



(Früh-) Pensionierung

Mit der Pensionierung beginnt ein neuer Lebensabschnitt – auch in finanzieller Hinsicht. Bevor Sie Ihrem Lebensabend gelassen entgegenblicken können, müssen Sie viele Entscheide von erheblicher Tragweite treffen. Dieses Merkblatt gibt Ihnen stichwortartig einen umfassenden Überblick der wichtigsten Aspekte:

- Genauen Zeitpunkt der Pensionierung festlegen.
- Entscheid Renten- oder (Teil-)Kapitalbezug fällen (Achtung: Anmeldefrist für Kapitalbezug bis zu 3 Jahre vor der Pensionierung!).
- Entscheid betreffend Wohnsituation nach der Pensionierung fällen.
- Entscheiden, ob und wie viel die Hypothek amortisiert werden soll.
- Allfällige Einkommenslücke nach der Pensionierung ermitteln mittels Gegenüberstellung der voraussichtlichen Einnahmen (vor allem AHV- und PKRenten) und Ausgaben (Wohnkosten, Steuern, Versicherungen, Auto, Ferien, Hobbys, Verpflegung etc.).
- Kapitalbedarf zur Deckung der Einkommenslücke herleiten.
- Vermögensübersicht erstellen (Immobilien, Kontoguthaben, Vorsorgegelder aus 2. und 3. Säule, Wertschriften, Lebensversicherungen, Beteiligungen etc.) und deren Verfügbarkeit überprüfen.
- Falls Vermögen nicht ausreichend zur Deckung der Einkommenslücke, notwendige Sparquote ermitteln.
- Zielsetzungen für das Vermögen nach der Pensionierung festlegen (Vermögenserhalt, -Wachstum oder -Verzehr).
- Anlageinstrumente auswählen (Leibrente, Immobilien, Obligationen, Aktien).
- Bezugszeitpunkt Kapitalien aus 2. Säule und Säule 3a festlegen.
- Bezug AHV-Rente anmelden (3 bis 4 Monate vor Pensionierung).
- Nachlass regeln (Testament, Ehe-, Erbvertrag, Einsatz Willensvollstrecker).

Falls Frühpensionierung geplant:

- Frühester Bezugstermin der Pensionskassen- und der AHV-Rente abklären.
- Finanzielle Unterstützung des Arbeitgebers abklären (z.B. Überbrückungsrente bis zum regulären Pensionsalter).
- Andere Möglichkeiten der Einkommensüberbrückung prüfen.
- Notwendigen Kapitalbedarf ermitteln, falls Frühpensionierung selber finanziert werden muss.