

RAIFFEISEN



«Vorsorge clever optimieren – für jede Lebenssituation»

Digitaler Event

Raiffeisen Schweiz Genossenschaft | St. Gallen | 23. September 2025

Willkommen

Ihre heutigen Referenten von der Raiffeisen Schweiz



Tashi Gumbatshang
Leiter Kompetenzzentrum
Vermögens- und Vorsorgeberatung
Raiffeisen Schweiz

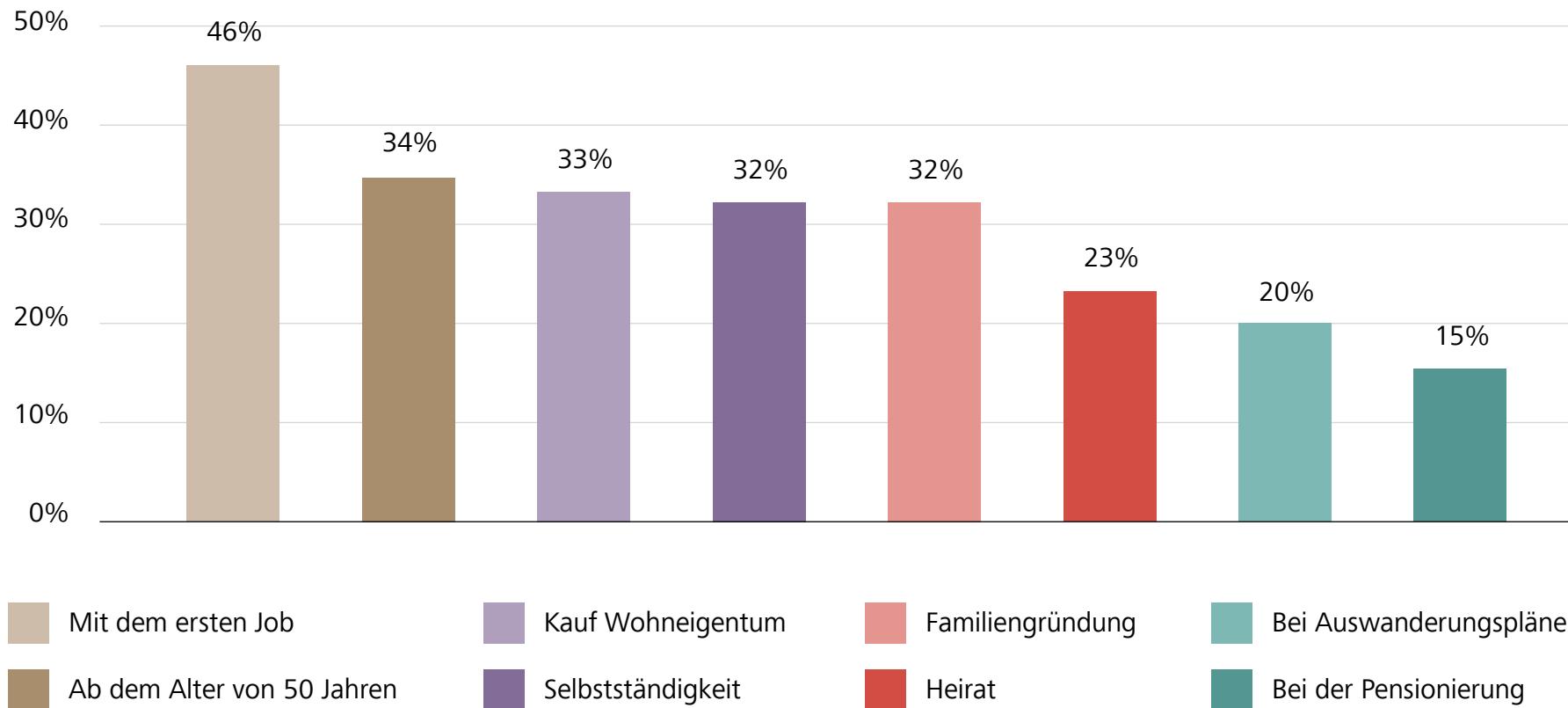


Melanie Näf
Leiterin Fachzentrum
Finanzplanung
Raiffeisen Schweiz

Wir haben die Schweizer Bevölkerung befragt ...

Was meinen Sie, bei welchen Ereignissen sollte man sich mit der Vorsorge auseinandersetzen?

Bei welchen Ereignissen sollte man sich Ihrer Meinung nach insbesondere mit dem Thema Vorsorge auseinandersetzen? (in Prozent, Alterskategorie 18- bis 65-Jährige)



Quelle: [Raiffeisen Vorsorgebarometer 2025](#)

Das erwartet Sie heute:

- ▶ Mein Zivilstand – Eine wichtige Weichenstellung bezüglich Vorsorge
- ▶ Kinder & Teilzeitarbeit – Häufig weniger Lohn und mehr Ausgaben
- ▶ Vorsorge & Wohnen – Wohneigentum als Vorsorge?
- ▶ Vorsorgegelder investieren – Warum und wie anlegen?
- ▶ Q&A

Lisa und Fabio – Heiraten oder nicht?



