



# WKB Step Pension



**WKB**

Fühlen Sie sich zuhause

**Walliser Kantonalbank**  
Place des Cèdres 8, 1950 Sitten

wkb.ch

Februar 2026



## Vermehren Sie Ihr Alterskapital in aller Ruhe

WKB Step Pension ist ein Verwaltungsmandat, das für jene gedacht ist, die sich für den Bezug des Kapitals aus ihrer Pensionskasse entscheiden und ein regelmässiges Einkommen erzielen und dabei investiert bleiben möchten. Eine schlüsselfertige Lösung, um Ihr Kapital nachhaltig in eine Rente umzuwandeln.

Immer mehr Menschen entscheiden sich heute für den Bezug des Kapitals aus ihrer Pensionskasse, um mehr Flexibilität zu geniessen und die Übertragung ihres Vermögens besser zu kontrollieren. WKB Step Pension wurde entwickelt, um diesen wichtigen Lebensabschnitt zu begleiten.

## Das Produkt auf einen Blick

WKB Step Pension ist ein Verwaltungs-mandat, das sich hauptsächlich an Personen richtet, die ihr BVG-Kapital beziehen und

- dieses Kapital investieren möchten,
- eine regelmässige Auszahlung erhalten möchten,
- und von Spezialisten verwalten lassen möchten.

Dieses Mandat steht auch für andere Lebenssituationen offen.

Das Einkommen wird in Form einer geplanten Desinvestition ausgezahlt, die mit einer «Ausgleichsrente» vergleichbar ist.

Es stehen zwei Strategien zur Auswahl:

### Step Pension Moderat:

Für Anleger, die einen vorsichtigen Ansatz mit einem moderaten Engagement an den Finanzmärkten suchen.

### Step Pension Ausgewogen:

Für Anleger, die für ein höheres Renditepotenzial mehr Schwankungen in Kauf nehmen.

## Eine klare und strukturierte Funktionsweise

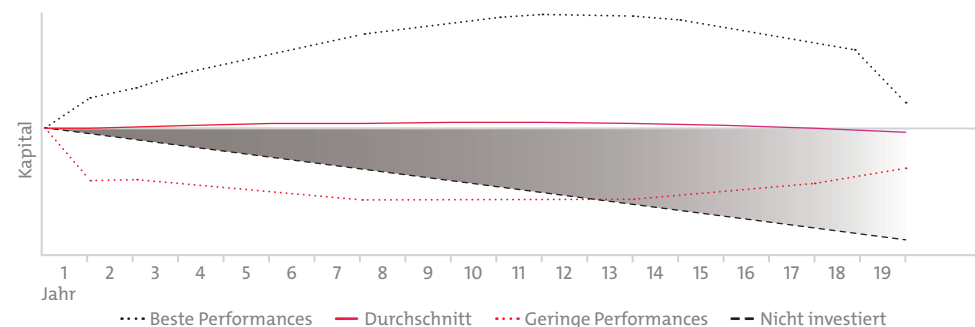
- 1 Sie wählen Ihre Strategie.** Basierend auf Ihren Zielen, Ihrem Zeithorizont und Ihrer Risikotoleranz, unterstützt von Ihrem Berater oder Ihrer Beraterin der WKB.
- 2 Sie legen Ihr Einkommen fest.** Die Höhe und Periodizität werden mit Ihrem Berater oder Ihrer Beraterin festgelegt, wobei namentlich Ihre Lebenserwartung, Ihre Bedürfnisse und die Erhaltung des Kapitals berücksichtigt wird.
- 3 Die WKB verwaltet die Investitionen.** Die Anlageentscheidungen werden von unseren Teams entsprechend der gewählten Strategie getroffen.
- 4 Sie erhalten Ihr Einkommen automatisch.** Der Betrag wird in festgelegten Zeitabständen direkt auf Ihr Konto eingezahlt.

## Warum sollte man das Kapital investieren statt ruhen zu lassen?

Historische Simulationen zeigen, dass in den allermeisten Szenarien ein investiertes Kapital die Zeit besser überdauert als ein nicht investiertes Kapital, selbst bei regelmässigen Geldbezügen. Nur Zinsen und Dividenden unterliegen der Einkommensteuer, im Gegensatz zu einer Rente, die in voller Höhe besteuert wird.

### Performance des Mandats

Quelle: LSEG Datastream, WKB



Illustrativer Fall: Bei einem in eine ausgewogene Strategie investierten Kapital von CHF 1'000'000.– und jährlichen Einzahlungen von CHF 30'000.–.

## Die Vorteile von WKB Step Pension

- Zugang zu Strategien, die mit denen von Pensionskassen vergleichbar sind
- Vollständige Delegation von Anlageentscheidungen
- Regelmässiges und planbares Einkommen
- Anpassung an Ihre persönliche Situation
- Professionelle und transparente Verwaltung:
  - Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Coupons im Vergleich zu einer vollen Besteuerung der BVG-Rente
  - Anwendung von steuereffizienten Strategien