

**RAIFFEISEN**

A photograph of two women singing in a room. The woman on the left has short dark hair and is wearing a blue button-down shirt, holding a black microphone to her mouth. The woman on the right has voluminous curly brown hair and is wearing a denim jacket over a light-colored top, with her hand raised in a rock-on gesture. In the foreground, the steering wheel and dashboard of a car are visible. The background shows a room with a window, a framed picture on the wall, and a large abstract painting with orange and black colors.

# «Wie Sie als Frau Ihre Vorsorge rocken»

## Digitaler Event

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft | St. Gallen | 14. November 2023

# Willkommen

Ihre heutigen Referentinnen



**ANDREA KLEIN**

Leiterin Fachzentrum Finanzplanung  
Raiffeisen Schweiz



**CORIN BALLHAUS**

Unabhängige Vorsorgespezialistin  
und Mitglied Vorsorgebeirat Raiffeisen  
Gruppe

# Umfrage

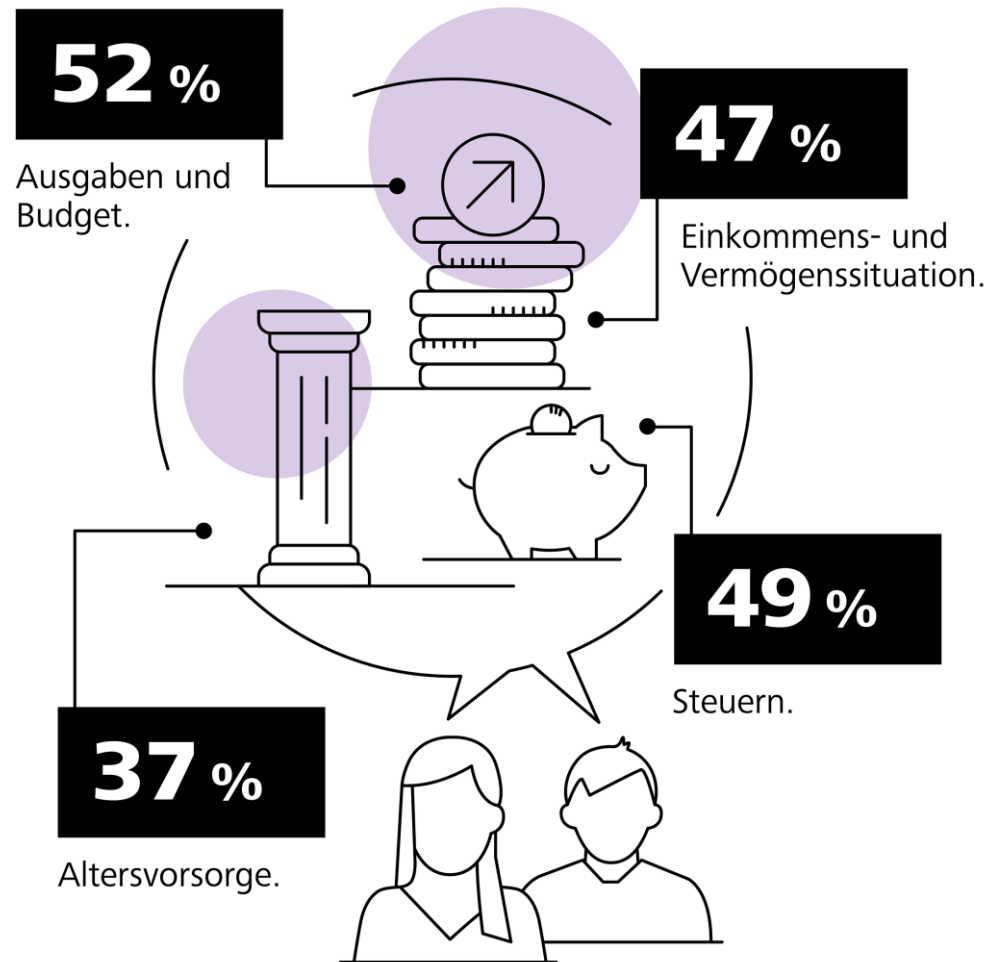


## Wie hoch ist Ihr aktueller Beschäftigungsgrad?

- 90 bis 100% Pensum
- 50 bis 89% Pensum
- Weniger als 50% Pensum
- Nicht erwerbstätig

