

## «Frauen und Vorsorge: 4 Mythen für Sie aufgedeckt»

Digitaler Event

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft | Online | 05. November 2024



# Willkommen

Ihre heutigen Referentinnen



**ANDREA KLEIN**

Leiterin Fachzentrum Finanzplanung  
Raiffeisen Schweiz



**SABINE SCHURR**

Leiterin Kompetenzzentrum  
Anlegerinnen  
Raiffeisenbank Zürich

# Umfrage



**Wie oft befassen Sie sich mit Ihrer finanziellen Vorsorge?**

- Wöchentlich
- Monatlich
- Einmal im Jahr
- Bisher noch nicht

**Befassen Sie sich frühzeitig mit Ihren Plänen nach der Pension ...**  
... und wirken Sie dem Gender Pension Gap entgegen



## Ø Jahresrenten in der Schweiz

Männer

CHF 52'672



Unterschied

CHF 16'239 | 30.8%

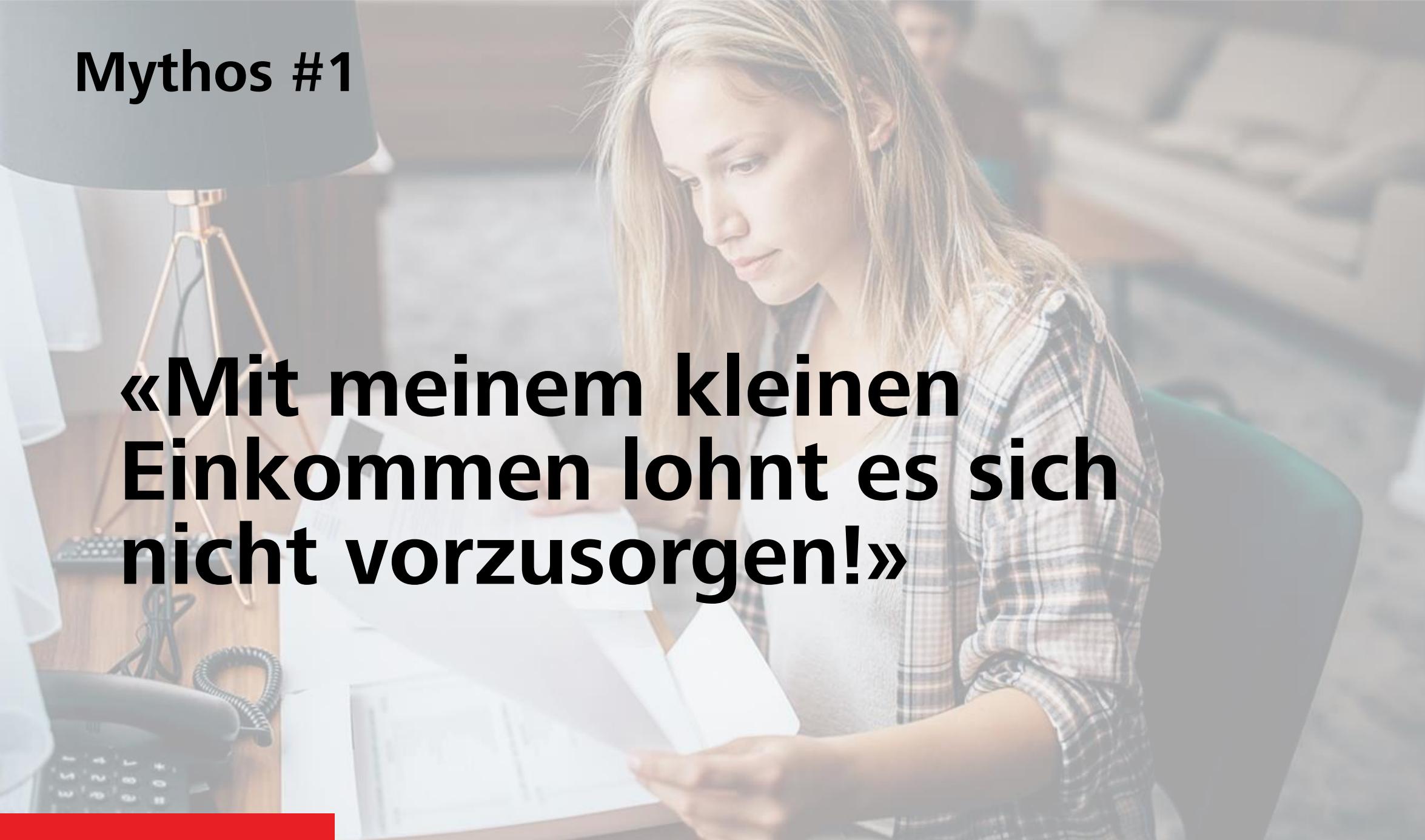
Frauen

CHF 36'433

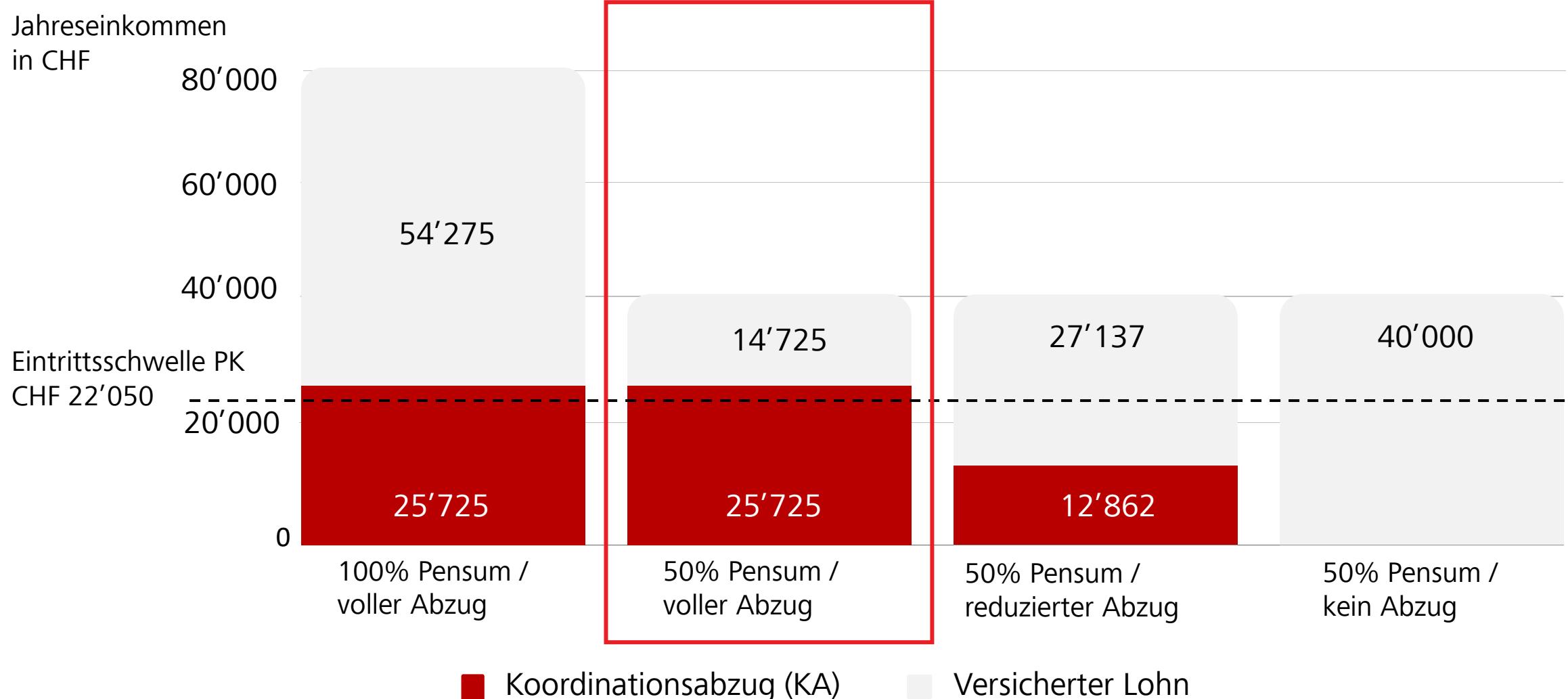
Quelle: BFS – Erhebung über die Einkommen und Lebensbedingungen, SILC | Datenstand: Dez. 2023 | jährliche Gesamtrente

# Mythos #1

**«Mit meinem kleinen  
Einkommen lohnt es sich  
nicht vorzusorgen!»**



# Die Herausforderung des Koordinationsabzugs ... ... und der Eintrittsschwelle



# **Einzahlen lohnt sich immer...**

... schon die kleinsten Beträge sind profitabel

## **1. AHV-pflichtiges Einkommen**

Sobald Sie ein AHV-pflichtiges Einkommen haben, können Sie in die Säule 3a einzahlen.

## **2. Anschluss bei einer PK oder nicht**

Es kommt nicht darauf an, ob Sie bei einer Pensionskasse versichert sind oder nicht, einzahlen können Sie immer.

## **3. Steuereffekt**

Einzahlungen können vollumfänglich bei der Einkommenssteuer geltend gemacht werden. Je nach Kanton, Einkommen und Höhe der Einzahlung spart man bis zu CHF 2'000.



## Mythos #2

«Es lohnt sich nicht für mich zu arbeiten – mein Einkommen geht für Steuern und die KITA drauf!»



