Gut vorsorgen: Pensionskasse, AHV und 3. Säule

Was Sie über die drei Säulen
wissen müssen. Was die Vorsorge
kostet und was Sie später erhalten

Inhalt

1 Soziale Sicherheit: Die drei Säulen im Überblick

- 8 Die elf nationalen Sozialwerke
- 10 Umlage- und Kapitaldeckungsverfahren
- 11 Das Drei-Säulen-System im Überblick
- 12 Die Mutterschaftsversicherung
- 13 Mann und Frau in der Sozialgesetzgebung
- 15 Das Wichtigste zur AHV
- 15 Kann ich die AHV-Kasse wechseln?
- 16 Der AHV-Ausweis
- 17 So kontrollieren Sie Ihr persönliches AHV-Konto
- 19 Das Wichtigste zur Pensionskasse
- 22 Leistungs- und Beitragsprimat
- 23 Wechsel zum Beitragsprimat: Was bringt die Umstellung?
- 24 Systemvielfalt: Vor- und Nachteile
- 25 Deckungskapital und Deckungsgrad
- 26 Die Pensionskasse frei wählen?
- 29 Wenn Pensionskassengelder beim Arbeitgeber angelegt sind
- 30 Der dritte Pfeiler: Die 3. Säule

2 Die AHV: Wer ist versichert? Und was kostet es?

- 32 Informationen zur AHV im Internet
- 33 Beginn und Ende der AHV-Beitragspflicht
- 33 Die Freigrenze für AHV-Bezüger, die weiterarbeiten
- 34 Die Lohnabzüge für die Sozialwerke auf einen Blick
- 35 Angestellt oder selbständig? Das sind die Konsequenzen
- 36 Erbe ich die AHV-Schulden meines Vaters?
- 39 Jeder verdiente Franken ist der AHV zu melden
- 39 Was als massgebendes Einkommen gilt – und was nicht
- 40 Ist auch Gartenarbeit AHV-pflichtig?
- 40 Der 2300-Franken-Freibetrag beim Nebenerwerb
- 42 Die AHV-Beiträge der Selbständigerwerbenden
- 43 Muss ich den Mindestbeitrag in jedem Fall zahlen?
- 44 Beispiel für die Veranlagung eines Selbständigerwerbenden
- 45 Die AHV-Beiträge der Nichterwerbstätigen
- 47 Auch Frühpensionierte zahlen AHV-Beiträge
- 50 Die freiwillige Versicherung für Auslandschweizer
- 51 Auf Weltreise: Worauf ist bei der AHV zu achten?

3 Diese Faktoren beeinflussen die AHV-Renten

- 52 Die AHV zahlt auch ins Ausland
- 53 Die Unterschiede beim Rentenalter
- 55 Beitragsjahre und Beitragslücken
- 57 Das Einkommen als massgebende Grösse für die Rente
- 57 Vollrente und Maximalrente

- 58 So wirkt der Aufwertungsfaktor
- 60 Die Rentenskala 44
- 61 Die Erziehungsgutschriften
- 62 Die Betreuungsgutschriften
- 62 So wird die Altersrente bei Verheirateten berechnet
- 63 AHV-Rentensplitting und Plafonierung
- 65 Das Splitting kann laufende Renten schmälern
- 66 Die AHV-Kinderrente
- 68 Der Rentenvorbezug
- 70 Der Aufschub der Rente
- 73 Die AHV-Hilflosenentschädigung
- 75 Witwen- und Waisenrenten
- 78 Der Zuschlag für jung Verstorbene

4 IV-Rente und Ergänzungsleistungen

- 81 So wird die IV-Rente berechnet
- 83 Erhalte ich weniger IV-Rente, wenn ich arbeite?
- 84 IV-Taggelder sind beschränkt pfändbar
- 85 Die IV zahlt auch Hilfsmittel
- 85 Infos und Anlaufstellen für IV-Bezüger
- 85 Die Hilflosenentschädigung und der Assistenzbeitrag
- 86 Der Anspruch auf Ergänzungsleistungen
- 87 Erbschaft gemacht: Erhalte ich jetzt weniger IV- und EL-Gelder?
- 90 Werden meine Ergänzungsleistungen im Konkubinat gekürzt?
- 90 «Vermögensverzicht» und Schenkungen
- 93 Ergänzungsleistungen: Muss ich vorher die 3. Säule plündern?

5 Pensionskasse: Wer ist versichert? Und was kostet es?

- 97 Versichert sind nur «Arbeitnehmer»
- 98 Die BVG-Minimalleistungen im Überblick
- 100 Die einmonatige Nachdeckung nach Verlassen der Stelle
- 102 So wird der versicherte Lohn festgelegt
- 103 Der Koordinationsabzug
- 108 Pensionskassenlösungen für Teilzeitler
- 109 Zwei Jobs: Keine Pensionskasse?
- 110 Der Risikoschutz für Arbeitslose
- 113 Die Versicherung der IV-Bezüger
- 113 Die Pensionskasse für Selbständigerwerbende
- 116 Was die Pensionskasse kostet
- 116 So setzen sich die Prämien zusammen
- 118 Verwaltungskosten: Es fehlt die Transparenz
- 121 Der Einkauf in die Pensionskasse
- 126 Stellenwechsel: Bei der bisherigen Kasse bleiben?
- 128 Auf Weltreise: Was geschieht mit der Pensionskasse?