# Erkenntnis aus dem Vorsorgebarometer 2023

Paare sprechen mehr über ihre Ausgaben als über ihre Einkommen



# Das Vorsorgesystem einmal anders

## Das Cappuccino-Modell



### **Private Vorsorge**

den Lebensabend versüssen



### **Berufliche Vorsorge**

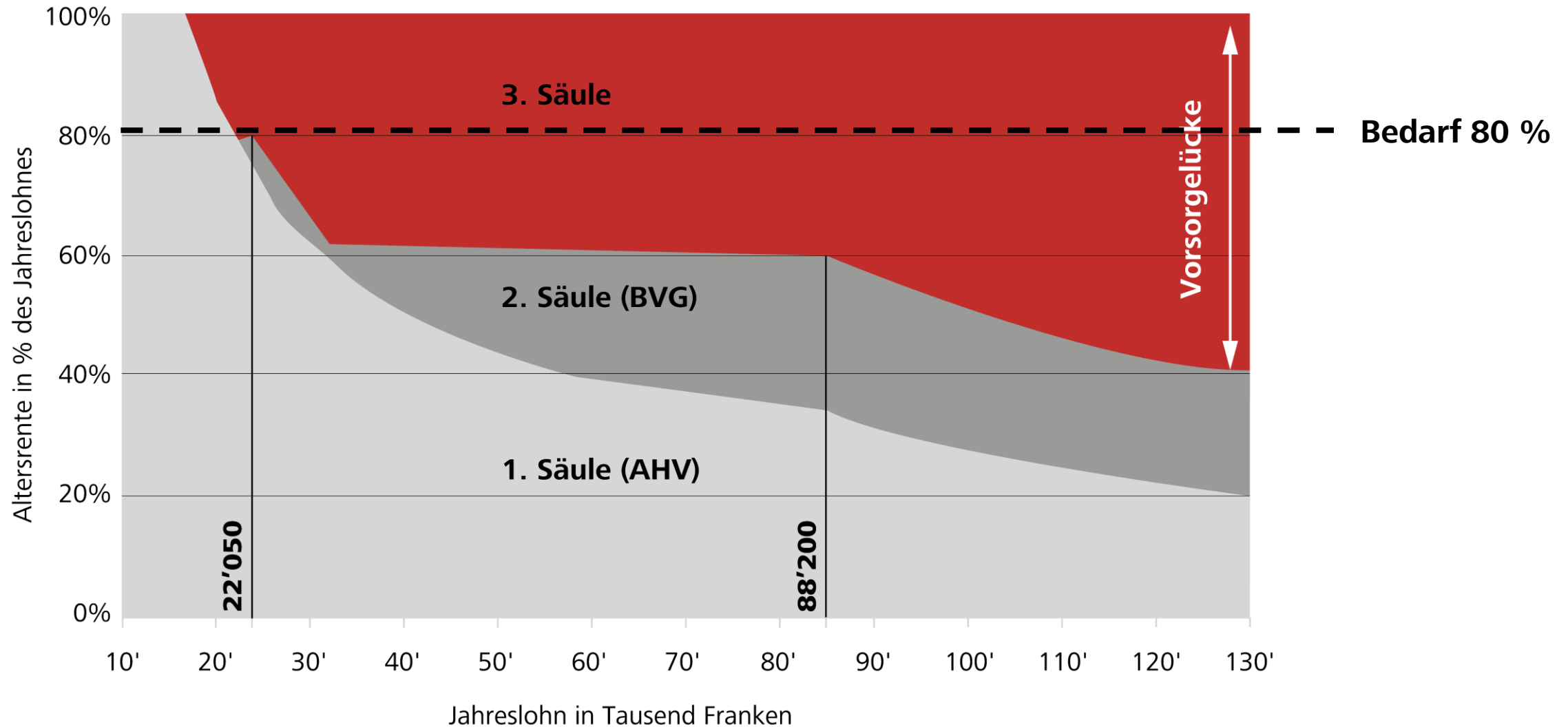
die mittlere Schicht schenkt ein



### **AHV als Basisvorsorge**

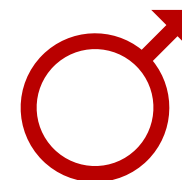
bitter, wenn es nicht mehr ist

# Die gesetzlichen Leistungen decken 60% des letzten Einkommens ... aber dies gilt nur bei lückenloser Vollbeschäftigung



# Die aktuelle Rentensituation (Gender Pension Gap)

Die grösste Differenz besteht bei der BVG-Rente



AHV (Median)