Mein Zivilstand

Eine wichtige Weichenstellung bezüglich Vorsorge

- Errungenschaftsbeteiligung
- Ehe- / Erbvertrag erstellen

Eherecht

3-Säulen-
Modell

- Heiratsstrafe betrifft Einkommenssteuer
- Konkubinat ist von Erbschaftssteuer betroffen

Steuern

Risiken
absichern

- Absicherung Tod und Invalidität
- Sparen für Alter
- 1. Säule kennt kein Konkubinat
- 2. & 3. Säule Begünstigung im Konkubinat notwendig

Todesfall und Invalidität betrifft alle:

- Alleinstehend
- Konkubinat
- Verheiratet

Mein Zivilstand

Ehe vs. Konkubinat entlang der drei Säulen

1. Säule

Ehe

- Spaltung der Beiträge; beide zusammen erhalten max. 150% der Maximalrente
- Anspruch auf Witwen-/Witwerrente

Konkubinat

- Jede Person kann die volle Maximalrente erhalten (bis 200% möglich)
- Kein Anspruch auf Witwen-/Witwerrente

AHV/IV

2. Säule

Ehe

- Automatischer Anspruch auf Witwen-/Witwerrente und Invaliditätsleistungen
- Bessere Koordination bei Bezug und Planung

Konkubinat

- Anspruch auf Hinterlassenenleistungen nur, wenn Pensionskassen-Reglement dies vorsieht (oft mit Nachweispflicht)

Pensionskasse

3. Säule

Ehe

- Ehepartner sind automatisch begünstigt
- Gemeinsame Veranlagung bei den Steuern
- Pflichtteile im Erbrecht müssen berücksichtigt werden

Konkubinat

- Partner nur begünstigt, wenn ausdrücklich eingetragen (3a eingeschränkt, 3b frei wählbar)
- Separate Steuerveranlagung

Private Vorsorge

Mein Zivilstand

Eine wichtige Weichenstellung bezüglich Vorsorge

- Errungenschaftsbeteiligung
- Ehe- / Erbvertrag erstellen

Eherecht

3-Säulen-
Modell

- Heiratsstrafe betrifft Einkommenssteuer
- Konkubinat ist von Erbschaftssteuer betroffen

Steuern

Risiken
absichern

- Absicherung Tod und Invalidität
- Sparen für Alter
- 1. Säule kennt kein Konkubinat
- 2. & 3. Säule Begünstigung im Konkubinat notwendig

Todesfall und Invalidität betrifft alle:

- Alleinstehend
- Konkubinat
- Verheiratet

Lisa und Fabio – Kinderwunsch & Teilzeitarbeit



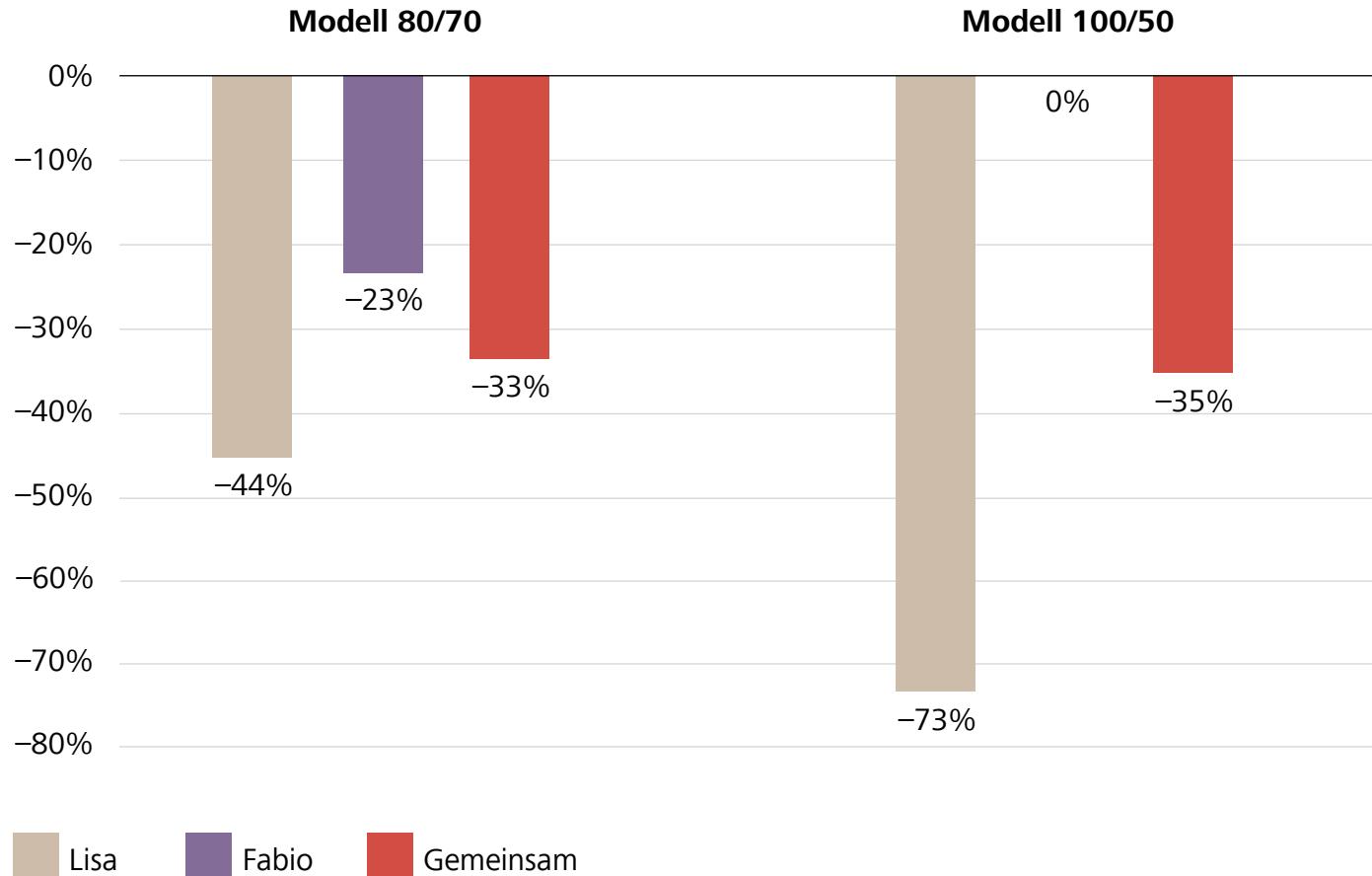
Bei uns ist auch der Kinderwunsch da.

