

Tipps und Tricks:



Pensionskasse: Rente oder Kapital?

Quelle:

Soll ich mir nach der Pensionierung eine Rente auszahlen lassen oder das Kapital beziehen?
Mischformen sind ebenfalls möglich.

Vorteil Rente

Sicherheit, da keine Veränderung und lebenslange Garantie, gut bei hoher Lebenserwartung, aber meistens kein Teuerungsausgleich dafür Schutz bei Rezession

Teilweise Möglichkeit bei Pensionskassen einen Teil des Kapitals den Nachkommen zukommen zu lassen

besser wenn Partner-/in deutlich jünger

kein Anlagerisiko

unabhängig von Kursschwankungen

Vorteil Kapital

weniger Einkommenssteuern

Nachkommen erhalten den übrig gebliebenen Teil des Kapitals

besser wenn finanzielle Situation der Pensionskasse schlecht

besser wenn gesundheitliche Probleme vorhanden sind

ev. besser bei hoher Inflation, da Zinsen eher steigen

Die Informationen sind allgemeiner Art. Aufgrund von Gesetzesrevisionen oder veränderter Umstände können möglicherweise Lücken, Ungenauigkeiten oder sonstige Fehler auftreten. Es können daher keine Zusagen über die Richtigkeit, Aktualität, Zuverlässigkeit und Vollständigkeit der enthaltenen Informationen gemacht werden. In keinem Fall haftet die Stamm Treuhand + Betriebswirtschaft für Verluste oder Schäden irgendwelcher Art aus der Verwendung dieser Informationen.
Copyright© Stamm Treuhand + Betriebswirtschaft