CHF 1'784

AHV (Median)

CHF 1'969

BVG (Median)

CHF 1'201

BVG (Median)

CHF 2'100

Total (Median)

CHF 2'985

Total (Median)

CHF 4'069

Quelle: Neurentenstatistik BFS, 2021

# Hauptrisiken für Vorsorgelücken

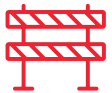


## Abweichung von der gesetzlichen Norm ...

### ... bei Teilzeitarbeit:

#### 2. Säule (Pensionskasse):

- Eintrittsschwelle wird nicht erreicht
- Koordinationsabzug: überproportionale Auswirkung auf versicherten Lohn



### ... bei Erwerbsunterbruch:

- «Baustopp» in der 2. Säule
- Keine Einzahlung in Säule 3a möglich
- Beruflich den Anschluss verpassen



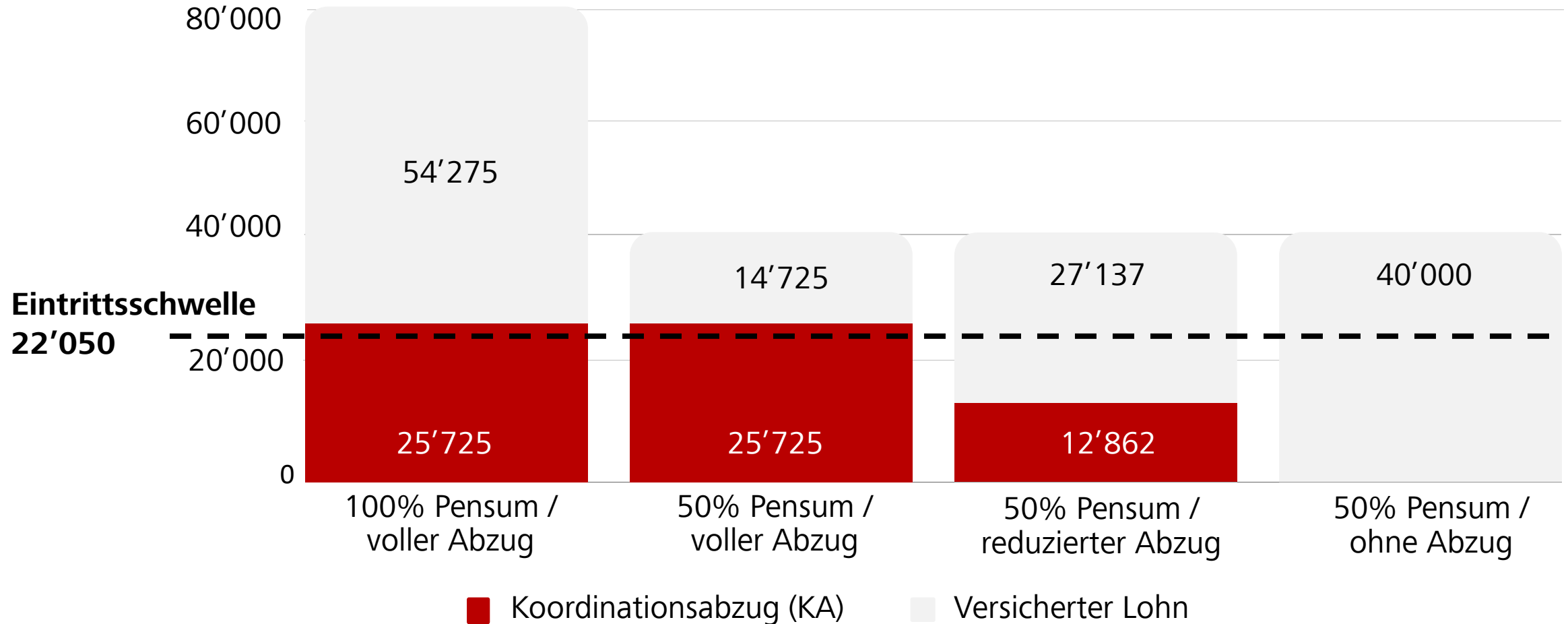
## Fehlendes Wissen

- Geringes Interesse an Vorsorgethemen
- Mangelndes Selbstvertrauen
- Tabuisieren / Vermeiden des Geldthemas