Ein Familienbudget schafft Überblick

	Aktuell	Mit Kind (Modell 80/70)
Nettoeinkommen Fabio	83'000	67'000
Nettoeinkommen Lisa	75'000	53'000
Kinderzulagen	0	2'600
Total Einnahmen	158'000	122'600
Lebenshaltungskosten	84'300	84'300
Steuern	25'000	10'000
Externe Kinderbetreuung	0	16'200
Zusatzkosten Kind (ohne externe Betreuung)*	0	9'000
Total Ausgaben	109'300	119'500
Sparpotenzial	48'700	3'100
Einzahlung 3a	14'516	2'000
Steuerersparnis**	4'311	418
Weiteres Sparpotenzial	38'495	1'518
Sparen/Anlegen im freien Vermögen	38'495	318
Sparen/Anlegen für das Kind		1'200
*(Krankenkasse, Haushalt, Wohnen, usw.)		
**Grenzsteuersatz	30%	21%

Reduktion der Sparbeiträge in der Pensionskasse

Teilzeitarbeit schmälert Pensionskassensparbeiträge überproportional

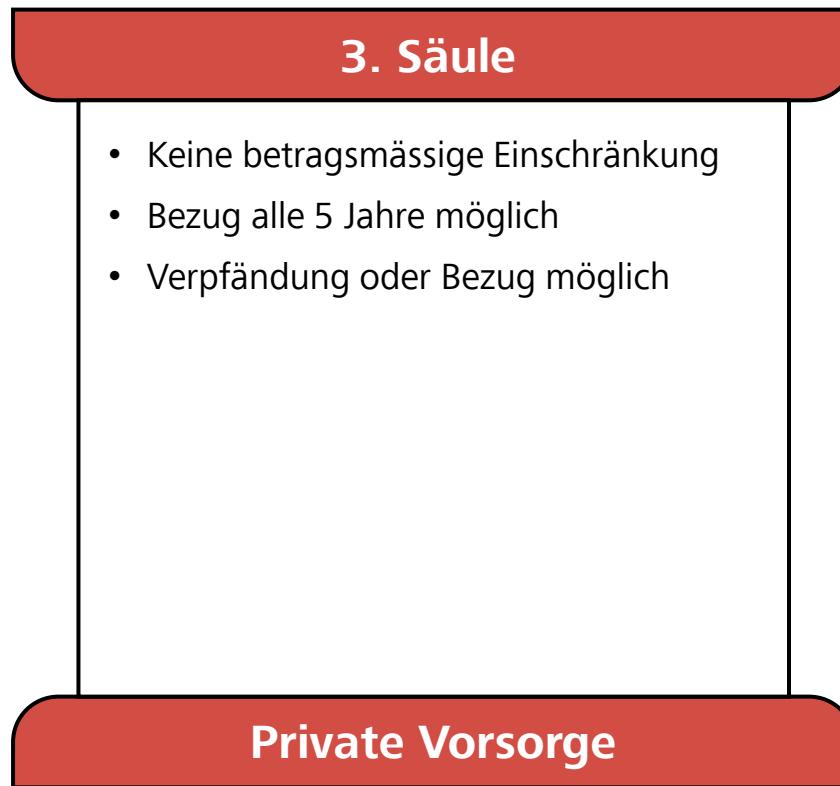
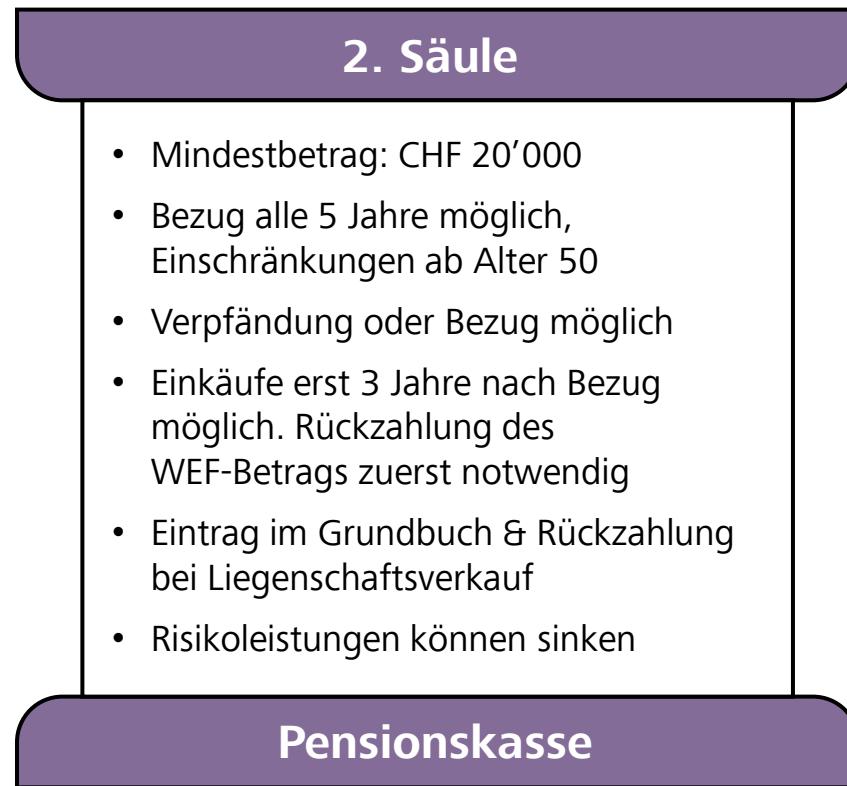


Lisa und Fabio – Traum vom Eigenheim



Vorsorge & Wohnen

Wie können Sie Vorsorgegelder für Wohneigentum nutzen?



Rückzahlung über die kommenden Jahre planen



Verwendung von Vorsorgegeldern für Wohneigentum

Wann ist welche Variante sinnvoll und was sind die Risiken?



