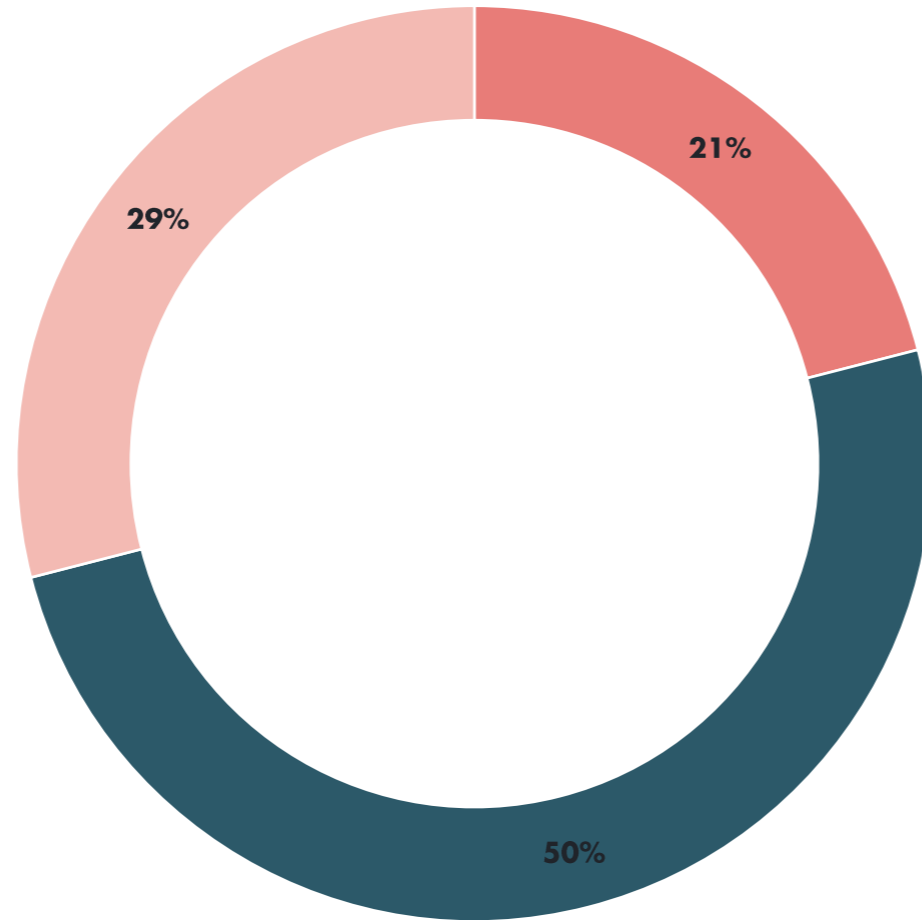


Herzlich willkommen zum digitalen Fachevent «BLKB Vorsorgeforum»

27. November 2025



So schätze ich mich ein:



■ gut vorbereitet ■ ich informiere mich aktiv ■ noch ganz am Anfang

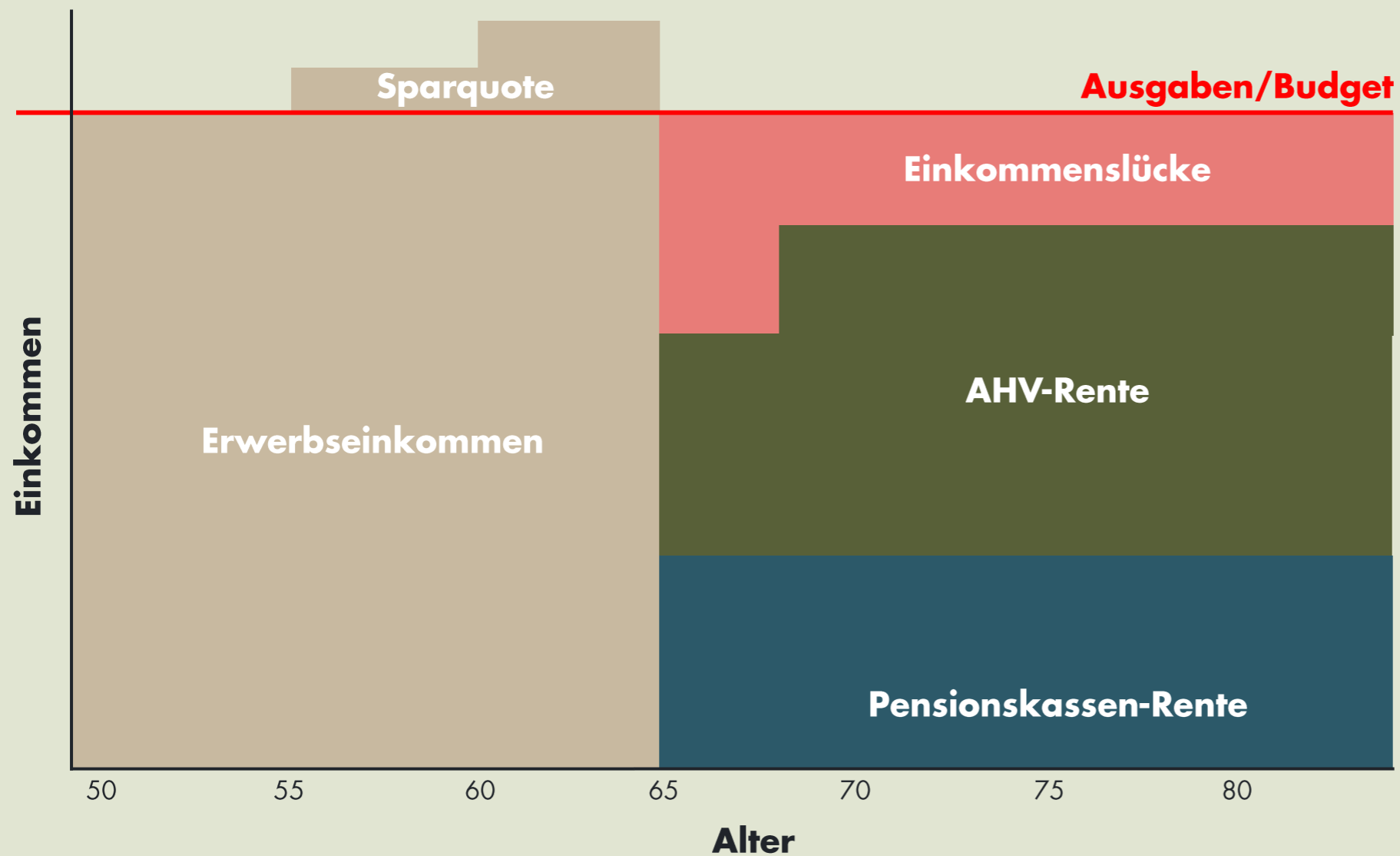
13. AHV-Rente

- 13. AHV-Rente ab 2026
- Gilt nur für AHV-Renten,
nicht z.B. für IV-Renten
- Finanzierung?

