

Pensionierung - Spezialfälle

08.30 – 09.00 Uhr

Empfang mit Kaffee und Gipfeli

Vormittag

Einführung

- Überblick über gesetzliche Grundlagen und aktuelle Reformen (AHV 21, BVG-Reform)

Kaffee- und Kommunikationspause

Rentenaufschub und Weiterarbeit

- Voraussetzungen und Varianten des AHV-Teilaufschub (20–80 % in Teilschritten)
- Berechnung von Zuschlägen bei aufgeschobener AHV-Rente
- Aufschub der Pensionskassenleistungen bei Erwerbsfortsetzung
- Reglementarische Bedingungen und Stolpersteine
- Einfluss auf Steuerprogression und Koordination mit weiterem Erwerbseinkommen
- Sozialversicherungsrechtliche Folgen bei Erwerbsarbeit über das Referenzalter

12.00 – 13.00 Uhr

Gemeinsames Mittagessen

Nachmittag

Koordination von Leistungen bei atypischen Verläufen

- Anspruchsvoraussetzungen und Anrechnung bei Ergänzungsleistungen (EL)
- Überbrückungsleistungen bei ausgesteuerten Personen ab 58
- Koordination bei gleichzeitiger Erwerbstätigkeit und EL-Bezug
- Folgen bei Aufschub der AHV-Rente: Verlust von Hilflosenentschädigung, Assistenzbeitrag
- EL-rechtliche Auswirkungen von freiwilligen PK-Einkäufen und Schenkungen
- IV-Rente und automatische Umwandlung in AHV – was beachten?

Kaffee- und Kommunikationspause

Steuern optimieren bei Renten- und Kapitalbezug

- Unterschiede in der Besteuerung von Renten vs. Kapital
- Auswirkungen auf Einkommens- und Vermögenssteuer
- Optimierungsstrategien: Einmalbezug vs. gestaffelter Bezug (3a, PK, 3b)
- Vermögenssteuerfolgen nach Kapitalauszahlung Reglementarische und rechtliche Aspekte
- Unterschiede in Pensionskassenreglementen: Aufschub, Teilbezug, Wahlrechte
- Koordination von AHV- und PK-Rente bei gestaffeltem Austritt
- Beratungspflichten und Dokumentationsanforderungen für Unternehmen
-

16.30 Uhr

Seminarschluss

Programmänderungen aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.