestand ist das, worauf man sein ganzes
Leben lang hinarbeitet und sich erschrocken
wundert, wenn es dann soweit ist“

(unbekannter Verfasser)

Es stellen sich viele Fragen



1. Säule - AHV - Flexibler Rentenbezug

- Im Rahmen des flexiblen Rentenalters kann der Bezug der Altersrente um
 - 1 oder 2 Jahre vorgezogen werden (Vorbezug für einzelne Monate nicht möglich) oder
 - um 1 bis höchstens 5 Jahre aufgeschoben werden (monatlich möglich, mind. 1 Jahr).
- Die Kürzungs- bzw. Aufschubssätze bei ganzen Jahren sehen wie folgt aus:

Vorbezug / Aufschub	Renten Kürzung / -zuschlag
- 2 Jahre	- 13.6%
- 1 Jahr	- 6.8%
+ 1 Jahr	+ 5.2%
+ 2 Jahre	+ 10.8%
+ 3 Jahre	+ 17.1%
+ 4 Jahre	+ 24.0%
+ 5 Jahre	+ 31.5%

1. Säule - AHV - Altersrente

Allgemein

- Die Anmeldung für eine Altersrente sollte etwa 3 bis 4 Monate vor Erreichen des Rentenalters eingereicht werden.
- Das Anmeldeformular kann über folgenden Link bezogen werden (auch online ausfüllbar):

<https://www.ahv-iv.ch/de/Merkbl%C3%A4tter-Formulare/Formulare/Elektronische-Formulare/AHV-Formulare/318370-Anmeldung-Altersrente>

1. Säule - AHV - Altersrente

Bei Rentenvorbezug

- Die Anmeldung muss spätestens am letzten Tag des Monats, in welchem das entsprechende Altersjahr vollendet wird, eingereicht sein. Andernfalls kann der Rentenvorbezug erst mit Wirkung ab dem nächstfolgenden Geburtstag geltend gemacht werden. Eine rückwirkende Anmeldung ist ausgeschlossen.

Bei Rentenaufschub mittels «Abruf-Formular»

- Sofern nicht ausdrücklich ein späterer Auszahlungstermin verlangt wird, erfolgt die Auszahlung der Rente ab jenem Monat, der dem Abruf folgt. Link zum Abruf-Formular:

<https://www.ahv-iv.ch/de/Merkbl%C3%A4tter-Formulare/Formulare/Elektronische-Formulare/AHV-Formulare/318386-Abruf-der-Altersrente>