# Denken Sie über den finanziellen Aspekt hinaus ...

... arbeiten bietet auch Chancen



Bleiben Sie  
wettbewerbsfähig



Anderes Umfeld –  
andere Themen



Ein abgesichertes  
Familienmodell kann  
sich ändern

# Eine Scheidung kann in allen Hinsichten schmerhaft sein ...

... bedenken Sie auch die Finanzen

## 1. Säule: Staatliche Vorsorge

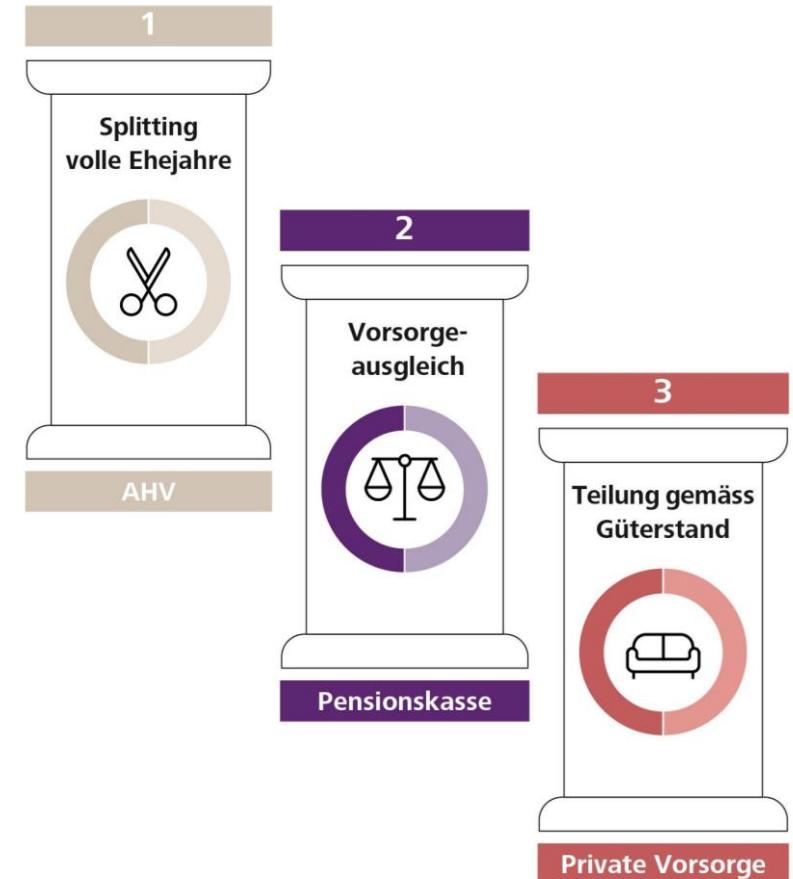
Bei der AHV wird das während den vollen Ehejahren von beiden Ehepartnern erwirtschaftete Einkommen geteilt.

## 2. Säule: Berufliche Vorsorge

In der zweiten Säule wird das während der Ehe von beiden Ehegatten erwirtschaftete Pensionskassenvermögen halbiert.