Einkäufe Säule 3a

- **Ab 1.1.2025, erstmaliger Einkauf im Jahr 2026 möglich.**
- **Einkauf von Lücken, welche ab 2025 entstehen, nicht in solche welche bereits bestehen.**
- **Maximal für vergangene 10 Jahre.**
- **Differenz effektive Einzahlung zu jeweiligem Maximalbetrag.**
- **Vorgängig muss im entsprechenden Jahr der Maximalbetrag einbezahlt werden.**

Ordentliche Pensionierung

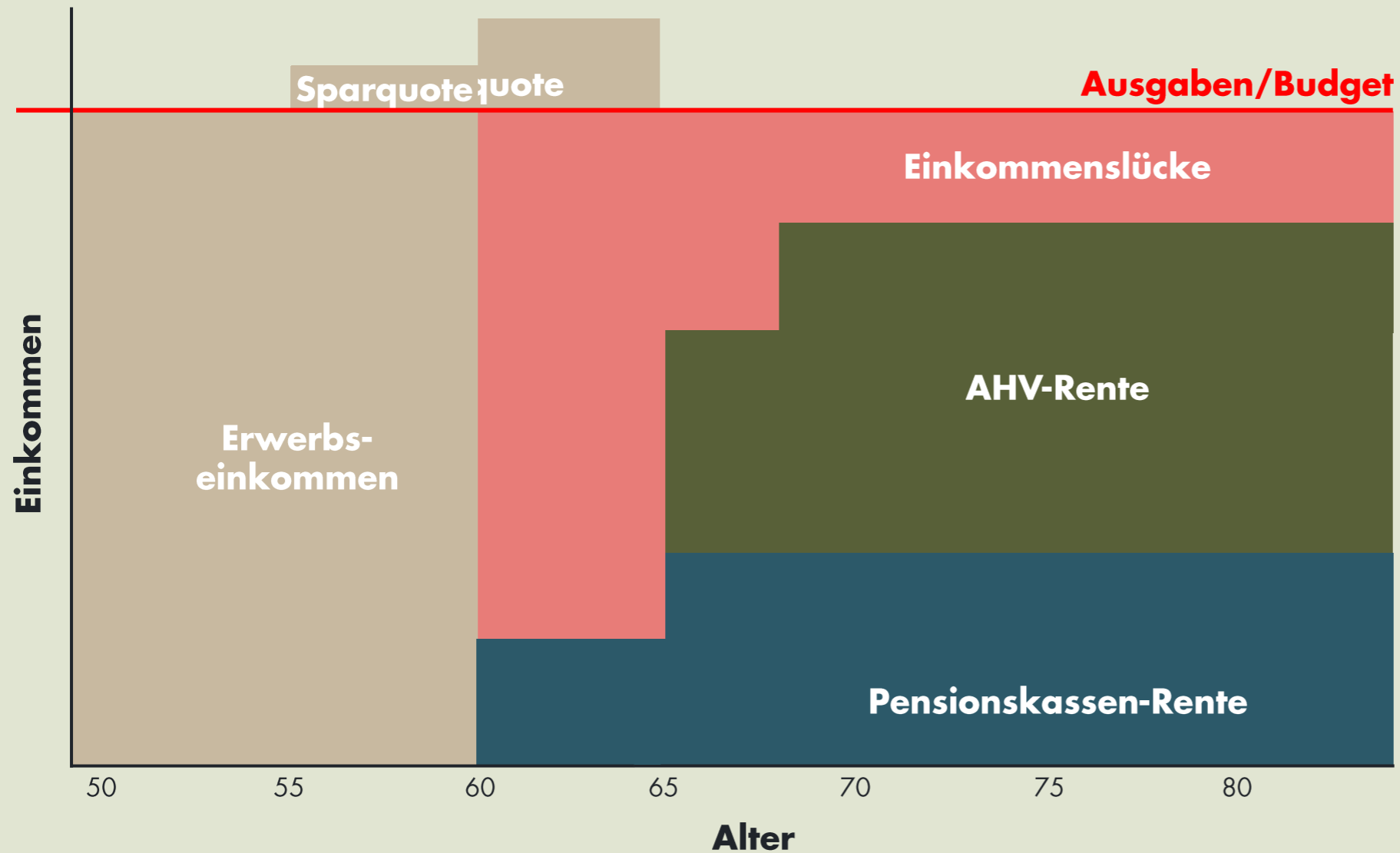


Wie kann ich herausfinden, wieviel AHV ich bekomme?

Bestellen Sie eine Berechnung bei der Ausgleichskasse.