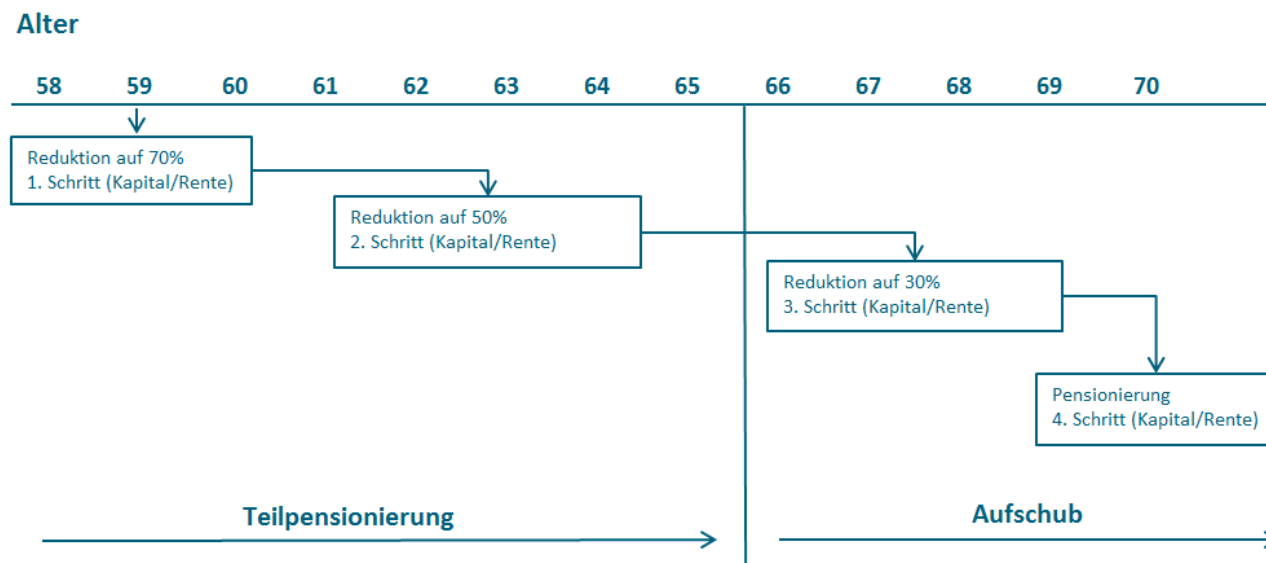
1. Säule - AHV - Flexibler Rentenbezug

Spezielles zum Rentenaufschub

- Nach Ablauf der 1-jährigen Minimaldauer ist kein Widerruf des Aufschubs mehr möglich. Bei Widerruf des Aufschubs vor Ablauf der Minimaldauer werden die aufgelaufenen Rentenbeträge ohne Zuschlag und ohne Zins rückwirkend ab Anspruchsbeginn nachbezahlt.
- Zur Anmeldung des Aufschubs ist eine sogenannte «Aufschubserklärung» nötig. Im Anmeldeformular für die Altersrente ist die entsprechende Rubrik anzukreuzen.
- Der Aufschub muss spätestens nach einem Jahr nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters geltend gemacht werden. Danach, oder ist im Anmeldeformular die Aufschubserklärung nicht angekreuzt, wird die Altersrente ohne Zuschlag festgesetzt und ausbezahlt.

2. Säule - BVG - Flexible Pensionierung

- Teilweise Pensionierung



2. Säule - BVG - Rente oder Kapital?

- Rente oder Kapital? – Eine Übersicht

Kriterium	Rentenbezug	Kapitalbezug
Sicherheit	Hoch, lebenslängliche Altersrente	Abhängig von Vermögensanlage, Verbrauch und Lebenserwartung
Flexibilität	Keine	Hoch
Know-how, Ressourcen	Tief	Hoch, Planung und Bewirtschaftung der Vermögensanlage
Einkommenshöhe	Alterskapital x Umwandlungssatz im Zeitpunkt der Pensionierung	Abhängig von Ertrag und Entnahmekonzept
Steuern	Zu 100% steuerbares Einkommen	Einmalige und reduzierte Besteuerung der Kapitalauszahlung
Nachlass	Ehegatten-/Lebenspartnerrente von 60% der laufenden Altersrente	Verbleibendes Kapital kann vererbt werden

Vorzeitige Pensionierung und RAV

- Vorzeitige Pensionierung mit Bezug von Altersleistungen:
 - Altersleistungen werden von Arbeitslosenentschädigung abgezogen
- Austritt mit Bezug der Freizügigkeitsleistung:
 - Freizügigkeitsleistung wird nicht ans ALV-Taggeld angerechnet
- Abgangsentschädigung Arbeitgeber:
 - Abgangsentschädigung, welche den Freibetrag (CHF 148'200) übersteigt, dann wird der Anspruchsbeginn auf ALV-Taggeld hinausgeschoben (solange wie der übersteigende Teil der Abgangsentschädigung bisherigen Lohn ersetzt).
 - Abgangsentschädigung, welche in die Pensionskasse einbezahlt wird, so wird maximal CHF 85'320 nicht als Lohnersatz behandelt.

