



Pensionierung – Spezialfälle

Im Zuge der Pensionierung ergeben sich zunehmend komplexe Fragestellungen, insbesondere bei Weiterarbeit über das Referenzalter hinaus, gestaffeltem Rentenbezug, Kapitalauszahlung oder der Koordination verschiedener Vorsorgesysteme.

Stolperfallen in der Vorsorge vermeiden

Dieses Vertiefungsseminar zeigt, wie Sie auch bei atypischen oder anspruchsvollen Konstellationen rechtssicher und lösungsorientiert beraten können. Sie profitieren von einer kompakten Übersicht über die wichtigsten Regelungen und Praxisfragen rund um den Rentenaufschub, Teilpensionierung und Kapitalbezug. Dabei steht die konkrete Anwendung in der Beratung sowie die typischen Stolperfallen in der Praxis im Vordergrund.

Nächste Durchführungen

Mittwoch, 18. November 2026 in Zürich

Mittwoch, 2. Juni 2027 in Zürich

Dienstag, 30. November 2027 in Zürich

Beschreibung

Ihr Praxis-Nutzen

- Sie kennen die Voraussetzungen und rechtlichen Grundlagen für Rentenaufschub, Weiterarbeit nach dem Referenzalter sowie gestaffelte Pensionierungsmodelle.
- Sie wissen, wie sich unterschiedliche Szenarien auf die Vorsorge auswirkt.
- Sie erkennen Stolperfallen bei der Koordination von AHV, PK, EL.
- Sie können komplexe und atypische Konstellationen rechtssicher beurteilen und beraten.
- Sie sind mit den aktuellen Reformen vertraut.
- Sie erkennen mögliche Optimierungen in Bezug auf die Vorsorge.
- Sie erkennen die Unterschiede und Spielräume bei Pensionskassenreglementen.

Inhalte des Seminars

Einführung

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

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

Details

Bestätigung/Zertifikat

Teilnahmebestätigung

Typ

Seminar 1 Tag

Veranstalter

WEKA Business Media AG

Inbegriffen

Digitale Dokumentation, Mittagessen, Pausenverpflegung

Zielgruppe

Finanz- und Vorsorgeberater, HR-Manager, Mitarbeitende in Personalabteilungen, Personalleiter, Treuhänder, Treuhandsachbearbeiterinnen, Versicherungsfachangestellte

Referent/innen

Reto Spring

Veranstaltungsort

Zentrum für Weiterbildung,
Schaffhauserstrasse 228, 8057 Zürich
([Lageplan/Routenplaner](#))

Preis

CHF 980.00

- Sozialversicherungsrechtliche Folgen bei Erwerbsarbeit über das Referenzalter

Teilzeitmodelle und Teilpensionierung

- Voraussetzungen für gestaffelten Rentenbezug (AHV/PK)
- Bedeutung der tatsächlichen Pensumsreduktion
- Beitragspflicht bei gleichzeitiger Erwerbstätigkeit und AHV-Bezug
- Abgrenzung Erwerbseinkommen, Renten und Kapitalauszahlungen

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?

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

Zielgruppe

Das Seminar richtet sich an Payroll Spezialisten/innen, Treuhänder/innen, Finanz- und Vorsorgeberater/innen, Versicherungsfachleute sowie HR-Experten.

Anmeldung

Melden Sie sich jetzt schnell und einfach an auf: <https://www.seminar-portal.ch/pensionierung-spezialfalle.html>