Eigenkapital	<ul style="list-style-type: none"> • Ermöglicht Kauf, wenn sonst nicht genügend Eigenmittel vorhanden sind 	<ul style="list-style-type: none"> • Schwächt die Altersvorsorge – weniger Kapital im Vorsorgesystem
Zeitpunkt im Leben	<ul style="list-style-type: none"> • Besonders hilfreich für junge Käufer ohne hohe Ersparnisse 	<ul style="list-style-type: none"> • Frühzeitiger Entzug mindert den Zinseszinseffekt in der Vorsorge
Langfristigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Sinnvoll bei klarer Absicht, die Immobilie langfristig selbst zu bewohnen 	<ul style="list-style-type: none"> • Bei späterem Verkauf muss Vorbezug zurückbezahlt werden (Liquiditätsrisiko)
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> • Steuerersparnis durch tiefere Schuldzinsen auf Hypothek 	<ul style="list-style-type: none"> • Kapitalbezug wird separat besteuert (progressiv); später fehlen steuerbegünstigte Vorsorgegelder
Reihenfolge 2./3. Säule	<ul style="list-style-type: none"> • Empfehlung: zuerst Säule 3a (flexibler, weniger Rentenkürzungen, Wiederauffüllung möglich) • 2. Säule nur bei Bedarf (strengere Rückzahlungsregeln, stärkere Rentenkürzung) 	<ul style="list-style-type: none"> • Vorbezug aus 2. Säule reduziert die obligatorischen Rentenansprüche dauerhaft und schwächt den Risikoschutz (Invalidität/Hinterbliebene)

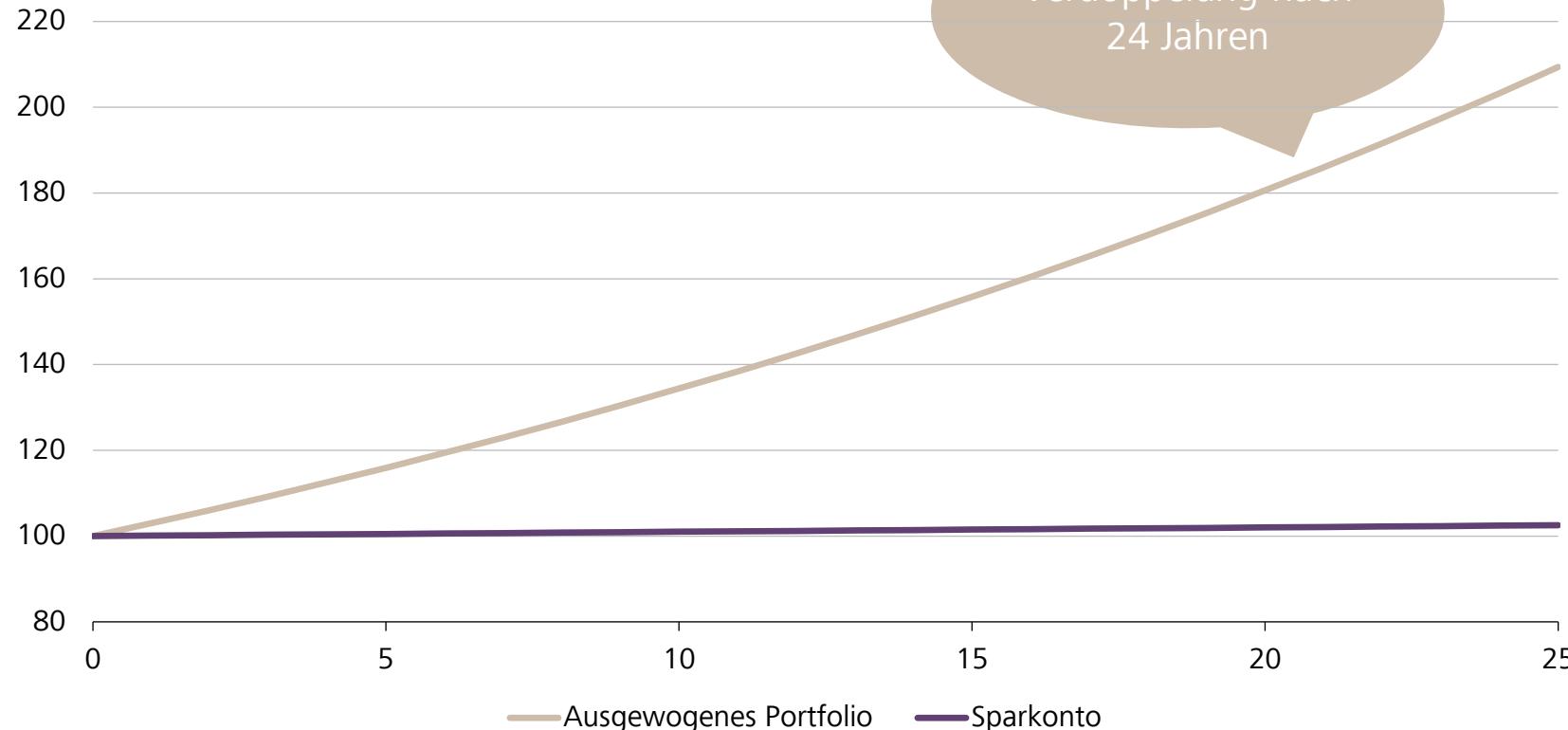
Lisa und Fabio – Vorsorgegelder investieren oder auf Konto belassen?



Betrachten Sie die Wertentwicklung auf die lange Sicht ...