6 Wie aus dem Sparprozess eine Rente wird

- 131 Der Mindestzinssatz gilt nur für das Obligatorium
- 132 Die Nullzinsrunde
- 133 Die Lohnprozente fürs Alter
- 135 Das Rentenalter von Mann und Frau
- 135 Bei frühem BVG-Rentenalter droht eine AHV-Lücke
- 136 Die Abgangsschädigung
- 138 Details zum Aufschub der BVG-Rente
- 139 Pensionskassengeld: Keine Pfändung vor der Fälligkeit
- 140 Der Rentenumwandlungssatz: Wie aus dem Kapital eine Rente wird
- 141 Das Überobligatorium als Jongliermasse
- 142 Das Splitting und seine Nachteile
- 144 Rente oder Barbezug? So entscheiden Sie richtig
- 145 Die Verpfändung fürs Eigenheim
- 146 Wer erhält ein Todesfallkapital?
- 147 Konkubinatspaare: Bessere Regelung im Todesfall
- 149 So lesen Sie Ihren Versicherungsausweis
- 151 Musterbeispiel für einen Versicherungsausweis
- 153 Wie die Milliarden der Versicherten angelegt sind

7 Risikoschutz von Pensionskassen bei Tod und Invalidität

- 156 Mehr als 90 Prozent des letzten Lohns gibt es nie
- 159 Auch geschiedene Ehepartner haben Ansprüche
- 160 Invalidität und Jobwechsel: Welche Pensionskasse zahlt?
- 161 Das sind die BVG-Leistungen bei Invalidität
- 161 So wird der Invaliditätsgrad festgelegt
- 163 Keine Pensionskassenzahlungen für HIV-Positive?
- 164 Achten Sie auf Ihre Taggeldversicherung!
- 164 Die Invalidenrente kann höher sein als die Altersrente
- 165 Krankheit verschwiegen: Kann mir die Pensionskasse kündigen?
- 165 Der Teuerungsausgleich bei den BVG-Renten
- 166 Die Kürzung bei Überversicherung
- 166 Die Pensionskasse muss auch nach einem Unfall zahlen
- 170 Zunahme der Invalidität: Welche Pensionskasse zahlt?

8 Die Freizügigkeit beim Stellenwechsel

- 172 Je nach Kassentypus wird anders gerechnet
- 173 Barwert und Umrechnungsfaktor
- 174 Die Vergleichsrechnung
- 175 So wird der Barwert ermittelt
- 176 Beispiel für eine Umrechnungstabelle
- 177 Freizügigkeit ohne neue Stelle: Wohin mit dem Geld?
- 178 Auffangeinrichtung und «Zentralstelle 2. Säule»
- 178 Zahlen Sie nur so viel ein, wie nötig ist

- 179 Die Ansprüche bei einer Firmenliquidation
- 183 Freizügigkeit: Das Konto ist die bessere Wahl
- 185 Unzufrieden mit der Sammelstiftung: Die Versicherung wechseln?
- 187 Der Barbezug der Freizügigkeit
- 191 Die Teilung bei der Scheidung
- 193 Pensionskassengeld fürs Eigenheim
- 196 Der Vorbezug hat steuerliche Nachteile
- 198 Verpfändung ist die elegantere Möglichkeit

9 Die 3. Säule: Privat vorsorgen und Steuern sparen

- 200 Die Einzahlungslimiten für Angestellte und Selbständige
- 201 Hausfrauen können von der 3. Säule nicht profitieren
- 202 Die wichtigsten Tipps zum Öffnen der 3. Säule
- 203 Rentiert die 3. Säule auch für junge Sparer?
- 206 Der Vorbezug der 3. Säule: Das sind die Möglichkeiten
- 208 Die Besteuerung der Auszahlung der 3. Säule
- 209 3a-Sparen: Ziehen Sie die Bank der Versicherung vor
- 211 3a-Sparen mit der Versicherung ist sehr teuer
- 212 Fondspolizen von Feierabendverkäufern: Hände weg!
- 215 3. Säule: So können sich Konkubinatspaare gegenseitig begünstigen
- 217 Vorsorge für Freiberufler: Pensionskasse oder 3. Säule?

10 Steuern: Der Staat kassiert mit

- 220 Die Beiträge an AHV und Pensionskasse sind steuerbefreit
- 221 Selbständigerwerbende: So können sie Steuern sparen
- 222 Beiträge an die Pensionskasse sind AHV-pflichtig
- 222 Alle Renten sind als Einkommen zu versteuern
- 223 Wegzug ins Ausland: Die Quellensteuer beim Barbezug
- 224 Steuern sparen mit 3. Säule und indirekter Amortisation

11 Kontrolle und Rechtsweg: So wahren Sie Ihre Rechte

- 226 Die Stiftungsräte aus der Basis haben einen schweren Stand
- 229 So müssen die Pensionskassen für Transparenz sorgen
- 232 Die Rechtsmittel bei AHV und IV
- 235 Der Rechtsweg bei Streitigkeiten mit der Pensionskasse
- 239 Das Recht auf Vertretung durch einen Anwalt
- 239 Der Rechtsweg in der 3. Säule

12 Adressen und Stichwortregister

- 240 Beratungsstellen für Pensionskassenfragen, Aufsichtsbehörden
- 242 Kantonale Versicherungsgerichte
- 244 Adressen der Stiftung Auffangeinrichtung BVG
- 246 Abkürzungen und Quellenverzeichnis
- 247 Stichwortregister