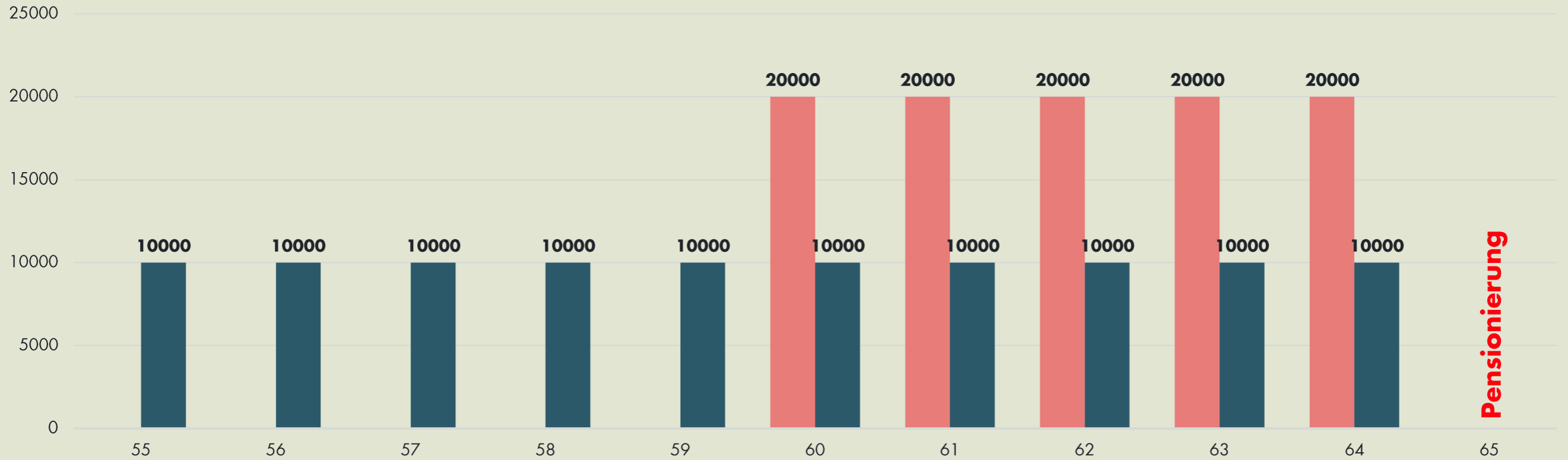


Vorzeitige Pensionierung – was ändert sich?





Pensionierung mit 65 – Einkauf/Rentenbezug (in CHF)



Vorsorge- und Steueroptimierung mit Pensionskasseneinkäufen



Zuerst das Sparpotenzial in der Säule 3a ausschöpfen.



Das persönliche Einkaufspotenzial in der Pensionskasse prüfen.



Pensionskasseneinkäufe lohnen sich möglichst kurz vor der Pensionierung.



Sparen in der Säule 3a (CHF 7 258 mit BVG Jahr 2025)

Steuer- optimierungen



Direkter Abzug der Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen

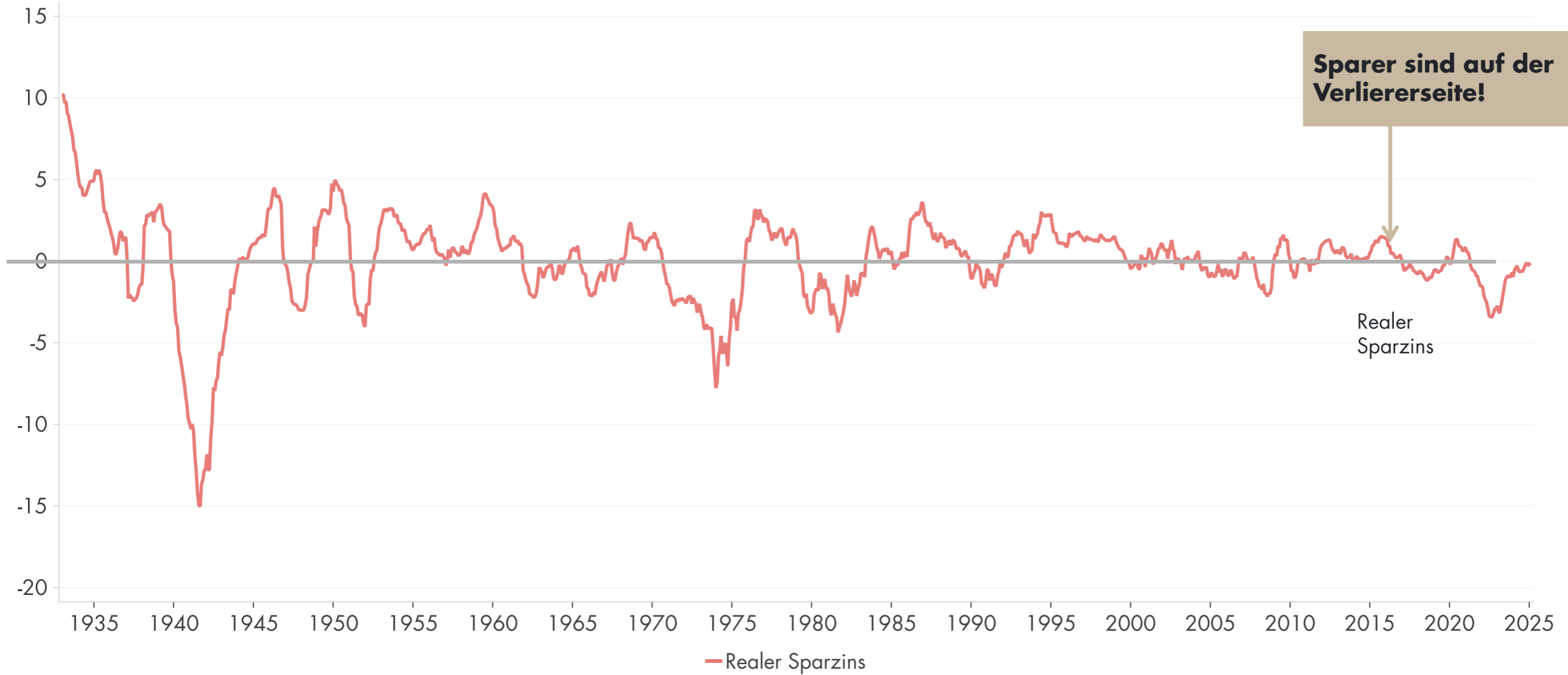
Vorzugszins

Keine Einkommens-Verrechnungs- & Vermögenssteuern

Besteuerung bei Auszahlung zum reduzierten Satz
(separat vom übrigen Einkommen)

- **Mehrere Konten führen, damit die Auszahlungen am Ende gestaffelt werden können (Steuervorteil)**
- **Maximalbetrag einzahlen**
- **Bereits anfangs Jahr einzahlen (3a ist in der Regel höchstverzinstes Konto bzw. Vermögensentwicklung ab anfangs Jahr)**
- **Sparen 3 Betrag in Wertschriften anlegen, um von einer höheren Rendite zu profitieren**