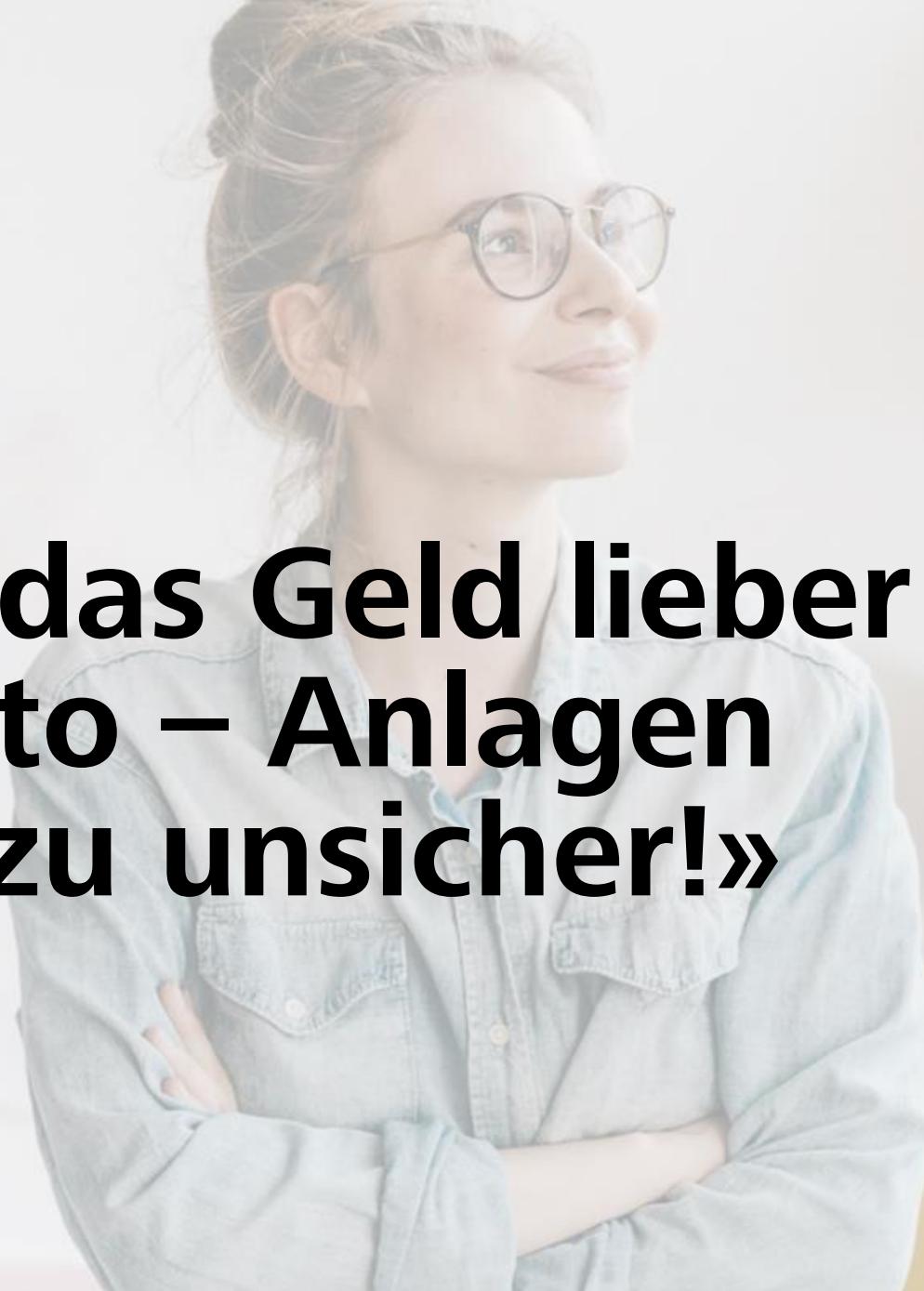
## 3. Säule: Private Vorsorge

Die während der Ehe angesparten 3a-Gelder werden halbiert, wenn keine Gütertrennung per Ehevertrag beschlossen wurde.



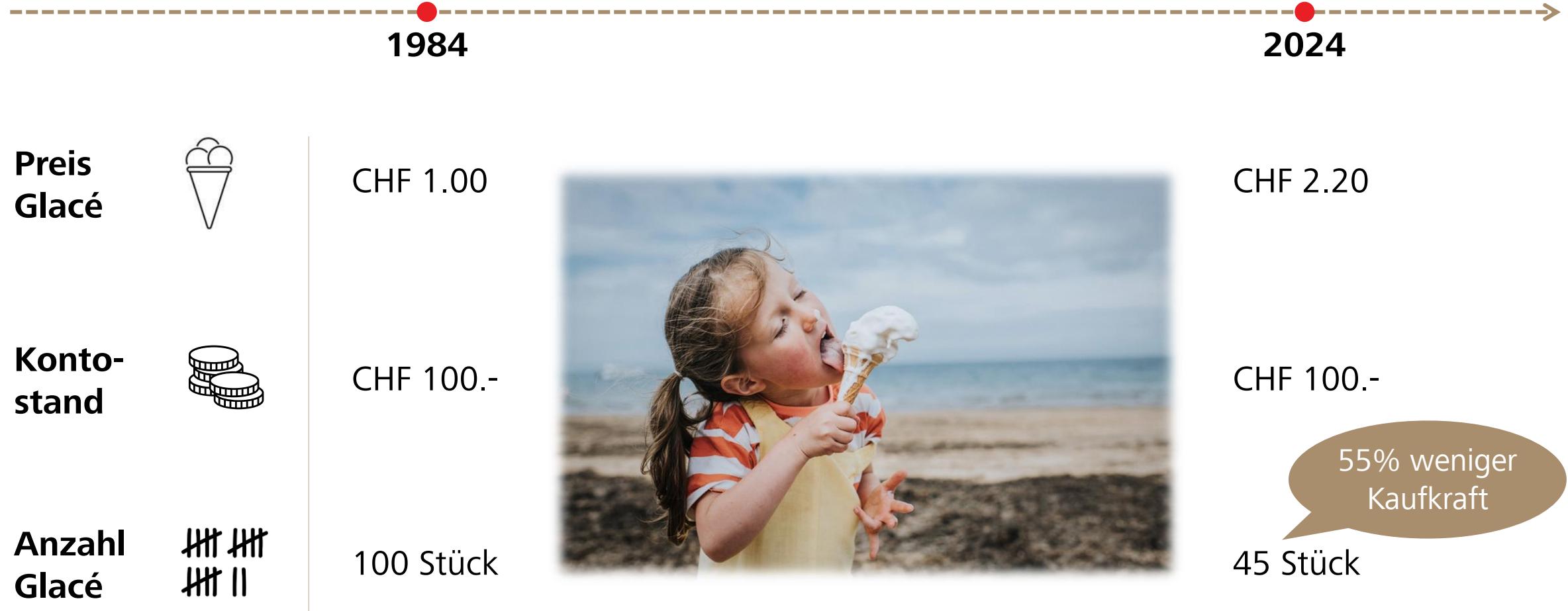
## Mythos #3

«Ich lass das Geld lieber auf dem Konto – Anlagen sind mir zu unsicher!»