... und profitieren Sie vom Zinseszinseffekt

Wertentwicklung



Ausgewogenes Portfolio
mit 3% Rendite pro Jahr

Verdoppelung
nach 694 Jahren

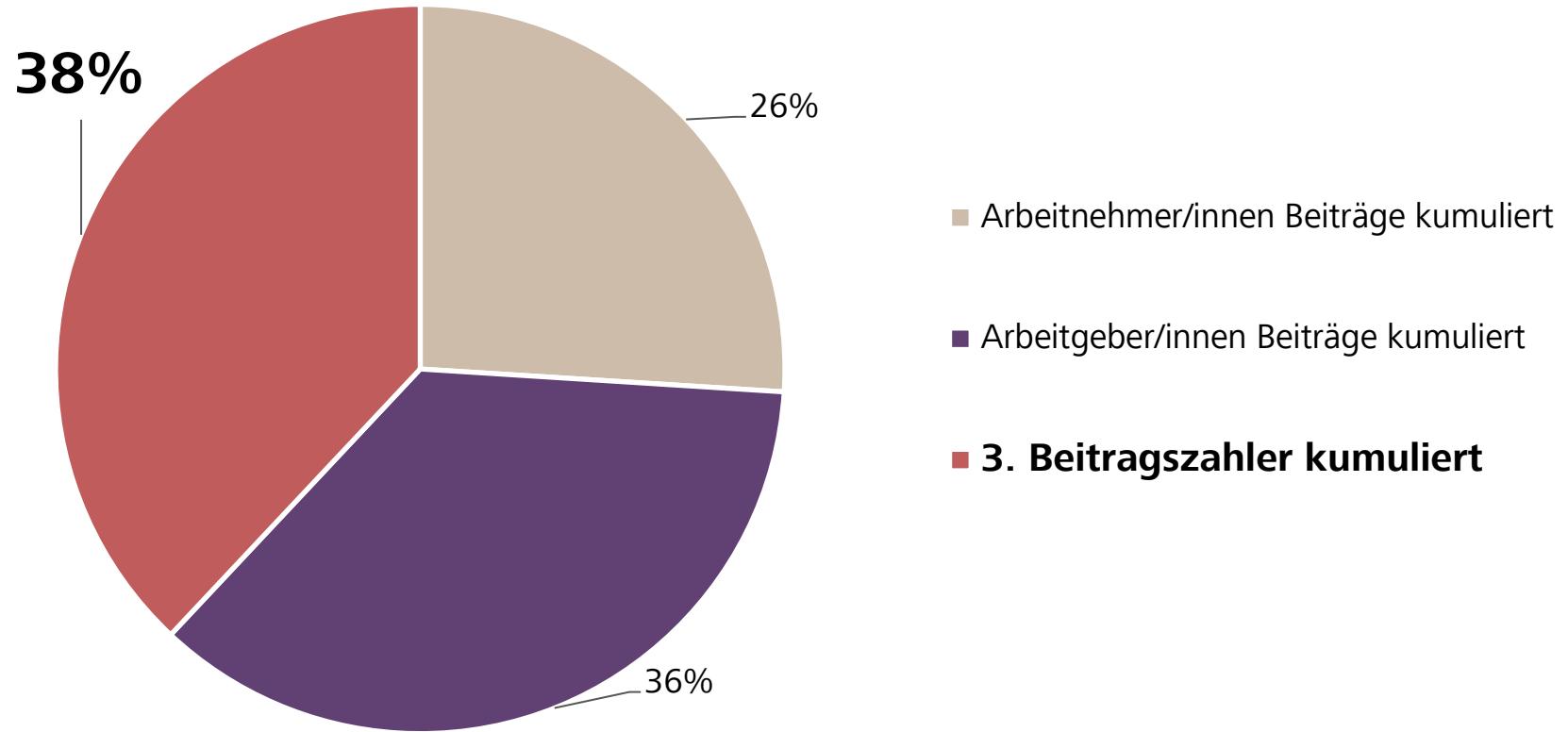
Sparkonto
mit 0,1% Zins pro Jahr

Quelle: Raiffeisen Schweiz Investment & Vorsorge Center

Warum anlegen? Auch die Pensionskassen legen Ihr Geld an

Beispiel: Die Anlageerträge (3. Beitragszahler) liefern langfristig grössten Beitrag

Beiträge an Pensionskassen (2004 – 2023)



Quelle: [Asset Management Association Switzerland](#)

Unsere Key Learnings

1 Zivilstand

- Absicherung von Risiken ist unabhängig vom Zivilstand zu prüfen
- Konkubinat freiwillig in 2. & 3. Säule begünstigen
- Verheiratete via Ehe- Erbvertrag gegenseitig meistbegünstigen

3 Wohnen & Vorsorgen

- Bezug oder Verpfändung von 2. & 3. Säule möglich
- Leistungskürzungen überprüfen
- Rückführungsplan erstellen
- Aufgrund von tiefen Zinsen, höhere Sparquote investieren

2 Kinder & Teilzeit

- Auswirkungen auf Budget überlegen
- Folgen von Teilzeitarbeit

4 Anlegen

- Kurzfristige Gelder liquid halten
- Langfristige Gelder anlegen
- 3a, Freizügigkeitsgelder und Kinderkonti machen Sinn anzulegen

5 Tipps zur Optimierung



Eigene Situation kennen



In Wertschriften investieren



Nachzahlung Säule 3a



**Mehrmals Steuern sparen mit
mehreren Vorsorgekonten =
Gestaffelter Bezug**



PK-Einkäufe prüfen



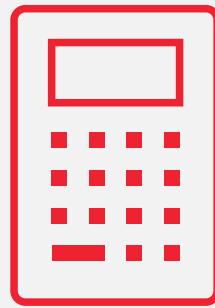
**Gerne beantworten wir
Ihre Fragen.**

Die wichtigsten Punkte für Ihren Entscheid



**Definieren Sie Ihre
Bedürfnisse**

**Machen Sie sich
frühzeitig Gedanken**



**Lassen Sie sich
beraten**

Hilfreiche Links und Hilfsmittel



Konkubinat und Vorsorge



Teilzeitarbeit und Vorsorge



Eigenheimfinanzierung mit Vorsorgegeldern



Anlagestrategie: Gezielt Vermögen aufbauen



Ab 2026: Nachzahlung in die Säule 3a



Vielen Dank

Informationen unter
raiffeisen.ch/vorsorge-optimieren
raiffeisen.ch/vorsorge-fuer-familien

