



Meine Pensionierung – Was kann ich heute regeln?

Die Pensionierung markiert einen wichtigen Meilenstein – persönlich wie finanziell. Eine frühzeitige und gut durchdachte Planung schafft die Grundlage, diesen neuen Lebensabschnitt bewusst und vorausschauend zu gestalten. Mit unserer Checkliste behalten Sie alle wichtigen Punkte im Blick und treffen fundierte Entscheidungen zur richtigen Zeit.

10 – 15 Jahre vor Pension

Analyse der aktuellen Vorsorgestrategie und von möglichen Optimierungen
(Einzahlungen in Säule 3a und Pensionskasse)

Überprüfung der vorhandenen Anlagestrategie für das freie Vermögen

Definition eines konkreten Sparziels bis zum Pensionierungsalter unter Einbezug der Einnahmen und Ausgaben

Erstellung eines Vermögenskonzepts inkl. Massnahmenplan

5 – 10 Jahre vor Pension

Festlegung persönlicher Ziele und Bedürfnisse sowie Prüfung von verschiedenen Pensionierungsmöglichkeiten
(u.a. vorzeitig, ordentlich, schrittweise)

Erstellung einer detaillierten Vermögensübersicht
(u.a. Kontoguthaben, Wertschriften, Immobilien, Vorsorge, Beteiligungen, Hypotheken)

Aufstellung eines persönlichen Budgets unter Einbezug aller Lebenshaltungskosten sowie prognostizierten Einnahmen

Erstellung einer optimierten Steuerplanung und Einkaufsstrategie in die Pensionskasse (inkl. Massnahmenplan)

5 Jahre vor Pension

Konkretisierung des Pensionierungszeitpunkts sowie der gewünschten Umsetzung

Abwägung der Vor- und Nachteile von Bezugsformen aus der Pensionskasse (Rente, Kapital oder Mischform) und Aufstellung einer Bezugsstrategie

Erstellung einer Finanzplanung unter Berücksichtigung von verschiedenen Szenarien als Grundlage zur persönlichen Entscheidungsfindung

Analyse der heutigen und künftigen Wohnsituation

1 Jahr vor Pension

Festlegung Zeitpunkt des AHV-Rentenbezugs

Abklärungen beim Arbeitgeber sowie Mitteilung des gewünschten Pensionierungszeitpunkts (Anmeldung bei der Pensionskasse und Einhaltung von Fristen)

Aufstellung eines massgeschneiderten Vermögenskonzepts unter Berücksichtigung eines allfälligen Vermögensverzehr (Topfstrategie)

Überprüfung der Nachlasssituation und von evtl. bereits vorhandenen Regelungen

3 – 4 Monate vor Pension

Anmeldung des AHV-Rentenanspruchs bei der AHV

Einschluss der Unfallversicherung in der Krankenkasse

Letzte Einzahlung in die Säule 3a vornehmen

Umsetzung des Vermögenskonzepts mittels individueller Anlagestrategie

Nach der Pension

Regelmässige Überprüfung des Budgets (Einnahmen und Ausgaben) sowie laufende Vermögensumschichtung im Rahmen des erstellten Vermögenskonzepts

Bei vorzeitiger Pensionierung Anmeldung bei der AHV-Ausgleichskasse für die Nichterwerbstätigenbeiträge

Bei Erwerbstätigkeit über das ordentliche Pensionsalter hinaus Aufschub AHV-Rente sowie Einzahlungen in Säule 3a und/oder Pensionskasse prüfen

Falls noch offen: Regelung des Nachlasses