# Inflation schmilzt die Kaufkraft weg ...

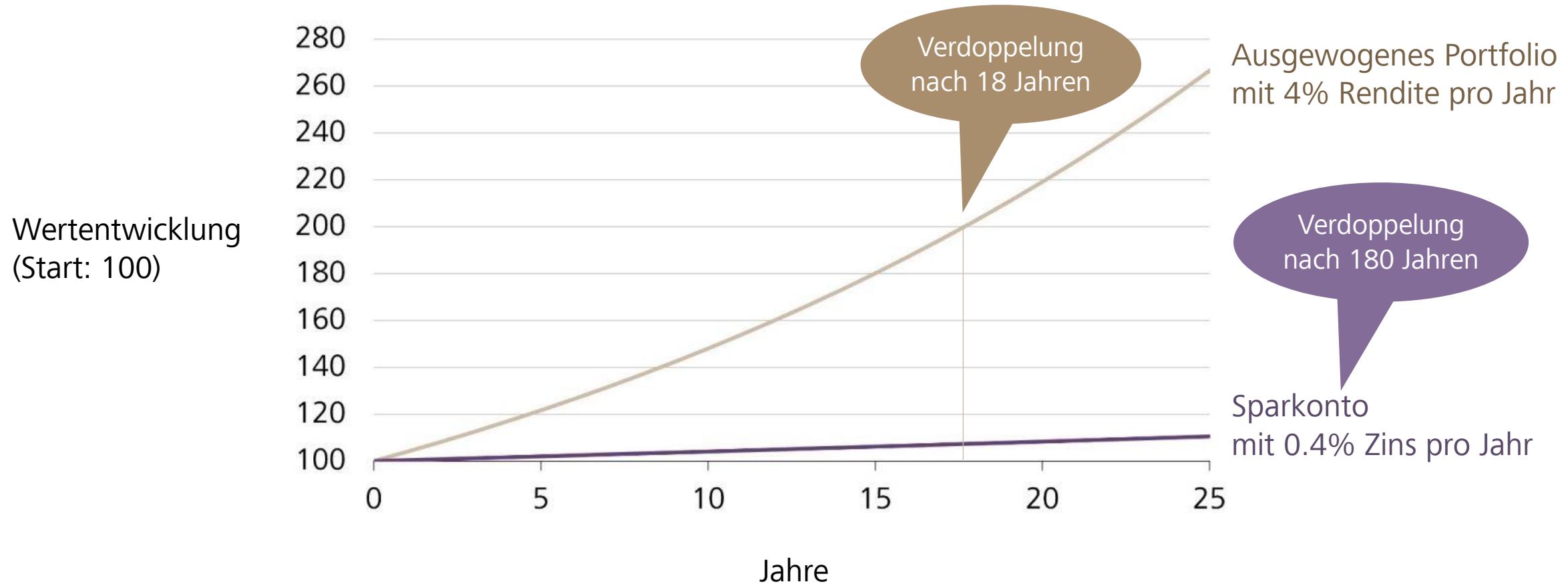
... Erklärung an einem Beispiel



Annahme: Konstante Inflationsrate von 2% pro Jahr

# Betrachten Sie die Wertentwicklung auf die lange Sicht ...

... und profitieren Sie vom Zinseszinseffekt



Quelle: Raiffeisen Schweiz Investment & Vorsorge Center | Wertentwicklung eines ausgewogenen Portfolios sowie eines Sparkontos mit konstanten Renditen

## Mythos #4

**«Vorsorge ist viel zu kompliziert...»**



**Die Vorsorge mag komplex sein ...**  
... doch Frau muss nicht alles selbst wissen



# Veränderungen sind Bestandteile des Lebens ... ... überprüfen Sie Ihre Vorsorgesituation

Single



Heirat



Konkubinat / Patchwork



Teilzeitarbeit / Wiedereinstieg



Scheidung



Pensionierung



**Gerne beantworten wir Ihre  
Fragen.**

# Unsere Key Learnings



Nehmen Sie Ihre  
Zukunft in die Hand



Eignen Sie sich  
Basis-Wissen an



Lassen Sie sich  
beraten

# Hilfreiche Links & Hilfsmittel



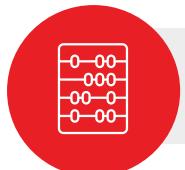
[Alles rund um Frauen & Vorsorge](#)



[Raiffeisen Vorsorgebarometer 2024](#)



[Teilzeitarbeit und Vorsorge](#)



[5 Vorsorgetipps für Frauen](#)



[Heirat, Scheidung und Vorsorge](#)



