



Schmitt Treuhand

Andreas Schmitt · eidg. dipl. Treuhandexperte

Klosbachstrasse 7 Postfach 1165 · 8032 Zürich · Telefon +41(0)1 383 28 00 · Fax +41 (0)1 383 28 78 · E-Mail: info@schmitt-treuhand.ch

Rente oder Kapitalbezug

Rentenbezug

Für

- lebenslänglich garantiert
- habe keinerlei Risikobereitschaft
- ich erwarte eine hohe Lebenserwartung
- keine Vermögensverwaltung
- meine finanziellen Reserven sind ausreichend
- ich habe keine Erben

Dagegen

- 40% Rentenverlust für Witwe/Witwer
- kein Inflationsschutz
- Rente zu 100% steuerbar
- endgültige Lösung
- keine Reserven für Unvorhergesehenes
- 100% Rentenverlust für die Erben
- Konkubinatspartner

Kapitalauszahlung

für

- ich möchte mein Vermögen selber verwalten
- meine Erben sollen etwas erhalten
- privilegierte Besteuerung
- Möglichkeit Einmaleinlagenversicherung
- Möglichkeit Leibrentenversicherung
- Unwesentliche Altersunterschiede der Ehepartner
- ich möchte Schulden amortisieren
- steuerplanerische und erbrechtliche Möglichkeiten

dagegen

- ich beschäftige mich nicht gerne mit finanziellen Dingen
- ich möchte keine finanziellen Risiken eingehen