Q&A – die häufigsten Fragen aus dem Publikum



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

Frage	Antwort
Ich bin 31 und habe bisher in 3 verschiedenen Betrieben gearbeitet und hatte darauffolgend bereits 3 verschiedene Pensionskassen. Inwieweit beeinflusst dies meine Ersparnisse in der 2. Säule? Was sollte ich hierbei beachten?	Solange Ihre Freizügigkeitsleistungen bei jedem Stellenwechsel korrekt übertragen wurden, hat dies keinen negativen Einfluss auf Ihre Altersvorsorge. Wichtig ist, dass keine Guthaben auf Freizügigkeitskonten vergessen gingen – das können Sie bei der <u>Zentralstelle 2. Säule</u> überprüfen.
Wie kann ich prüfen, wie gut meine PK ist?	Vergleichen Sie die Sparbeiträge, Umwandlungssatz, Koordinationsabzug und die Risikoleistungen auf Ihrem <u>Pensionskassenausweis</u> . Gute Kassen bieten überobligatorische Leistungen und stabile Kennzahlen (z.B. Deckungsgrad über 105%).
Bei uns verdient nur der Ehemann... kann ich ohne eigenes Einkommen auch in die PK einzahlen?	Nein, das ist nicht möglich, da der PK-Anschluss an ein Arbeitsverhältnis gebunden ist.

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

Frage	Antwort
Wie entsteht bei der Pensionskasse eine Beitragslücke?	Eine Beitragslücke entsteht insbesondere, wenn während einer gewissen Zeit kein oder nur ein tieferer Lohn bei einer Pensionskasse versichert war – zum Beispiel bei Teilzeitarbeit, Erwerbspausen oder einem späten Berufseinstieg. Aber auch nach Lohnerhöhungen, Sparplanwechsel von Basis ins Plus oder nach Verbesserungen der Pensionskassenleistungen.
Wann ist ein guter Zeitpunkt, um die Beitragslücke in die PK einzuzahlen?	In der Regel ab rund zehn Jahren vor der geplanten Pensionierung. Tipp: Wer die Einkäufe über mehrere Jahre staffelt, kann zusätzlich Steuern sparen.
Kann man freiwillige Einzahlungen in die PK von den Steuern abziehen?	Ja, diese können in der Regel vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Mehr zum Thema Vorsorgen & Steuern sparen im Vorsorgeguide « Clever vorsorgen – Dank richtiger Planung Steuern sparen ».

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

Frage	Antwort
<p>Wie können Pensionskassengelder, welche auf das Freizügigkeitskonto fliessen, investiert werden?</p>	<p>Sie können selbst entscheiden, wie Sie Ihre Freizügigkeitsgelder anlegen möchten. Zuerst sollten Sie für sich bestimmen, wie lange Ihr Anlagehorizont ist und wie viel Risiko Sie bereit sind einzugehen. Daraus lässt sich die passende Anlagestrategie ableiten. Für die Investition Ihres Freizügigkeitsvermögens stehen verschiedene <u>Vorsorgefonds</u> zur Auswahl. Diese bestehen zu unterschiedlich grossen Anteilen aus Aktien und Obligationen. Raiffeisen bietet folgende vier Anlagestrategien an: Ertrag, Ausgewogen, Wachstum und Aktien.</p> <p>Wichtig ist, dass Sie aktiv entscheiden – sonst bleibt das Geld oft nur minimal verzinst auf einem Freizügigkeitskonto liegen.</p>

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

Frage	Antwort
Wie lange habe ich Zeit, die AHV und PK nachzubezahlen (die Lücke wieder aufzufüllen), nach meiner Auszeit?	<p>AHV-Beiträge können Sie bis zu 5 Jahre rückwirkend nachzahlen, wenn Sie während der Auszeit kein oder zu wenig Einkommen hatten.</p> <p>Bei der Pensionskasse hängt es vom Reglement Ihrer Kasse ab. In der Regel können Sie jederzeit freiwillige Einkäufe tätigen, um die Lücke zu schliessen. Falls die Beitragslücke, resp. das Einkaufspotenzial nicht auf dem Pensionskassenausweis ausgewiesen ist, kann man dieses bei der Pensionskasse anfragen. Zwischen einem Einkauf und einem Kapitalbezug müssen immer 3 Jahre liegen.</p>

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

Frage	Antwort
Kann ich Teilzeit arbeiten und trotzdem 100% in die Pensionskasse investieren?	Einige Pensionskassen bieten diese Möglichkeit, aber erst nach dem 58. Geburtstag. Klären Sie das direkt mit Ihrer Kasse. Ist das nicht möglich, können Sie, falls es Ihre PK erlaubt, freiwillig höhere monatliche Sparbeiträge einzahlen. Ist das auch nicht sofort möglich, können Sie die Lücke bei einer späteren Pensumserhöhung schliessen.
Was kann man machen, wenn man bei Teilzeitarbeit nur den kleinen Beitrag (20%) vom Nettoeinkommen in die Säule 3a einzahlen kann. Wie ist hier das beste Vorgehen? Macht ein PK Einkauf Sinn?	Wer nur 20% des Nettoeinkommens in die <u>Säule 3a</u> einzahlen darf, ist nicht in einer PK versichert und hat folglich auch nicht die Möglichkeit für PK-Einkäufe. Umso wichtiger ist die private Vorsorge auch ausserhalb von 3a. <u>Investieren</u> Sie diese Gelder entsprechend Ihrem persönlichen Risikoprofil.