**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit**

Mehr Informationen unter  
**raiffeisen.ch/frauen-und-vorsorge**

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



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

Frage	Antwort
Bei einer Scheidung wird die 2. Säule geteilt - was ist der Stichtag der Berechnung?	<b>Vorsorgeausgleich</b> Stichtag Beginn: Heiratsdatum Stichtag Ende: Zeitpunkt Einleitung Scheidungsverfahren
Ist es der Zeitpunkt der Scheidung auch wenn die Trennung mehrere Jahre zuvor stattgefunden hat?	Ja, Endzeitpunkt ist immer der Tag, an dem Sie das Scheidungsverfahren einleiten.
Wenn ich mehr verdiene als der Partner, wie kann ich mich schützen, dass mein Erspartes nicht geteilt wird bei einer Scheidung?	Sie können mit einem Ehevertrag den Güterstand der Gütertrennung vereinbaren. So werden Ihre privaten Ersparnisse bei einer Scheidung nicht geteilt.  <b>Wichtig:</b> Die Teilung des Vorsorgevermögens (AHV, Pensionskasse) können Sie hingegen vertraglich nicht verhindern.
Wir sind verheiratet und leben getrennt. Kann das PK-Guthaben trotzdem geteilt werden, auch wenn nicht geschieden wird?	Nein, dies ist nicht vorgesehen. Der Vorsorgeausgleich findet in der Regel nur im Falle einer Scheidung statt. Es gibt Möglichkeiten in einem Ehevertrag Regelungen für einen Ausgleich während der Ehe zu treffen. Details und Möglichkeiten sind mit einem Juristen zu prüfen.
Kann man mit einer Gütertrennung vereinbaren, dass PK und AHV bei einer Scheidung nicht geteilt werden (kinderlos)?	Nein, das ist nicht möglich.

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

Frage	Antwort
In welchem Jahr sollte die Planung feststehen, ob Rente oder Kapitalbezug, wann welche 3a Säule beziehen etc.?	<p>Machen Sie sich rund <b>fünf Jahre vor dem Pensionierungszeitpunkt</b> Gedanken, in welcher Form sie Ihre Pensionskassengelder beziehen möchten (→ <a href="#">Entscheidungshilfe</a>). Wenn Sie sich für den teilweisen oder vollen Kapitalbezug entscheiden, müssen Sie die <b>Anmeldefrist beachten</b>, die das Vorsorgereglement der betreffenden Kasse dafür vorgibt. Ansonsten wird die Rentenzahlung angenommen.</p> <p>Die Bezüge der <b>3a-Gelder</b> haben Sie idealerweise bis zu Ihrem <b>60. Geburtstag</b> geplant. Ab diesem Zeitpunkt dürfen Sie Ihre 3a-Gelder regulär beziehen. Beim Bezug fällt die Kapitalauszahlungssteuer an. Aufgrund des progressiven Steuersystems beim Bund und vielen Kantonen sparen Sie mit einem gestaffelten Bezug in der Regel Steuern.</p> <p>Mehr zum Thema Steuern sparen dank richtiger Vorsorgeplanung im <a href="#">Vorsorgeguide</a>.</p>

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

Frage	Antwort
Ich werde ab 2025 wieder 100% arbeiten, mit dem Ziel einer Frühpensionierung. Wie oder wo kann ich errechnen, ab wann mit meinem neuen Einkommen eine Frühpensionierung möglich ist?	<p>Eine <a href="#">Frühpensionierung</a> ist kostspielig. Ihr Erwerbseinkommen fällt vorzeitig weg und gleichzeitig fallen die Pensionskassenleistungen deutlich geringer aus. Neben den Einnahmen spielen die erwarteten Ausgaben eine ebenso wichtige Rolle. Grundlage jeder <a href="#">Pensionsplanung</a> ist deshalb ein realistisches <a href="#">Budget</a>.</p> <p><b>Tipp:</b> Mit einer <a href="#">Pensionsplanung</a> können Sie prüfen, ob und ab welchem Zeitpunkt eine Frühpensionierung für Sie finanziell möglich ist.</p>

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

Frage	Antwort
Wie wird die 3. Säule "vererbt" sollte ich vor einem Bezug versterben? / Was passiert mit der Säule 3a, wenn man stirbt?	Im Todesfalls gehen die 3a-Gelder direkt an die Begünstigten gemäss der <a href="#">gesetzlichen Begünstigungsordnung</a> . Das Vermögen fällt also nicht in den Nachlass. Falls Sie verheiratet sind, geht das Vermögen an Ihren Ehepartner.
Es ist ja möglich mehrere 3a Konti zu haben. Ab welchem Betrag lohnt es sich ein neues 3a Konto zu eröffnen. Hintergrund ist ja die Steuerbelastung beim Bezug.	Als Faustregel gilt: Wenn Sie rund CHF 50'000 auf einem Vorsorgekonto angespart haben, sollten Sie ein weiteres Konto eröffnen.  Mehr zum Thema Steuern sparen mit mehreren Vorsorgekonten lesen Sie <a href="#">hier</a> .
Kann ich rückwirkend aufgrund Nichterwerbstätigkeit in die Säule 3a einzahlen?	Nein, Einzahlungen sind nur erlaubt, wenn Sie ein AHV-pflichtiges Einkommen erzielt haben. Das gilt auch für rückwirkende Nachzahlungen, die erstmals ab dem Jahr 2026 möglich sein werden.
Gibt es eine Art 2. Säule für Hausfrauen? Wie sollen sich Hausfrauen absichern fürs Alter und auch im Fall einer allfälligen Scheidung?	Als Hausfrau ohne Anstellung können Sie im Rahmen der freien Vorsorge Vermögen aufbauen. Sie können beispielweise mit Ihrem Mann vereinbaren, dass er Ihnen monatlich einen Teil seines Lohns überweist und Sie diesen Betrag langfristig anlegen. Seien Sie sich bewusst, dass Sie nach einer Scheidung selbst für Ihren Unterhalt aufkommen müssen. Die beste Vorsorge ist daher, erwerbstätig zu bleiben.