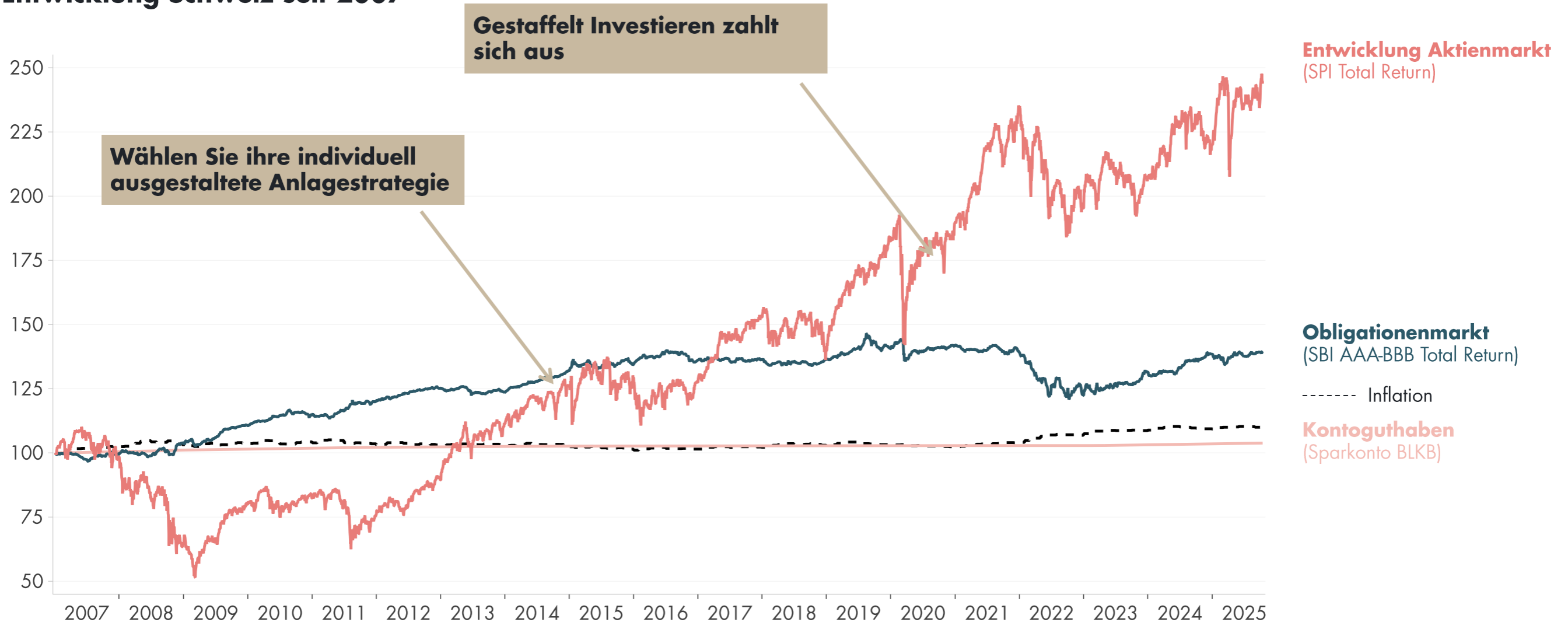
Anlegen ist vorsorgen!



Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 31.01.2025

Erfolgreiches Anlegen ist kein Glücksspiel

Entwicklung Schweiz seit 2007



Quelle: Macrobond/Bloomberg, per: 14.10.2025

Erfolgsrezept...



- **Langfristigkeit**
- **Disziplin**
- **Diversifikation**

Rentenbezug

- ist bekannt
- garantiert
- regelmässig
- lebenslang
- Teuerungsausgleich «Kann-Regel»

Kapitalbezug

- variabel
- solange Vermögen reicht
- Teuerungsausgleich: Gibt es in diesem Sinne nicht, abhängig vom Markt

Ihr Einkommen

Rentenbezug

- Reduktion Hinterlassenen-Rente auf in der Regel 60 %.

Kapitalbezug

- Das vorhandene Kapital fällt in den Nachlass.

Im Todesfall

Was sagt die Statistik?