## 2. Säule: Herausforderung Koordinationsabzug und Eintrittsschwelle

Jahreseinkommen  
in CHF



# Handlungs- & Einflussmöglichkeiten



## AHV als Basisvorsorge

- Beitragslücken vermeiden (insbesondere bei Konkubinat)



## Berufliche Vorsorge

- Arbeitgeber mit «teilzeitfreundlicher» Pensionskasse wählen
- Bei mehreren Teilzeitjobs: Konzentration berufliche Vorsorge auf eine Pensionskasse prüfen



## Private Vorsorge

- Einzahlen in 3a (jedes Jahr)
- Früh beginnen (erster Job)
- Gelder anlegen

# Je nach Lebensphase kann sich auch Ihre Vorsorgesituation ändern

**Single**



**Heirat**



**Konkubinat / Patchwork**



**Teilzeitarbeit /  
Wiedereinstieg nach Babypause**



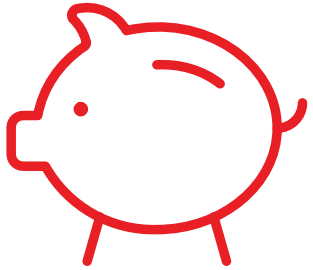
**Scheidung / Trennung**



**Pensionierung**



# Unsere Key Learnings



## **Sprecht über Geld**

Sensitive Themen dürfen  
kein Tabu sein



## **Interesse & Basiswissen aufbauen**



## **Sensibilisierung**

Jede Veränderung im Leben  
hat einen Einfluss auf  
Finanzen und Vorsorge

# Hilfreiche Links & Hilfsmittel



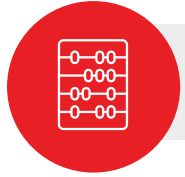
[Alles rund um Frauen & Vorsorge](#)



[Raiffeisen Vorsorgebarometer 2023](#)



[Raiffeisen Vorsorgerechner](#)



[Digitale Säule 3a](#)



[Vorsorge-Special «Vorsorge individuell gestalten»](#)



**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit**

Mehr Informationen unter  
**[raiffeisen.ch/digitaler-event](https://raiffeisen.ch/digitaler-event)**

# **Q&A – die häufigsten Fragen aus dem Publikum**



## Thema **Scheidung**: Weitere Details zum Thema Scheidung finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Soll ich bei einer Scheidung das ganze Pensionskassengeld in eine eigene Pensionskasse einzahlen lassen oder soll ich besser ein Freizügigkeitskonto eröffnen?</p>	<p>Wenn Sie das Altersguthaben später als Rente beziehen möchten, sollten Sie es in eine Pensionskasse (Bsp. <a href="#">Stiftung Auffangeinrichtung BVG</a>) einzahlen. Freizügigkeitskonti können im Alter nur als Kapital bezogen werden.</p>
<p>In bin in der Scheidung. Mein noch Mann ist selbstständig. Ich muss dann die Hälfte von meiner PK ihm bezahlen. Er hat keine Pensionskasse und zahlt in die 3 Säule ein. Werden die 3 Säulen auch zusammengelegt und verteilt?</p>	<p>Das während der Ehe angesparte Vermögen in der Säule 3a wird nach Massgabe der güterrechtlichen Investitionen verteilt. Wurde das Guthaben mit Geldern aus der Errungenschaft angespart, wird dieses ebenfalls zusammengelegt und verteilt. Wurde es aus dem Eigengut des Partners geäuft, wird es nicht geteilt.</p>
<p>Ich lebe in gesetzlicher Trennung (ohne Gütertrennung) und verliere im Falle einer Scheidung 50% meiner Pensionskasse und Säule 3a, wie kann ich die Lücke ausgleichen? Hat der Ex-Partner auch Anspruch auf die AHV?</p>	<p>Bei der Pensionskasse darf die geleistete Ausgleichszahlung vollumfänglich in die Pensionskasse zurückgeführt werden unabhängig vom effektiven Einkaufspotenzial. Das ist steuerlich interessant; denn Pensionskasseneinkäufe werden vom steuerbaren Einkommen abgezogen. Idealerweise erfolgen diese Einkäufe etappenweise über mehrere Jahre.</p> <p>Falls der Partner ebenfalls über eine PK und eine Säule 3a verfügt, haben Sie im Gegenzug Anrecht auf die Hälfte seines PK-Guthabens. In der Praxis kann auf einen Ausgleich verzichtet werden, wenn das zu teilende BVG- und Säule 3a-Vermögen in etwas gleich hoch war. Die AHV-Guthaben werden in jedem Fall je hälftig gesplittet.</p>