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

Frage	Antwort
<p>Wenn eine Reduktion des Pensums bei beiden Partnern gewählt wird, lassen sich die ausgefallenen Beiträge in der 2 Säule kompensieren (einkaufen, z.B. aus Erspartem) und wann macht dies Sinn?</p>	<p>Falls es Ihre PKs erlauben, können Sie freiwillig höhere monatliche Sparbeiträge einzahlen. Geht dies nicht, können <u>freiwillige PK-Einkäufe</u> in der Regel ab 50 Jahren Sinn machen. Zahlen Sie zudem wenn immer möglich beide den Maximalbetrag in die Säule 3a ein und legen Sie die Gelder gemäss Ihrem Risikoprofil an.</p>

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

Frage	Antwort
Wie sollen sich Konkubinatspaare absichern?	<p>Sie sollten sich mit einem Konkubinatsvertrag, Testament und Begünstigungserklärungen bei der Pensionskasse, Freizügigkeit, Säule 3a und Lebensversicherungen absichern. Ohne solche Regelungen hat der überlebende Partner oft keinen Anspruch auf Leistungen.</p> <p>Konkret sollen die Leistungen bei Invalidität und Todesfall überprüft und mit dem Budget abgeglichen werden. Lücken können über 3a/3b Lebensversicherungen abgesichert werden.</p>

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

Frage	Antwort
Ich bin Hausfrau, verheiratet und arbeite gar nicht. D.h. ich habe keine PK und kann auch nicht in die Säule 3a einzahlen. Wie kann ich mich schützen für den Fall einer Scheidung. Ich weiss, ich erhalte 50 % vom PK-Geld meines Mannes, aber damit ist mein Einkommen im Alter ja niemals gesichert.	<p>Sie erhalten im Falle einer Scheidung nicht nur die Hälfte des während der Ehe angesparten PK-Vermögens, sondern die auch die Hälfte des restlichen während der Ehe angesparten Vermögens (Errungenschaft). Das gilt beim ordentlichen Güterstand der Errungenschaftsbeteiligung.</p> <p>Bei der AHV profitieren Sie vom Einkommenssplitting und der Beitragsbefreiung während der Ehejahre. Zudem wird die AHV-Rente bei Unverheirateten nicht plafonierte.</p> <p>Seien Sie sich bewusst, dass nach einer Scheidung beide Partner aktiv zum Lebensunterhalt beitragen müssen. Deshalb sollte man versuchen, sich bei einer längeren Auszeit / Babypause beruflich auf dem aktuellen Stand halten, damit ein späterer Wieder-einstieg einfacher und mit weniger Lohneinbussen gelingt.</p>

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

Frage	Antwort
<p>Ich bin 50 Jahre alt und seit 25 Jahren selbstständig erwerbend. Bis jetzt spare ich mit einer Lebensversicherung (ohne PK) und möchte nun noch zusätzlich sparen. Welche Produkte hat die Raiffeisenbank zum zusätzlichen Vermögen fürs Alter anzusparen?</p>	<p>Die Raiffeisenbank bietet Ihnen verschiedene Möglichkeiten: Sie können ein <u>Vorsorgekonto 3a</u> mit Vorzugszins eröffnen oder in <u>Vorsorgefonds</u> investieren, um höhere Renditechancen zu nutzen. Zusätzlich gibt es einen <u>Fonds-Sparplan</u>, der regelmässiges Sparen mit flexiblen Beträgen ermöglicht.</p> <p>Je nach Situation kann auch ein Pensionskassenanschluss sinnvoll sein. Eine Finanzplanung für Unternehmer zeigt, wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können. Raiffeisen bietet diese Dienstleistung an.</p>

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

Frage	Antwort
<p>Ich bin 51 Jahre alt und möchte mich selbstständig machen. Wie soll ich mich und meinen Ehemann, meine Kinder absichern?</p>	<p>Als Selbstständige sind Sie nicht automatisch in der Pensionskasse versichert – Sie sollten daher unbedingt in die Säule 3a einzahlen und sich freiwillig gegen Invalidität und Todesfall absichern. Prüfen Sie auch einen Pensionskassenanschluss. Für Ihre Familie empfiehlt sich eine private Risikoversicherung sowie eine gute Kranken- und Unfallversicherung. Prüfen Sie auch, ob Ihr Ehemann über seine Anstellung ausreichend abgesichert ist, oder ob zusätzliche Massnahmen sinnvoll sind.</p>

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

Frage	Antwort
Was passiert mit verpfändeten 3a-Geldern auf der Liegenschaft im Eigengut eines Ehepartners bei der Scheidung, mit den Einzahlungen während der Ehe?	Auch wenn die Liegenschaft im Eigengut eines Ehepartners steht, gehören die während der Ehe geleisteten 3a-Einzahlungen zum gemeinsamen Vorsorgevermögen. Bei einer Scheidung wird der vorsorgerechtliche Anteil hälftig geteilt – unabhängig davon, ob die Gelder verpfändet wurden.
Ist die Rückführung des Vorbezugs der 2. Säule zum Kauf von Wohneigentum in jedem Fall Pflicht?	Eine Rückzahlung ist nur bei einem Verkauf des Eigenheims Pflicht oder falls Sie PK-Einkäufe tätigen möchten. Wenn Sie den Vorbezug nicht zurückzahlen, reduziert sich Ihre Altersrente entsprechend. Eine Rückführung kann sich lohnen, um Vorsorgelücken zu vermeiden. Mehr dazu in der Raiffeisen Umfrage «Eigenheim: Wohntraum oder Vorsorgefalle».

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

Frage	Antwort
Macht es mehr Sinn die Säule 3a zu verpfänden anstelle das Geld auszahlen zu lassen?	Ja, in vielen Fällen ist die Verpfändung sinnvoller, da das Kapital in der Vorsorge bleibt und weiterhin steuerlich privilegiert und investiert bleibt. Bei einer Auszahlung verlieren Sie diesen Vorsorgevorteil und müssen zudem Steuern auf den bezogenen Betrag zahlen.