PK-Rente

Häufigkeit:
40%¹



Mischform

Häufigkeit:
19%¹

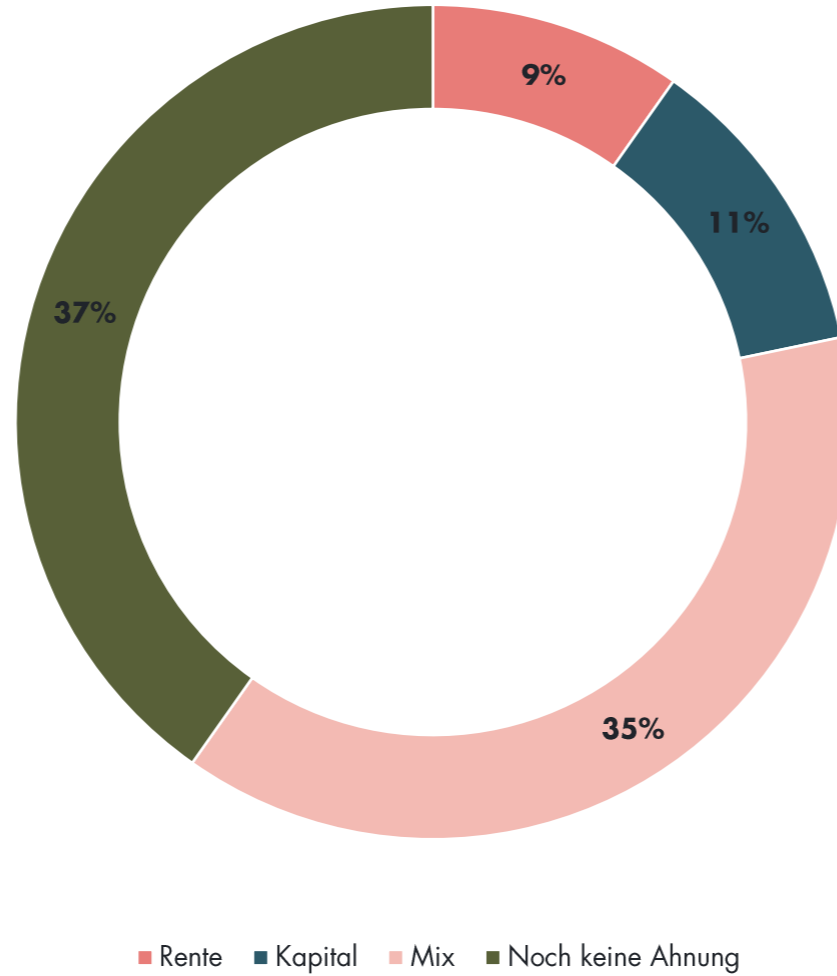


Kapitalbezug

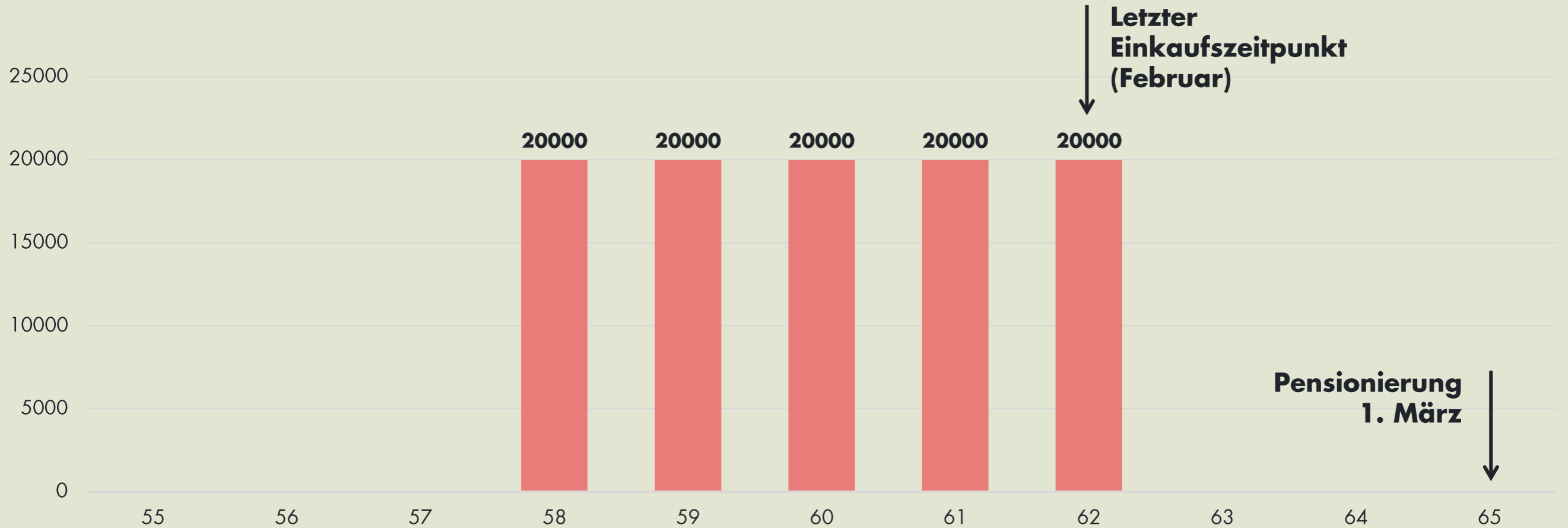
Häufigkeit:
41%¹

¹ Häufigkeit der Bezugsform der neu Beziehenden einer Altersleistung aus einer Pensionskasse, 2023, BFS, Neurentenstatistik (NRS),

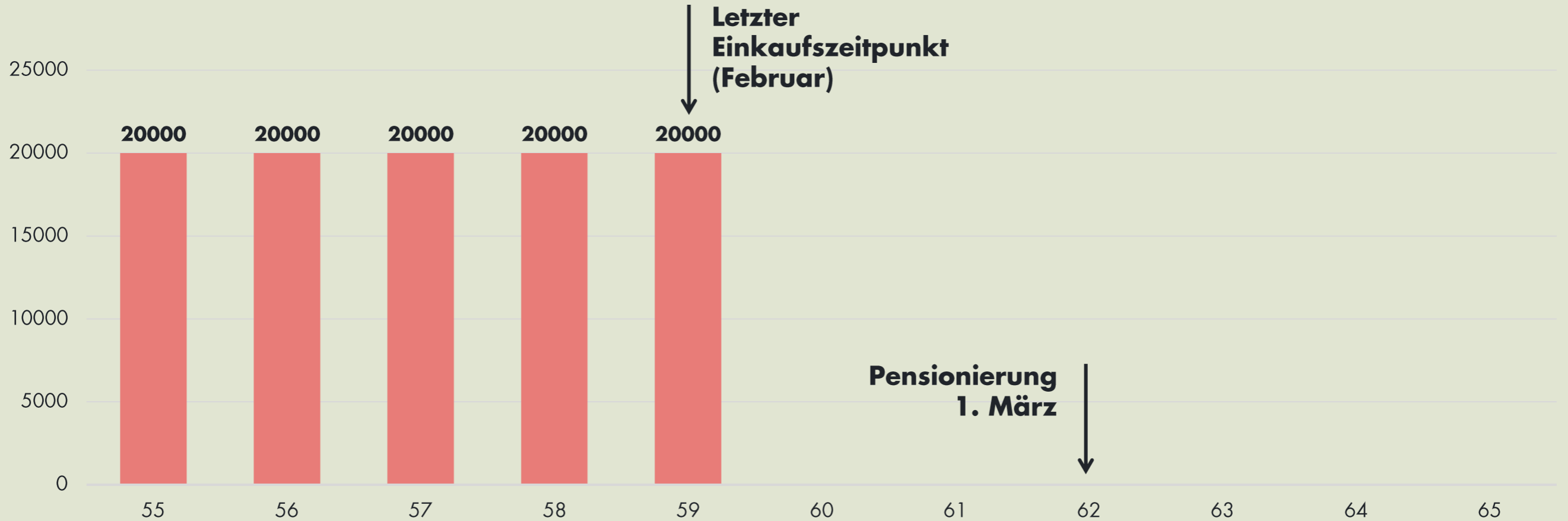
Was haben Sie zu Hause geantwortet?



3 Jahresfrist bei Pensionierung mit 65 – Einkauf/Kapitalbezug (in CHF)



3 Jahresfrist bei Pensionierung mit Alter 62 – Einkauf/Kapitalbezug (in CHF)



Was muss ich vor dem Einkauf klären?