## Thema **Pension / Rente**: Weitere Details zum Thema Pensionierung finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Kapitalbezug oder Rente? Keine gesetzlichen Erben vorhanden. Eigenheim (mit Hyp.) und finanzielle Seite (Stand heute) OK.</p>	<p>Das ist eine der wichtigsten Fragen bei der Pensionierung, denn der einmal gefällte Entscheid hat Folgen bis ans Lebensende. Beide Bezugsformen haben Vor- und Nachteile, die man für sich persönlich abwägen sollte (→ <a href="#">Entscheidungshilfe</a>).</p> <p>Oftmals ist eine Mischform die ideale Lösung: Man bezieht soviel Rente, dass zusammen mit der AHV die Lebenshaltungskosten gedeckt werden; den Rest lässt man sich als Kapital auszahlen.</p> <p>Der Vorteil eines Kapitalbezugs wäre in Ihrem Fall sicherlich, dass Sie das verbleibende Vermögen weitervererben und einen Teil daraus für die Amortisation der Hypothek nutzen könnten.</p> <p>Zusätzlich möchten wir darauf hinzuweisen, dass ab dem 1.1.2024 auch im BVG der flexible Altersrücktritt gilt. Das bedeutet, dass Sie nicht nur zwischen Kapital, Rente oder einem Mix entscheiden müssen, sondern auch, ob Sie in Teilschritten oder in einem Schritt pensionieren lassen und zu welchem Zeitpunkt Sie was beziehen.</p> <p>Wenn Sie sich für den teilweisen oder vollen Kapitalbezug entscheiden, müssen Sie die Anmeldefrist beachten, die das Vorsorgereglement der betreffenden Kasse dafür vorgibt. Ansonsten wird die Rentenzahlung angenommen.</p>

## Thema **Pension / Rente**: Weitere Details zum Thema Pensionierung finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Ich wurde heute 61 Jahre alt und möchte mich früher pensionieren lassen. Wie müsste ich jetzt vorgehen?</p>	<p>Eine Frühpensionierung ist teuer, denn die letzten Jahre vor der Pensionierung sind finanziell die wichtigsten. Der Vorbezug der Pensionskassenleistung führt in der Regel zu einer tieferen Rente von 5 – 10 Prozent pro Vorbezugsjahr.</p> <p><b>Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre Finanzen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wie hoch wird Ihr finanzieller Bedarf nach Pensionierung sein (<a href="#">Budget</a>)?</li><li>• Mit welchem <a href="#">Einkommen</a> können Sie nach Pensionierung rechnen?</li><li>• Reicht Ihr privates Vermögen, um die Einkommenslücken zu schliessen?</li></ul> <p>Eine <a href="#">Pensionsplanung</a> zeigt Ihnen die Möglichkeiten auf. Reichen die finanziellen Mittel nicht, um einige Jahre früher in Pension zu gehen, könnte eine <a href="#">Teilpensionierung</a> eine interessante Alternative sein.</p> <p>Mit dem Inkrafttreten der <a href="#">Reform AHV 21</a> per 1.1.2024 ist der (Teil-)Bezug der AHV-Rente frühestens ab 63 möglich, also maximal 2 Jahre vor Erreichen des Referenzalters 65. Die Rentenkürzung bei einem solchen Vorbezug wird neu an die durchschnittliche Lebenserwartung angepasst und gegenüber der bisherigen Regelung gesenkt. Doch Vorsicht: Für die Frauen der Übergangsgenerationen 1961 bis 1969 gelten besondere Bestimmungen.</p>

