



Dieses Merkblatt informiert Sie über Vor- und Nachteile des Renten- und Kapitalbezugs.

Es lassen sich daraus keine Rechtsansprüche ableiten.

RENTE ODER KAPITAL

Als versicherte Person können Sie bei der LUPK wählen, ob Sie bei der Pensionierung die ganze Altersleistung als monatliche Rente oder einen Anteil von max. 50 % Ihres Altersguthabens als einmalige Kapitalabfindung beziehen möchten.

Der Entscheid kann sich massgebend auf die Höhe und die Sicherheit Ihres Einkommens nach der Pensionierung auswirken. Aber auch Punkte wie Flexibilität, Steuerbelastung oder Absicherung Ihrer Angehörigen sind zu beachten.

Es ist deshalb wichtig, dass Sie die Vor- und Nachteile einer lebenslangen Rente oder eines teilweisen Kapitalbezugs kennen und sich so für eine Lösung entscheiden können, die Ihren persönlichen Verhältnissen am besten entspricht.

Rente oder Kapital - die wichtigsten Unterschiede:

Rentenbezug	Kapitalbezug
<ul style="list-style-type: none"> • Gesichertes planbares Einkommen als Lohnersatz bis ans Lebensende (Sicherheit). • Garantierte Rente, unabhängig von der Entwicklung der Finanzmärkte und der Lebensdauer. • Es müssen keine schwierigen Anlageentscheide getroffen werden. • Hinterlassene sind weiterhin versichert (Ehegatten- oder Partnerrente, Waisenrente). • Evtl. spätere Anpassung der Rente an die Teuerung sofern dies die Finanzlage der LUPK zulässt. 	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzielle Flexibilität mit frei wählbaren Kapitalentnahmen. • Chance, mit einer selbstbestimmten Anlagestrategie höhere Renditen zu erzielen. • Teil- oder Gesamtamortisation einer Hypothek möglich. • Kapitalerhalt, sofern der Lebensunterhalt aus den Kapitalerträgen finanziert werden kann. • Beim Tod noch vorhandenes Kapital kann vererbt werden. • Kapitalbezug wird separat vom Einkommen mit reduziertem Steuersatz besteuert.
<ul style="list-style-type: none"> • Rentenleistungen werden zu 100 % als Einkommen besteuert. • Die Witwen- bzw. Witwerrente beträgt "nur" 70 % der Altersrente. • Partnerrente nur unter ganz bestimmten Voraussetzungen. 	<ul style="list-style-type: none"> • Anlagerisiko trägt man selber. Kapitalverluste (Aktienanlagen) und tiefe Erträge (Zinsen) können zu finanziellen Engpässen führen. • Kein garantiertes Einkommen bis zum Lebensende. • Ungewissheit, ob das Kapital bis zum Tod ausreicht.

Luzerner Pensionskasse
 Zentralstrasse 7
 6002 Luzern
 Telefon 041 228 76 00
 Fax 041 228 76 70
 info@lupk.ch
 www.lupk.ch

Rente oder Kapital ist ein sehr persönlicher Entscheid, der von individuellen Bedürfnissen und Lebensumständen massgebend beeinflusst wird. Dabei spielen die familiäre Situation und der Gesundheitszustand eine ebenso wichtige Rolle wie die Einkommenssituation vor und nach der Pensionierung, die persönliche Vermögenssituation, die laufenden finanziellen Verpflichtungen oder die Steuerbelastung.

Es lohnt sich deshalb, sich einen Entscheid Kapital oder Rente frühzeitig zu überlegen. Wie hoch sollte ein gesichertes Einkommen nach der Pensionierung mindestens sein? Würden sich unerfüllte Wünsche mit einem Kapitalbezug verwirklichen lassen. Gibt es Hinterlassene, die nach der Pensionierung finanziell abgesichert sein sollen. Wie sieht die steuerliche Situation aus usw.

Auf diese und mehr Fragen gibt es keine allgemein gültigen Antworten. Sie finden nachstehend eine Tabelle mit den wichtigsten Kriterien für den Entscheid Rente oder Kapital. Diese müssen je nach Ausgangslage unterschiedlich gewichtet und aufeinander abgestimmt werden:

Familie	<ul style="list-style-type: none"> • Sind Sie verheiratet oder alleinstehend? • Haben Sie Kinder? • Wie gross ist der Altersunterschied zu Ihrem Ehepartner?
Gesundheit	<ul style="list-style-type: none"> • Wie hoch schätzen Sie Ihre eigene Lebenserwartung? • Wie hoch diejenige Ihres Ehepartners oder Ihrer Ehepartnerin?
Pensionskasse	<ul style="list-style-type: none"> • In welchem Umfang ist ein Kapitalbezug möglich (bei der LUPK sind es max. 50 % des Altersguthabens)? • Wie hoch ist die Rente – wie hoch das Kapital? • Wie hoch sind die Hinterlassenenleistungen?
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> • Wie werden Renten oder Kapital in Ihrer Wohngemeinde besteuert? • In welcher Steuerprogression befinden Sie sich vor und nach der Pensionierung?
Budget	<ul style="list-style-type: none"> • Wie hoch schätzen Sie Ihre laufenden festen Kosten nach der Pensionierung (Wohnen, Krankenkasse, Versicherungen, Steuern, Mobilität, Lebensunterhalt usw.)?
Persönliche Einschätzung	<ul style="list-style-type: none"> • Wie gut können Sie mit Anlagerisiken/Kursschwankungen umgehen? • Welches sind Ihre persönlichen Ziele nach der Pensionierung? • Stehen grössere Ausgaben bevor (Hobby, Ferien, Liegenschaft, Schenkung usw.)? • Welche Renditen erwarten Sie in Zukunft für Aktien, Obligationen, Kontoguthaben oder andere Kapitalanlagen?

Offerte Alterspensionierung

Auf Wunsch berechnet die LUPK für Sie gerne verschiedene Varianten mit und ohne Kapitalbezug bei der Alterspensionierung.

Mit LUPK Online unter www.lupk.ch haben Sie auch selber die Möglichkeit, anhand Ihrer Versicherungsdaten die Berechnungen durchzuführen.

Informationsangebote der LUPK

Das LUPK-Reglement mit allen Detailbestimmungen können Sie zusammen mit weiteren Merkblättern und Formularen zu verschiedenen Themen unter www.lupk.ch im Bereich Online-Schalter herunterladen oder direkt bei uns bestellen.