Pensionierungszeitpunkt



Einkaufsmöglichkeiten
(ordentlich/
vorzeitig)



Höhe des möglichen Kapitalbezugs



Meldefrist Kapitalbezug

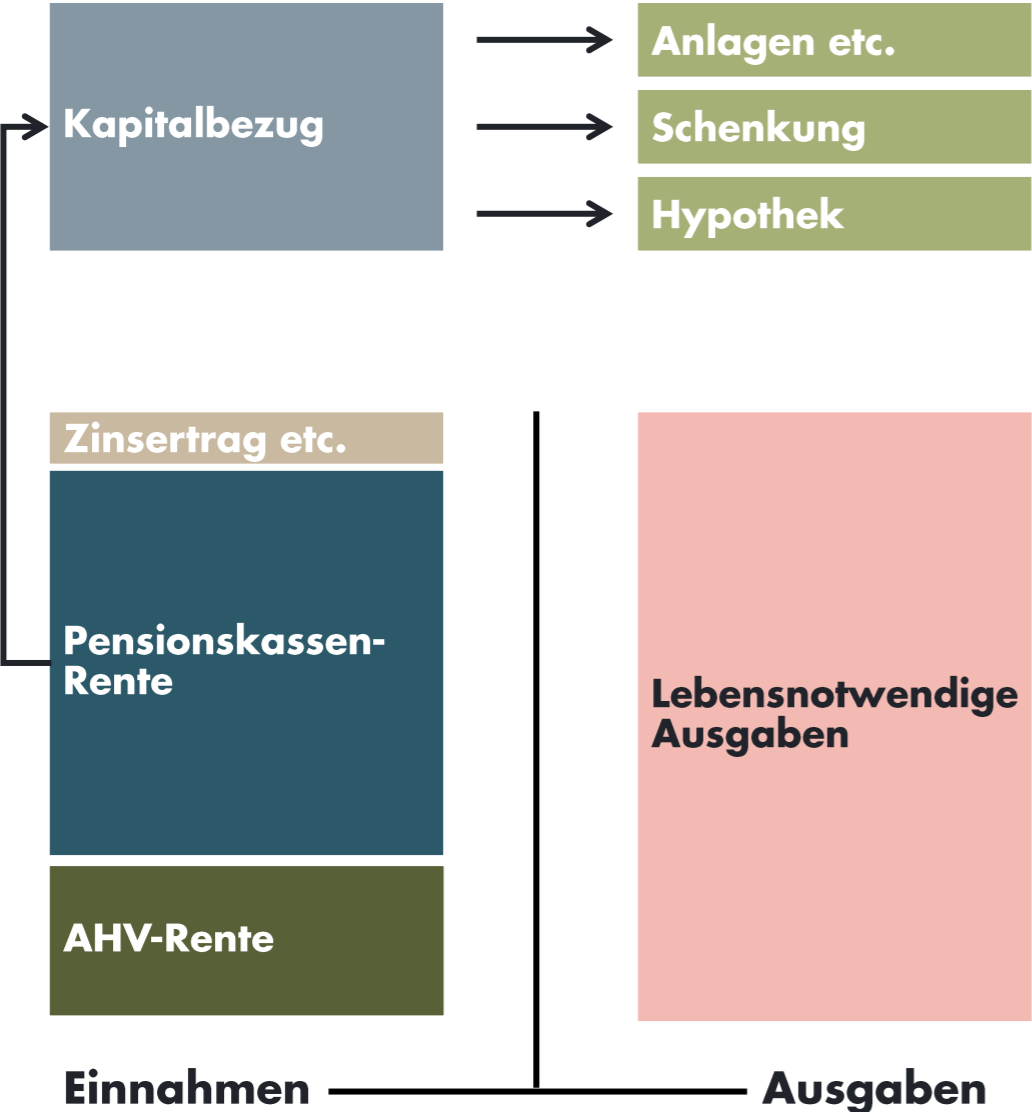


Teilpensionierung

Motiv des Einkaufs

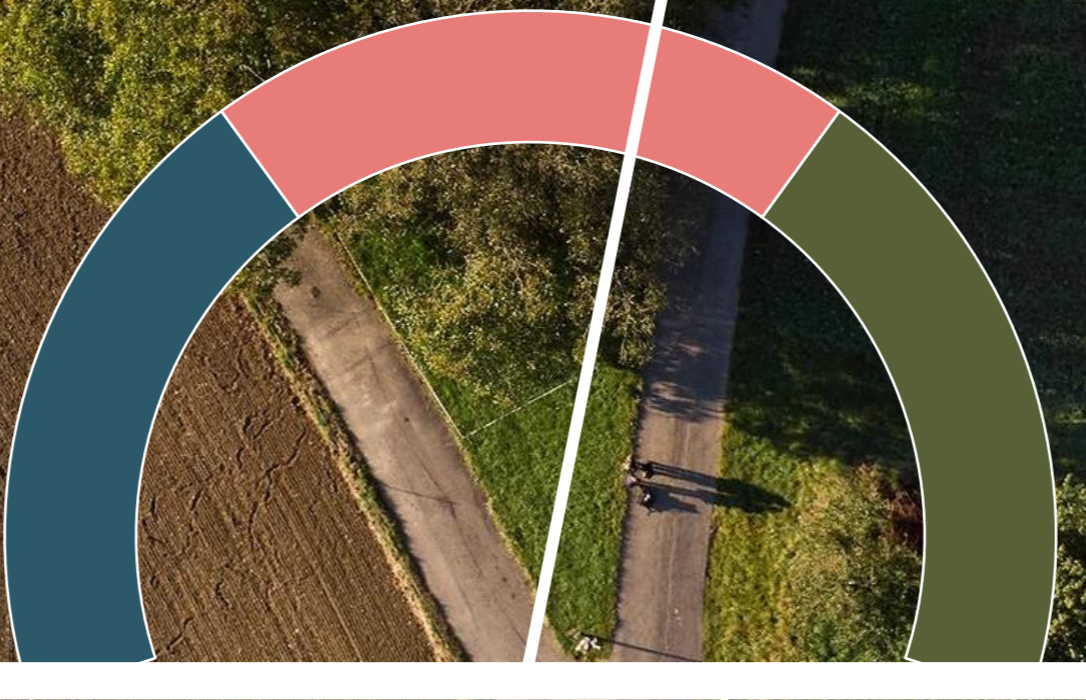
- Liquidität/
Reserven
- 3-Jahres-
Sperrfrist
Kapitalbezug
beachten