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

Frage	Antwort
<p>Soll ich in meine <b>3a Säule einzahlen</b>, wenn ich plane für 1,5 bis 2 Jahre zu reisen?</p> <p>... und könnte ich in dieser Zeit eine <b>PK-Einzahlung</b> vornehmen (ich bin nicht selbständig).</p>	<p>Einzahlungen in die <b>Säule 3a</b> können Sie nur in Jahren tätigen, in denen Sie ein AHV-pflichtiges Einkommen erzielen. Da Sie Einzahlungen für das Jahr 2024 nicht nachholen können, sollten Sie vor Ihrer Abreise einzahlen.</p> <p><b>Nachzahlungen 3a ab dem Jahr 2026 möglich</b> Ab dem Jahr 2026 sind erstmals nachträgliche Einzahlungen in die Säule 3a möglich. Es werden jedoch nur Nachzahlungen für unvollständige Einzahlungen ab dem Jahr 2025 erlaubt.</p> <p>Wenn Sie Ihre <b>Arbeitsstelle kündigen</b>, wird Ihr PK-Vermögen auf eine Freizeitheimseinrichtung übertragen. PK-Einzahlungen sind dann nicht mehr möglich.</p> <p>Lesen Sie <a href="#">hier</a>, welche weiteren Punkte bei einer <b>Auszeit</b> beachtet werden sollten.</p>
<p>Ich war letztes Jahr drei Monate lang auf Reisen und habe nichts in meine PK eingezahlt. Sollte ich dies nachzahlen?</p>	<p>Drei fehlende Monate haben noch keine gravierenden Auswirkungen auf Ihre Altersvorsorge. Freiwillige Nachzahlungen in die Pensionskasse lohnen sich in der Regel erst ab 50 Jahren. Damit die Rechnung für Sie aufgeht, müssen Sie zudem einige Punkte beachten (→ <a href="#">Einkauf in die Pensionskasse</a>).</p>

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

Frage	Antwort
Ab welchem Betrag und Alter bezahlt die Firma in die Pensionskasse ein?	<p>Obligatorisch versichert sind Arbeitnehmende ab einem Mindesteinkommen von 22'050 Franken (2025: 22'680 Franken):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ab dem 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahrs beginnt die Versicherungspflicht für Risiken wie Tod und Invalidität. In dieser Phase werden nur Risikobräge einbezahlt, der Lohnabzug ist noch gering.</li><li>• Ab dem 1. Januar nach dem Erreichen des 24. Lebensjahrs startet das eigentliche Alterssparen, das heisst die einzuzahlenden Bräge werden höher.</li></ul>
Ist es sinnvoll das Geld der PK in Eigentum oder in ein Geschäft zu investieren?	Ob das für Sie sinnvoll ist, hängt von verschiedenen Faktoren ab und kann nicht pauschal beantwortet werden.
Was passiert mit meinem Pensionskassengeld, wenn ich vor der Pension sterbe. Erhalten meine Kinder das Geld?	Gesetzlich sind für minderjährige Kinder bis 18 Jahre oder in Ausbildung bis 25 Jahre eine <a href="#">Waisenrente</a> vorgesehen. Weitere Leistungen/Auszahlungen, bspw. Gelder aus persönlichen Einkäufen, sind abhängig von der Ausgestaltung der Pensionskasse. Erkundigen Sie sich bei Ihrer Pensionskasse.

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

Frage	Antwort
Ich habe eine Einzahlungslücke in der PK durch Familienzeit / bin verheiratet. Jetzt arbeite ich wieder und zahle in die PK ein. Wie wichtig ist es die Lücke im Nachhinein zu schliessen? Wie gehe ich vor? Kann ich Geld aus der Säule 3a in die PK einzahlen? Macht das Sinn?	<p>Freiwillige Nachzahlungen in die Pensionskasse lohnen sich in der Regel erst ab 50 Jahren. Damit die Rechnung für Sie aufgeht, sollten Sie einige Punkte beachten (→ <a href="#">So gehen Sie vor</a>).</p> <p>Ein Transfer von der Säule 3a in die Pensionskasse kann Sinn machen, wenn Sie dieses Vermögen später als Rente beziehen möchten.</p>
Macht es steuertechnisch Sinn im gleichen Jahr das Maximum in die Säule 3a einzuzahlen und sich in die 2. Säule einzukaufen?	<p>Schöpfen Sie erst den Maximalbetrag der Säule 3a aus, bevor Sie sich in die PK einkaufen. Bei der Säule 3a haben Sie eine grössere Auswahl an Produkten und Anlagestrategien und mehr Flexibilität beim Bezug.</p> <p><a href="#">Pensionskasseneinkäufe</a> machen aus Rendite- und Risikoüberlegungen erst ab 50 Jahren Sinn. Zusätzlich sparen Sie Steuern, wenn Sie sich gestaffelt über mehrere Jahre in die Pensionskasse einkaufen.</p> <p>Mehr zum Thema Steuern sparen dank richtiger Vorsorgeplanung im <a href="#">Vorsorgeguide</a>.</p>