## Thema **Vorsorgelücke**: Weitere Details zum Thema Rentenlücke finden sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Wie finde ich heraus, ob ich eine AHV Lücke / fehlendes Beitragsjahr habe?</p>	<p>Bestellen Sie bei Ihrer Ausgleichskasse einen Auszug Ihres Individuellen Kontos (<a href="#">IK-Auszug</a>). Auf diesem werden jährlich die beitragspflichtigen Einkommen, die Beitragszeiten sowie Erziehungs- und Betreuungsgutschriften verbucht. Fehlen auf Ihrem Auszug Beitragsjahre und liegen diese nicht mehr als 5 Jahre zurück, können Sie die fehlenden Jahre nachzahlen.</p>
<p>Welche Lücke soll zuerst geschlossen werden - sprich Geld durch Erbschaft eher in die 2. oder 3. Säule einzahlen? Was, wo, Vorteile?</p>	<p>Zuerst sollte immer der 3a-Maximalbetrag ausgeschöpft werden. Bei der Säule 3a haben Sie einen grösseren Handlungsspielraum bezüglich Produkt- und Anlagestrategiewahl, mehr Flexibilität beim späteren Bezug und garantierte Rückgewähr im Todesfall.</p> <p>Bei einem Pensionskasseneinkauf gibt es viele Punkte zu beachten. Ob und ab wann sich ein solcher für Sie lohnen kann, lesen Sie in diesem <a href="#">Merkblatt</a>.</p>

## Thema **Private Vorsorge (3. Säule)**: Weitere Details zur Säule 3a finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Ist es sinnvoll alles 3. Säule Geld in Wohneigentum zu investieren und dadurch die Hypothek zu senken?</p>	<p>Aus finanzieller Sicht kann eine Amortisation der Hypothek mittels 3a-Geldern dann Sinn machen, wenn sich Ihre Gesamtkosten reduzieren.</p> <p><b>Beispiel:</b> Sie erzielen mit dem in Wertschriften angelegten 3a-Vermögen eine jährliche Rendite von 3%; die Hypothek kostet Sie nach Abzug der Steuern jährlich 2%. Aus diese Perspektive betrachtet, lohnt es sich nicht, die Hypothek mit dem 3a-Vermögen zu reduzieren.</p> <p>Mehr zum Thema Amortisation der Hypothek erfahren Sie <a href="#">hier</a>.</p>
<p>Ich bezahle jedes Jahr in die 3. Säule ein. Jetzt ist das erste Konto mit 45'000 Franken gefüllt. Wann ist der richtige Zeitpunkt ein neues Konto zu eröffnen, damit ich beim Bezug der 3. Säule am wenigsten Aufwand oder Steuern bezahle?</p>	<p>Als Faustregel gilt: Wenn Sie rund CHF 50'000 auf einem Vorsorgekonto angespart haben, sollten Sie ein weiteres Konto eröffnen.</p> <p>Mehr zum Thema Steuern sparen mit mehreren Vorsorgekonten lesen Sie <a href="#">hier</a>.</p>

## Thema **Ausland / Auszeit**: Weitere Tipps für Weltenbummler finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
Was passiert mit dem Vorsorge-Geld, wenn ich auswandere, bevor ich Pensioniert bin?	<p><b>AHV:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Zum Zeitpunkt Ihrer Pensionierung werden für die Berechnung Ihrer Altersrente die Einkommen und Beitragsjahre aus der Zeit in der Schweiz berücksichtigt. Die Rentenzahlung wird vom Wohnsitzland koordiniert, sofern ein bilaterales Abkommen besteht.</li></ul> <p><b>Pensionskasse/Freizügigkeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Auswanderung und Erwerbstätigkeit in EU- oder EFTA-Staat:</b> Es kann nur überobligatorischer Teil des Altersguthabens sofort bezogen werden. Der Rest fliesst auf ein Freizügigkeitskonto, das frühestens fünf Jahre vor Erreichen des <a href="#">Referenzalters</a> bezogen werden kann.</li><li>• <b>Auswanderung in ein Land ausserhalb EU/EFTA:</b> Das gesamte Pensionskassenguthaben kann bezogen werden.</li></ul> <p><b>Säule 3a:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Das ganze Guthaben kann bezogen werden unabhängig vom Auswanderungsland.</li></ul>