Budgetplanung im 3. Lebensabschnitt



Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

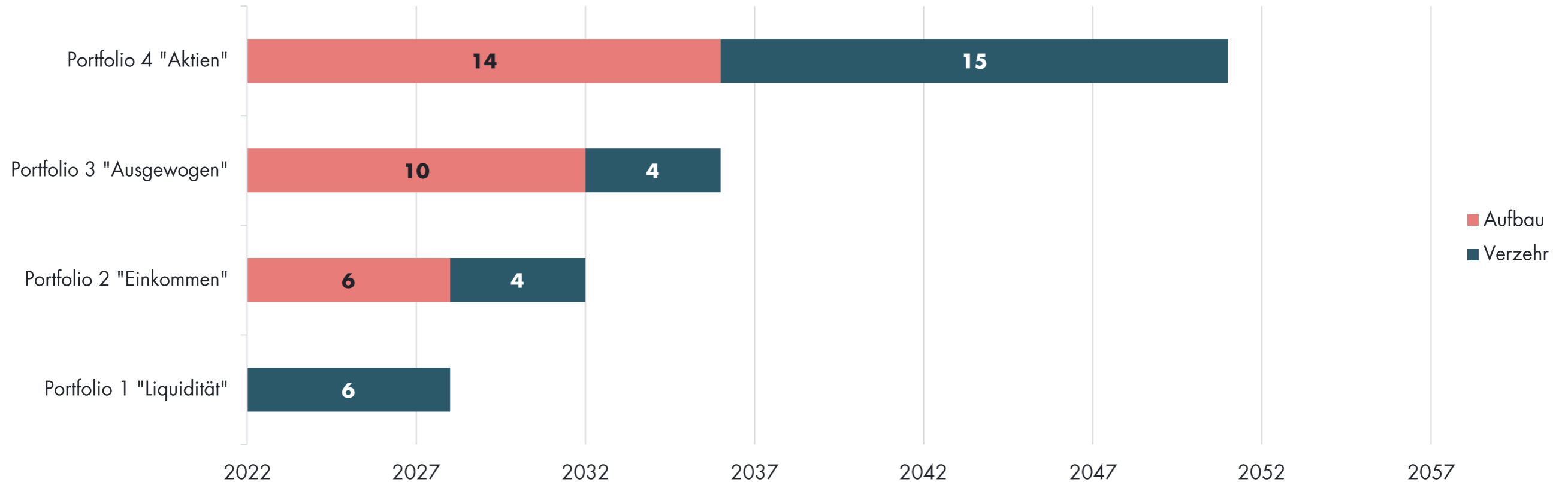
PK-Rente



Kapitalbezug

Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

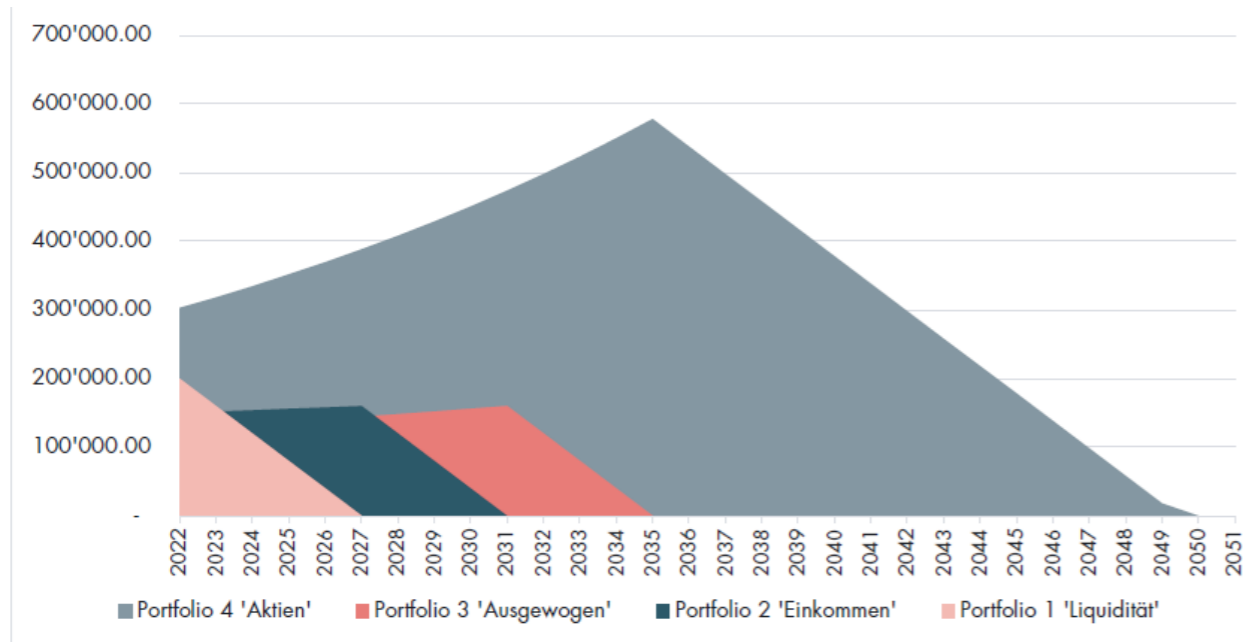
Struktur des Anlagevorschlages - Aufbau und Verzehr; Laufzeiten des Portfolios



