

Teilpensionierung

Wer pensionsnah das Arbeitspensum reduziert, kann je nach Pensionskasse von unterschiedlichen Möglichkeiten Gebrauch machen.

Patrick Schobinger*

Ein schrittweiser Übergang in den dritten Lebensabschnitt bringt einige Vorteile mit sich. Vor allen Dingen fällt der geregelte Arbeitsalltag nicht von einem Tag auf den anderen vollständig weg – der Übergang in die Pension erfolgt etappenweise. Ist jemand an eine Pensionskasse angeschlossen, gibt es punkto Reduktion des Pensums – je nach Reglement – folgende Optionen:

Pensumsreduktion

Mit der Reduktion des Arbeitspensums wird auch der in der Pensionskasse versicherte Lohn angepasst. Die Folge davon sind tiefere Altersleistungen auf den Pensionierungszeitpunkt.

Teilpensionierung

Auch hier wird der versicherte Lohn in der Pensionskasse mit der Reduktion des Pensums reduziert, mit den gleichen Folgen wie oben beschrieben. Bei dieser Variante werden jedoch auf den Zeitpunkt der Pensumsreduktion bereits anteilmässig Altersleistungen bezogen – als Rente, in Kapital- oder einer Mischform.

Weiterversicherung

Wird der versicherte Lohn um höchstens die Hälfte reduziert, kann verlangt werden, dass die Vorsorge mit dem bisherigen versicherten Lohn weitergeführt wird. Die zu erwartenden Altersleistungen bleiben unverändert. Die Beiträge der Weiterversicherung sind in der Regel



Patrick Schobinger von der Schweizer Kantonalbank ist Experte für Pensionsplanungen.

von der versicherten Person selber zu tragen.

Welche Option im konkreten Fall zu bevorzugen ist, muss individuell beurteilt werden. Die persönlichen Bedürfnisse, die Vermögenssituation sowie das Einkommen und die Vorsorgesituation der Partnerin respektive des Partners beeinflussen die Entscheidung wesentlich. Eine professionelle Beratung ist auf jeden Fall zu empfehlen.

*Der Gastautor Patrick Schobinger leitet den Bereich Private Vorsorge des Vorsorgezentrums der Schweizer Kantonalbank und ist mit seinem Team für die Erstellung fundierter Finanz- und Pensionsplanungen zuständig.



Ein schrittweiser Übergang in den dritten Lebensabschnitt bringt einige Vorteile mit sich.