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

Frage	Antwort
Wenn man nicht heiraten möchte, gibt es auch eine Möglichkeit vertraglich im Konkubinat eine Halbierung der verschiedenen Säulen zu vereinbaren?	Nein, die effektive Aufteilung der Säulen lässt sich im Konkubinat nicht vertraglich regeln. – Für den Fall einer Trennung könnte vor allem bei ungleichen finanziellen Verhältnissen die Zahlung von Unterhaltsbeiträgen an den schlechten gestellten Partner/in vereinbart werden. Bei Konkubinatspaaren mit Kindern, gibt es die Möglichkeit die AHV-Erziehungsgutschriften vollumfänglich dem betreuenden Elternteil zuzuweisen.
Mein Partner ist 50, ich bin 15 Jahre jünger. Ich bin finanziell und hinsichtlich meiner Vorsorge besser gestellt, arbeite 100%. Mein Partner arbeitet aktuell nicht und hat Vorsorgelücken. Kinder haben wir noch nicht, sind aber geplant. Sehen Sie finanzielle Probleme, wenn wir heiraten oder wäre ein Konkubinat aus finanzieller Sicht besser?	Hier gibt es zahlreiche Faktoren gegeneinander abzuwägen (Vorsorge, Erbrecht, Steuern, gegenseitige Absicherung, Trennung, ...). Eine weitere Dimension ergibt sich, wenn gemeinsame Kinder dazu kommen. – Eine pauschale Antwort ist nicht möglich, wir schlagen vor, dies in einem persönlichen Gespräch zu klären.

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

Frage	Antwort
Ab welchem Betrag würden sich Geldanlagen lohnen?	Geldanlage lohnt sich auch mit kleinen Beträgen. Ganz einfach geht das mit einem <a href="#">Fonds-Sparplan</a> . Bei Raiffeisen können Sie so bereits mit 100 Franken beginnen und langfristig dank <a href="#">Zinseszinseffekt</a> ein Vermögen aufbauen.
Lohnt sich eine Termingeldanlage als Vorsorge?	Nein. Die aktuell tiefen Zinsen von Termingeldanlagen sind für den langfristigen Vermögensaufbau in der Vorsorge weniger geeignet. Mehr Rendite erzielen Sie, wenn Sie Ihre Vorsorgegelder in Wertschriften anlegen. Wie das geht, erfahren Sie <a href="#">hier</a> .
Lohnt sich eine Anlage nur über einen Zeitraum von 5 Jahren (wenn ich alle 5 Jahre amortisiere)?	Ja, auch bei einem Anlagehorizont von fünf Jahren lohnt es sich, die Ersparnisse anzulegen. Wichtig: Berücksichtigen Sie den kürzeren Anlagehorizont bei der Bestimmung Ihrer persönlichen <a href="#">Anlagestrategie</a> .
Wie viel Reserve sollte man auf der Seite haben?	Die Höhe der «Eisernen Reserven» hängt stark von Ihren Ausgaben ab. Berechnen Sie diese ganz einfach mit unserem <a href="#">Budgetrechner</a> . Als Faustregel gilt: Mindestens drei Monatsausgaben sollte man auf der Seite haben.

# Aktuelle Themen

Frage	Antwort
Es war in der Presse, dass die steuerlichen Vorteile bei der dritten Säule gestrichen werden sollen. Wie schätzen Sie das ein?	<p>Eine höhere <b>Besteuerung des Kapitalbezugs</b> (2. und 3. Säule) wird derzeit vom Bundesrat erst geprüft und es liegt noch keine konkrete Ausgestaltung vor (→ <a href="#">Stellungnahme Eidg. Finanzdepartement</a>). Die <b>Details</b> wird der Bundesrat voraussichtlich bis <b>Ende Januar 2025</b> in die Vernehmlassung schicken. Nach der Vernehmlassung wird der Bundesrat beurteilen, ob überhaupt und falls ja in welcher Form diese Massnahme in die Botschaft einfließen wird. Das Paket geht dann ins Parlament zur Beratung. Sollte das Referendum ergriffen werden, hat das letzte Wort das Schweizer Stimmvolk.</p> <p><b>Raiffeisen beobachtet die weitere Entwicklung und bezieht Stellung, sobald die Details dazu bekannt sind.</b></p>
Wie ist das mit den neuen Ideen von KKS, die Steuern auf die 2. und die 3. Säule auch zu versteuern? Lohnt es sich da immer noch?	<p>Steuern spart man bei der Vorsorge nicht nur beim Bezug, sondern auch beim Vorsorgeaufbau. Die <b>steuerlichen Abzüge bei den Einzahlungen in die 2. und 3. Säule stehen nicht zur Debatte</b>. Auch sollen die in der Vorsorge gebundenen Vermögen weiterhin von der Vermögenssteuer befreit bleiben und die darauf erzielten Erträge nicht steuerbar sein.</p> <p>Mehr zum Thema Steuern sparen dank richtiger Vorsorgeplanung im <a href="#">Vorsorgeguide</a>.</p>

# 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.