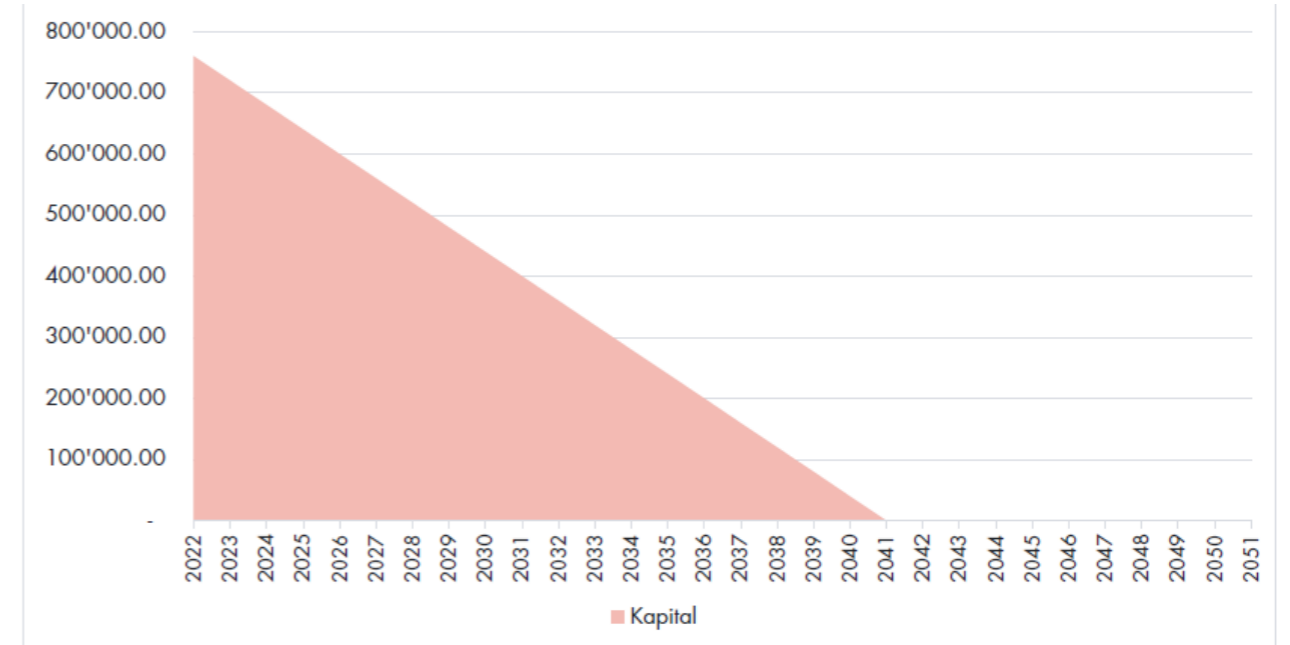
Vermögensplanung mit einem Kapitalbezug

Verzehr des Altersguthabens

Verzehr Ihres Altersguthabens mit Anlagen



Verzehr Ihres Altersguthabens ohne Anlagen



Verfügbarkeit der Leistungen – Blick in die Zukunft

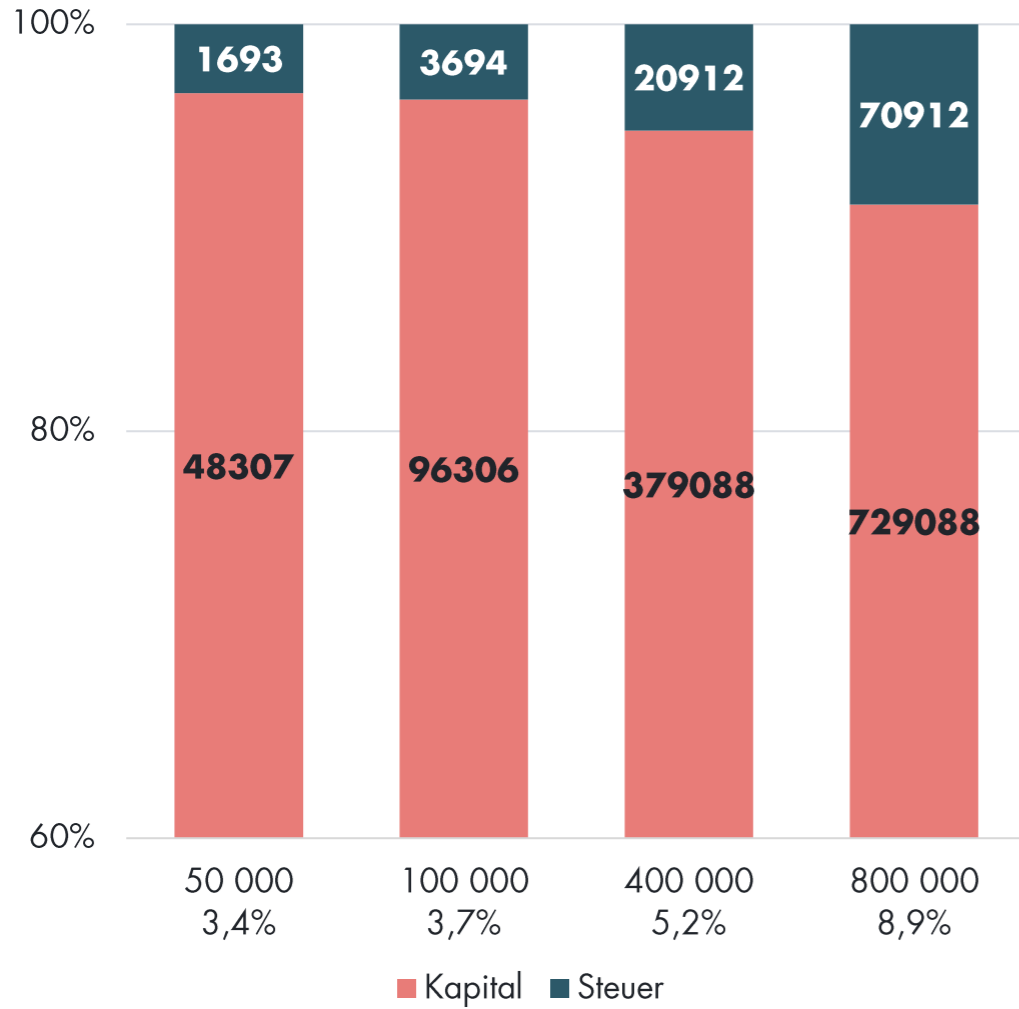
Alter	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Säule 3a				■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Freizügigkeit*				■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
Pensionskasse		■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	

■ Frauen ■ Männer

* Übergangsregelung

Kapitalleistungssteuer

Beispiel: Wohnhaft Liestal, Verheirateten-Tarif, ohne Konfession



Kapitalleistungssteuer – was plant der Bund?

Steuerdomizil ***	Kapitalbezug Vorsorge in CHF	Steuerbelastung bisher gesamt in CHF	Steuerbelastung bisher gesamt in % des Kapitalbezugs	Steuerbelastung Vorschlag gesamt in CHF	Steuerbelastung Vorschlag gesamt in % des Kapitalbezugs	Veränderung Steuerlast bei Umsetzung des Vorschlags in CHF
Liestal	50 000	1 730	3,46	1 745	3,49	+15
	100 000	3 837	3,84	3 895	3,90	+58
	250 000	12 152	4,86	13 345	5,34	+1 193
	500 000	33 602	6,72	40 695	8,14	+7 093
	750 000	64 952	8,66	77 945	10,39	+12 993
	1 000 000	95 600	9,56	115 195	11,52	+19 595

***Berechnungsgrundlage: verheiratete Person, konfessionslos

Umfassende Betrachtung – Vorteil der Finanzplanung



Was beantwortet unter anderem eine Finanzplanung



**Zeitpunkt
Pensionierung**



**Pensionskassen
Einzahlungen**



**Renten- oder
Kapitalbezug**



**Staffelung
Vorsorgegelder**



**Tragbarkeit
Wohneigentum**



**Steuer-
optimierung**

Disclaimer

Dieses Dokument enthält Werbung.

Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff «US Person» jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB - teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt - mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechende Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedwelcher Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondleitung oder online unter der Webseite der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen. In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenswahrenden nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der Six Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