Thema Nachzahlung Säule 3a: Weitere Details zum Thema finden Sie [hier](#)

Frage	Antwort
Sind nachträgliche Einkäufe in die Säule 3a für Jahre vor Inkraftsetzung der Verordnungsänderung möglich oder erst ab dem Zeitpunkt der Inkraftsetzung?	<p>Erst ab dem Jahr 2025 entstandene Lücken dürfen erstmals ab dem Jahr 2026 nachbezahlt werden.</p> <p>Wer in einer Pensionskasse versichert ist und im auslaufenden Jahr den Maximalbetrag nicht ausgeschöpft hat, darf also die dadurch entstandene Lücke in einem beliebigen Jahr zwischen 2026 und 2035 nachzahlen, falls er oder sie die Voraussetzungen dazu erfüllt. Wichtig dabei: Die Beitragslücke eines Jahres darf nur in einem einzigen Jahrgeschlossen werden und nicht verteilt über mehrere Jahre. Hingegen dürfen in einem Nachzahlungsjahr die Lücken mehrerer Jahre geschlossen werden.</p>

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

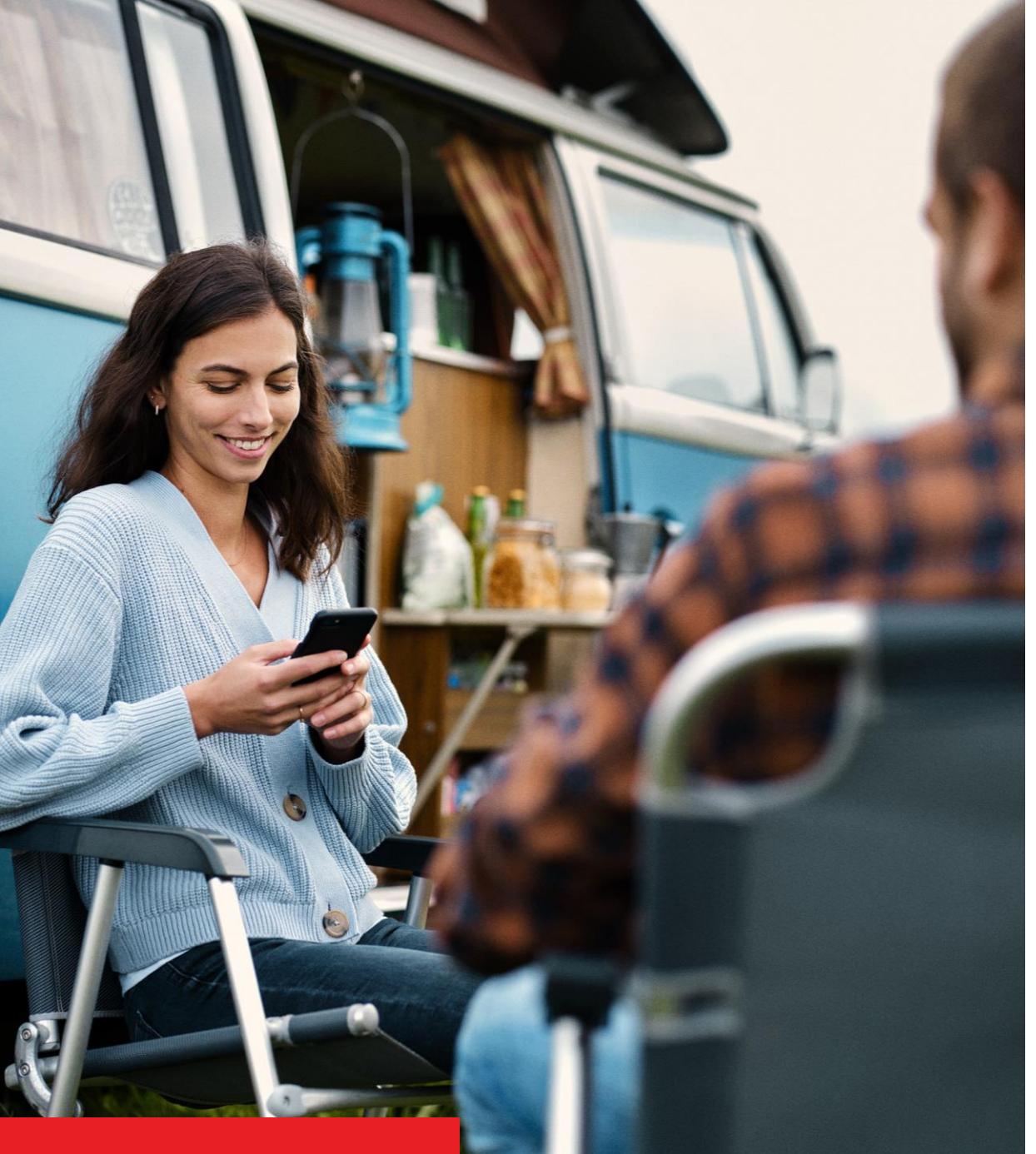
Frage	Antwort
Was muss ich berücksichtigen, wenn mich frühpensionieren will?	<p>Eine Frühpensionierung ist teuer und nur realisierbar, wenn ausreichend Vermögen vorhanden ist, mit dem die dadurch entstehende Einkommenslücke geschlossen werden kann.</p> <p>Eine Frühpension sollte daher immer mit einer <u>Pensionsplanung</u> verbunden werden. Dafür erstellt man ein realistisches Budget und überprüft, ob die Frühpensionierung realisierbar ist.</p> <p>Mehr dazu in unseren <u>drei Webinaren</u> zum Thema Pensionsplanung und im Merkblatt <u>«Flexibles Rentenalter»</u>.</p>

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

Frage	Antwort
Muss der Fonds in der 3. Säule mit Erreichen des Rentenalters aufgelöst werden?	Nein, dieser kann ins freie Vermögen überführt werden.



Am 8. Oktober
2025 findet unser
digitaler Event zum
Thema «Erfolgreich
anlegen» statt.
Melden Sie sich
[hier](#) an.



Individuelle Vorsorgeberatung für Ihre persönliche Lösung

Sie haben noch Fragen und möchten Klarheit über Ihre Möglichkeiten zur Optimierung Ihrer Vorsorge?
Im persönlichen Beratungsgespräch helfen wir Ihnen gerne weiter.

Vorsorgeberatung vereinbaren