

## PENSIONSKASSEN

# AUF EIGENE FAUST

Die unsichere Lage zahlreicher Pensionskassen verleitet Versicherte zum Vorbezug des Guthabens, um damit Wohneigentum zu finanzieren. Doch es gibt einigen Risiken und Einschränkungen.



Martin Wechsler

In unsicheren Zeiten ziehen viele Arbeitnehmer in Betracht, ihre Pensionskassenguthaben zur Finanzierung von selbst genutztem Wohneigentum im In- oder Ausland zu beziehen. Ganz nach dem Motto «Was man hat, das hat man». Pro Jahr finanzieren rund ein Prozent aller Versicherten einen Teil ihres Eigenheims. 71 000 Franken setzen sie im Durchschnitt ein; 2007 insgesamt 2 Milliarden Franken.

Ein Vorbezug des Pensionskassengelds ist alle fünf Jahre bis spätestens drei Jahre vor der Pensionierung möglich und muss mindestens 20 000 Franken betragen. Bis zum Alter 50 kann die gesamte Freizügigkeitsleistung bezo-

gen werden, danach ist die Höhe eingeschränkt. Da der Vorbezug je nach Pensionskasse die Todesfall- und Invaliditätsleistungen reduziert, muss die Pensionskasse die Vorbezüger darüber informieren, wie sie die Lücke im Vorsorgeschutz schliessen können. Der Vorbezug reduziert zwar die Altersrente, doch im Sinne einer ganzheitlichen Altersvorsorge kann man ausfinanziertes Wohneigentum ebenso dazuzählen.

Steuerbegünstigte Einkäufe in die Pensionskasse sind erst wieder möglich, wenn die Vorbezüge zurückbezahlt sind. Ausser die Versicherten stehen drei Jahre vor der Pensionierung oder möchten nach einer Scheidung ihr reduziertes Vor-



Im Jahr 2007 investierten die Schweizer zwei Milliarden Franken PK-Kapital in ihre Eigenheime.

sorgekapital auffüllen. Statt des Vorbezugs ist auch eine Verpfändung denkbar, wenn die Bank bei der Hypothek deutlich günstigere Konditionen gewährt. Mit dem Vorbezug können auch bestehende Hypotheken amor-

tisiert werden. Allerdings gibt es in diesem Fall bei Pensionskassen in Schieflage eine Barriere. Bei Unterdeckung können sie die Auszahlung des Vorbezugs zeitlich und betragsmässig einschränken oder gar verweigern.

Fotos: Keystone, PR

**Martin Wechsler**, Experte für berufliche Vorsorge, Aesch BL.

ANZEIGE



Tollkühn.

Oris BC4 Flight Timer  
Tel. 061 956 11 11  
[www.oris.ch](http://www.oris.ch)



**ORIS**  
Swiss Made Watches  
Since  1904