Vorzeitige Pensionierung und RAV

- Beispiel: Herr M., 60, wird infolge Restrukturierung vorzeitig pensioniert. Zuvor bezog er einen Monatslohn von CHF 9'000.
- Der Arbeitgeber zahlt freiwillig (oder auf Grund eines Sozialplans) eine Einlage von CHF 300'000 in die Pensionskasse (zur Ausfinanzierung der vorzeitigen Pensionierung).
- Herr M. bezieht nun eine erhöhte Altersrente der Pensionskasse. Wie lange hat er nun keinen Anspruch auf ALV?
- $\text{CHF } 300'000 - \text{CHF } 148'200 - \text{CHF } 85'320 = \text{CHF } 66'480$; $\text{CHF } 66'480 / \text{CHF } 9'000 = 7.39$
- Herr M. hat somit für 7.39 Monate keinen Anspruch auf ALV-Taggeld. Nach Ablauf der Frist besteht der Anspruch, wobei die Rente der Pensionskasse vom ALV-Taggeld abzuziehen ist.

Exkurs zu den Steuern

- Falls eine Abgangsentschädigung nicht in die Pensionskasse einbezahlt wird, wird sie zum reduzierten Kapitalsteuertarif besteuert, sofern sie Vorsorgecharakter hat und eine entsprechende Vorsorgelücke infolge der vorzeitigen Pensionierung besteht.
- Kann kein Vorsorgecharakter nachgewiesen werden, wird die Abgangsentschädigung mit dem übrigen Einkommen versteuert.

Exkurs Immobilie und Hypothek

- Hypothekarzinsen sind für viele Immobilienbesitzer der grösste Teil der laufenden Kosten.
- Mit dem Übertritt in die Pension berechnen Banken die Tragbarkeit auf Basis des tieferen Renteneinkommens neu. Ist die Tragbarkeit (kalkulatorische Kosten maximal 1/3) nicht mehr gegeben, muss die Hypothek reduziert werden.

Exkurs Immobilie und Hypothek

- Prüfung im Einzelfall, abhängig von Einkommens-, Anlage-, Steuer- und Lebenssituation:

Thema	Hinweise
Persönlicher Grenzsteuersatz (Steuersituation)	<ul style="list-style-type: none">▪ Eine Reduktion der Hypothek senkt die Wohnkosten.▪ Weil weniger Schuldzinsen vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können, steigen die Einkommenssteuern.▪ Je höher das steuerbare Einkommen und damit der Grenzsteuersatz, um so interessanter sind Hypothekarschulden.
Hypothek versus Anlage	<ul style="list-style-type: none">▪ Das Kapital anzulegen anstatt die Hypothek zu amortisieren ist dann interessant, wenn vom Anlageertrag nach Steuern mehr übrig bleibt, als bei der Hypothek nach Steuern (Opportunitätsgewinn).
Finanzielle Flexibilität	<ul style="list-style-type: none">▪ Oft wird zu Gunsten der finanziellen Flexibilität auf eine Amortisation verzichtet.▪ Die Amortisation bindet Kapital in der Liegenschaft (z.B. bei Geldbedarf im hohen Alter muss die Liegenschaft verkauft werden).▪ Bank gewährt nach einer Amortisation allenfalls keine neue Hypothek mehr.

Weitere Aspekte der Pensionierung

- Unfallversicherung bei Krankenversicherung abschliessen
- Planen der zukünftigen Wohnsituation
- Regeln des Nachlasses
- Vorsorgeauftrag
-

Eine erfolgreiche Pensionierung braucht eine umfassende Vorbereitung! Doch welche Rolle spielt der Arbeitgeber bei Pensionierungen seiner Mitarbeiter und wie kann er sie unterstützen?

Rolle des Arbeitgebers

- Bereitstellen von Informationsmaterial zu Themen wie Frühpensionierung, Rente oder Kapital, AHV und Pensionierung.
- Bereitstellen einer allgemeine Pensionierungs-Checkliste.
- Aber auch die direkte, persönliche Kommunikation ist mindestens so hilfreich wie das Informationsmaterial.
- Da das Thema so wichtig und komplex ist, lohnt es sich, die Mitarbeiter ab Alter 50 zu einem Informationstag oder einer Abendveranstaltung einzuladen. Die folgende Themen sollten dabei im Zentrum stehen:
 - Zeitplan für die Pensionierung
 - Leistungen aus der 1. und 2. Säule
 - Budget- und Vermögenssituation
 - Steuersituation vor und nach der Pensionierung
 - Absicherung von Partnern und Kindern

Schlusswort

