

Information der Schwarz & Partner Finanzkonsulten AG, Zürich

Senkung der Rentenumwandlungssätze Vergleich der Rentenkürzungen bei Pensionierung mit Alter 65

Obligatorische Vorsorge BVG	Jahr	PAT BVG		SSO Stiftungen Vorsorge und Versicherungen		shp		SwissLife	
		Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Männer	Frauen
Rentenumwandlungssatz ab	2016	6.80%	6.91%	6.80%	6.91%	6.80%	6.91%	6.80%	6.91%
Rentenumwandlungssatz ab (geplant)	2020	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%

Überobligatorische Vorsorge BVG	Jahr	Eintritt in die Stiftung		Unabhängig vom Eintrittszeitpunkt in die Stiftung				
		Vor Alter 50	Nach Alter 50	Männer & Frauen		Männer	Frauen	
		Männer & Frauen		Männer & Frauen	Männer & Frauen	Männer	Frauen	
Rentenumwandlungssatz	2016	6.60%	6.01%	5.84%		6.70%	5.84%	5.84%
Rentenumwandlungssatz	2017	6.40%	6.01%	5.84%		6.60%	5.57%	5.68%
Rentenumwandlungssatz	2018	6.20%	6.01%	5.84%		6.50%	5.41%	5.52%
Rentenumwandlungssatz	2019	6.00%		5.84%		6.40%	5.25%	5.37%
Rentenumwandlungssatz	2020	5.80%		5.84%		6.40%	5.10%	5.22%
Rentenumwandlungssatz	2021	5.60%		5.84%		6.40%	5.10%	5.22%
Rentenumwandlungssatz ab	2022	5.40%		5.84%		6.40%	5.10%	5.22%

Alterskapital bei Pensionierung		1'000'000		1'000'000	1'000'000	1'000'000	
Lebenslänglich garantierte Rente ab	2016	66'000	60'100	58'350	67'000	58'350	58'350
Lebenslänglich garantierte Rente ab	2022	54'000	54'000	58'350	64'000	50'980	52'214
Rentenkürzung	p.a.	-12'000	-6'100	0	-3'000	-7'370	-6'136

Rentenkürzung (Männer) *	Total	-230'400	-117'120	0	-57'600	-141'504	
Rentenkürzung (Frauen) *	Total	-266'400	-135'420	0	-66'600	-136'219	

Hinweis zur Tabelle: Viele Zahnärzte sind einer der obigen Vorsorgestiftungen angeschlossen, weshalb sie für diesen Vergleich ausgewählt wurden. Bei der PAT BVG handelt es sich um Umwandlungssätze für bereits (freiwillig) versicherte Personen. Bei der SwissLife wurden die Umwandlungssätze der Vollversicherungslösung abgebildet. Alle bestehenden sowie geplanten Umwandlungssätze sind auf zwei Stellen nach dem Komma gerundet.

* Die totale Rentenkürzung wurde auf die durchschnittliche Restlebenserwartung (gem. BA für Statistik, Männer 19.2 Jahre, Frauen 22.2 Jahre) berechnet.

Handeln Sie jetzt und wirken Sie einem drohenden Rentenverlust entgegen

Zwecks Optimierung der persönlichen Situation lohnt es sich folgende Aspekte überprüfen zu lassen.

Selbständige Zahnärzte

- Plangestaltung BVG
- Einkäufe BVG
- Bezugszeitpunkt BVG
- Bezugsform BVG
- Steueroptimierter Bezug BVG
- Wechsel BVG
- Optimierung Sozialversicherungsaufwand
- Privilegierte Liquidationsgewinnbesteuerung
- Rechtsform prüfen (Einzelfirma, AG oder GmbH)

Angestellte Zahnärzte

- Plangestaltung BVG
- Einkäufe BVG
- Bezugszeitpunkt BVG
- Bezugsform BVG
- Steueroptimierter Bezug BVG
- Wechsel zu Arbeitgeber mit besserem BVG

INFOBOX

Lesen Sie unseren Fachbeitrag im beiliegenden **Private - Das Geld-Magazin** und nehmen Sie unsere Einladung für ein unverbindliches und kostenloses Gespräch mit beiliegendem **Antwort-Talon** an.