## Thema **Ausland / Auszeit**: Weitere Tipps für Weltenbummler finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Ich gehe für 1 Jahr reisen und möchte den min. Betrag einzahlen. Wo melde ich mich am besten? Wo kann ich das regeln?</p>	<p>Melden Sie sich bei der zuständigen AHV-Ausgleichskasse, die ermittelt, ob die AHV-Beitragspflicht im Jahr Ihrer Abreise ggf. durch Erwerbstätigkeit erfüllt wurde, ebenso im Jahr Ihrer Rückkehr. Sollte dies nicht der Fall sein, legt sie den Minimalbeitrag für das betreffende Beitragsjahr unter Berücksichtigung Ihrer bisherigen Einkommens- und Ihrer Vermögenssituation fest - immer vorausgesetzt, Sie behalten Ihren Wohnsitz in der Schweiz bei.</p> <p>Wichtig: Rückwirkende Zahlungen sind nur für die letzten fünf Beitragsjahre möglich.</p> <p>Lesen Sie <a href="#">hier</a>, welche weiteren Punkte bei einer Auszeit beachtet werden sollten.</p>

## Thema **Pensionskasse**: Weitere Details zum Thema Pensionskasse finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Soll man die Pensionskasse in Rentenform oder mit dem ganzen Kapital beziehen? Was empfehlen Sie?</p>	<p>Das ist eine der wichtigsten Fragen bei der Pensionierung, denn der einmal gefällte Entscheid hat Folgen bis ans Lebensende. Beide Bezugsformen haben Vor- und Nachteile, die man für sich persönlich abwägen sollte (-&gt; <a href="#">Entscheidungshilfe</a>).</p> <p>Oftmals ist eine Mischform die ideale Lösung. Man bezieht soviel Rente, dass zusammen mit der AHV die Lebenshaltungskosten gedeckt werden und lässt sich den Rest als Kapital auszahlen.</p>
<p>Ich bin interessiert an teilzeitfreundlicher PK, können Sie mir einige angeben?</p>	<p>Aus dem Anschlussvertrag geht hervor, wie teilzeitfreundlich die Vorsorgeeinrichtung ist. Diese erkennt man an folgenden Merkmalen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Löhne unter der aktuellen Eintrittsschwelle von CHF 22'050 werden versichert.</li><li>• Der Koordinationsabzug wird reduziert (z.B. kompletter Verzicht, Anpassung an Beschäftigungsgrad).</li></ul> <p>Die Versicherten können zwar die Wahl der Pensionskasse mitbestimmen, aber nicht frei wählen. Darum ist es wichtig, dass sie das Thema in ihrer Vorsorgekommission vorbringen, die sich paritätisch aus Vertreter/innen von Arbeitgeber- und Arbeitnehmerseite zusammensetzt und den Entscheid für eine solche Regelung trifft.</p>

## Thema **Einkauf in die Pensionskasse**: weitere Infos in diesem [Merkblatt](#)

Frage	Antwort
Ist es möglich rückwirkend Geld in die PK einzuzahlen, wenn man Lücken hatte und wenn ja, an welche Bedingungen ist dies geknüpft?	Rückwirkend ist ein Pensionskasseneinkauf nicht möglich. Sie haben aber heute unter Umständen die Möglichkeit, in der Vergangenheit entstandene Lücken mit einem Einkauf zu schliessen. Das ist in der Regel dann der Fall, wenn das bis heute angesparte Altersguthaben kleiner ist als das Guthaben, das vorhanden sein müsste, wenn Sie immer mit dem aktuellen Lohn in der heutigen Pensionskasse versichert gewesen wären.
Was passiert mit den Einkäufen in die PK, wenn ich sterbe?	Es gibt Pensionskassen, welche die PK-Einkäufe im Todesfall zusätzlich zu allfälligen Hinterlassenenleistungen an die Hinterbliebenen auszahlen (=Rückgewähr) und solche die das nicht vorsehen. Prüfen Sie vor einem Einkauf, wie diese behandelt werden und regeln Sie auch die Begünstigungsordnung.



## Thema **AHV**: Weitere Details zu den 3 Säulen finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
Ist es korrekt, das ich (53) und mein Mann (67) bei meiner Pension nicht die volle AHV erhalte, obschon immer einbezahlt (Heiratsstrafe)?	Ja, das ist korrekt. Die Summe der beiden Einzelrenten eines Ehepaares darf höchstens 150% der Maximalrente betragen – diese beträgt aktuell monatlich CHF 3'675. Wird dieser Betrag überschritten, werden die Einzelrenten entsprechend gekürzt.
Könnte ich weiter in die Schweizer AHV einzahlen, auch wenn ich in DE wohne und arbeite? Wenn ich weiss, dass ich zur Rentenzeit zurück in die Schweiz möchte?	Einzahlungen in die AHV setzen einen Wohnsitz in der Schweiz voraus. Wer in einem EU-/EFTA-Land erwerbstätig ist, untersteht dem dortigen Sozialversicherungssystem. Die staatlichen Renten werden durch das Wohnsitzland koordiniert, sofern bilaterale Abkommen bestehen, was mit Deutschland der Fall ist. Lücken, die sich ergeben, weil das EU-/EFTA-Land tiefere Rentenleistungen vorsieht bzw. in keinem der beiden Länder die vollen Beitragsjahre erreicht werden, sind mit Vorteil über die private Vorsorge zu schliessen.

## Thema **Konkubinats**: Weitere Details zum Thema Konkubinats finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
<p>Ich bin aktuell Hausfrau und lebe im Konkubinats. Gilt die Einzahlung meines Lebenspartners als Erziehungsgutschrift für mich. Unser Kind ist aktuell 2 Jahre alt.</p>	<p>AHV-Erziehungsgutschriften können vollumfänglich dem betreuenden Elternteil zugewiesen werden. Vereinbaren Sie das mit Ihrem Partner schriftlich und bewahren Sie diese Abmachung auf. Diese ist bei der Anmeldung für Ihre AHV-Rente später einmal einzureichen.</p>
<p>Habe ich bezogen auf das Rentenalter Nachteile wenn ich im Konkubinats lebe und nicht verheiratet bin? Falls ja kann ich alles gleich regeln damit ich keine Nachteile mehr habe? Und wenn ja was muss ich regeln?</p>	<p>Bei der <b>AHV-Rente</b> haben Konkubinatspaare im Rentenalter sogar einen Vorteil: Ihre Rente wird nicht gekürzt. Auf der anderen Seite erhalten Sie im Todesfall des Partners auch keine AHV-Witwenrente.</p> <p>Ob Sie beide im Todesfall Anspruch auf Hinterlassenenleistungen aus der <b>Pensionskasse</b> des Partners haben, hängt vom Reglement der Pensionskasse ab. Klären Sie bei der Pensionskasse ab, ob und unter welchen Voraussetzungen (Begünstigungserklärung) Leistungen vorgesehen sind. Sind keine Rentenleistungen an den hinterbliebenen Partner vorgesehen, kann u.U. ein Kapitalbezug Sinn machen.</p> <p>Konkubinatspaare sind keine gesetzlichen Erben. Mit einer <b>Nachlassregelung</b> können Sie den überlebenden Partner auf erbrechtlicher Ebene bestmöglich finanziell absichern.</p> <p>Weitere Informationen zum Thema Konkubinats finden Sie <a href="#">hier</a>.</p>

## Thema **Koordinationsabzug**: Hilfreiche Tipps gegen Vorsorgelücken finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
Wenn mein Ehemann und ich unsere Erwerbstätigkeit aufteilen, wird ja 2x der Koordinationsabzug abgezogen. Das ist ja auch ungünstig fürs ansparen?	Das ist ungünstig fürs Ansparen in der beruflichen Vorsorge. Auf der anderen Seite erhalten Sie heute einen höheren Nettolohn ausbezahlt. Sie können Ihre Altersvorsorge verbessern, in dem Sie privat im Rahmen der Säule 3a vorsorgen. Wenn beide Ehepartner erwerbstätig sind, dürfen auch beide in die Säule 3a einzahlen.
Wie finde ich heraus wie hoch meine PK den Koordinationsabzug berechnet?	Angaben zur Höhe des Koordinationsabzugs finden Sie in Ihrem persönlichen Pensionskassenausweis und im Anschlussvertrag. Mehr zu den Zahlen im Pensionskassenausweis lesen Sie <a href="#">hier</a> .

# Ihr Ziel. Unsere Vorsorgeberatung.

Sie haben noch Fragen rund um das Thema «Vorsorge» oder möchten wissen, wie es um Ihre Vorsorgesituation steht? Im persönlichen [Vorsorgegespräch](#) helfen wir Ihnen gerne weiter.