

# Vorbereitung auf den Ruhestand

November 2011

Checkliste für die Versicherten

Mit der Pensionierung beginnt für Sie ein neuer Lebensabschnitt – auch in finanzieller Hinsicht. Bevor Sie diesen – möglichst sorgenfrei – antreten können, gilt es viele Entscheide von erheblicher Tragweite zu treffen. In diesem Merkblatt sind die wichtigsten Planungseckpunkte in einem Fragenkatalog zusammengefasst.

## Gesundheit

- Wie ist mein aktueller Gesundheitszustand?
- Wie schätze ich meine Lebenserwartung ein (hoch oder niedrig)?
- Wie gross ist die Wahrscheinlichkeit, dass im Alter hohe Pflegekosten auf mich zukommen werden?
- Möchte ich finanzielle Rückstellungen für eine allfällige Pflegebedürftigkeit machen?

## Familienverhältnisse

- Wie sieht mein familiäres Umfeld aus?
- Welche Auswirkungen hätte der Todesfall meiner Partnerin /meines Partners? Welcher Einkommensteil fällt weg? Kann ich die Erben auszahlen?
- Wie ist die Ehegatten- bzw. Partnerrente in meiner Pensionskasse geregelt (Stichwort: «Wiederverheiratung»)?
- Gibt es Personen im gleichen Haushalt, welche noch meine Unterstützung benötigen?
- Beabsichtige ich, in nächster Zeit meinen Nachkommen einen Teil meines Vermögens zu verschenken (Erbvorbezug)?

## Wohnsituation bzw. Eigenheim

- Entspricht die heutige Wohnsituation langfristig meinen Bedürfnissen? Möchte ich in der Stadt oder auf dem Land wohnen? Will ich nach der Pensionierung mein Haus behalten oder in eine weniger arbeitsintensive Eigentumswohnung umziehen?
- Sind in nächster Zeit grössere Reparaturen oder Renovationen erforderlich?
- Welche Hypotheken laufen bald ab?

- Möchte ich die Zeit nach meiner Pensionierung allenfalls anderenorts in der Schweiz verbringen (es kann aus steuer-technischen Gründen durchaus Sinn machen, die Pensionierung mit einem Kantonswechsel zu verbinden) oder eher im Ausland?

## Budget

- Welche regelmässigen Einnahmen brauche ich im Minimum, um meinen Lebensunterhalt zu sichern (Wohnkosten, Essen, Steuern, Versicherungen, Auto etc.)?
- 1. Säule, AHV: Wie viel wird die AHV-Rente betragen?
- 2. Säule, BVG: Welche Ansprüche habe ich gegenüber meiner Pensionskasse?
- Über welches Vermögen werde ich zum Pensionierungszeitpunkt verfügen (Bankguthaben, Wertschriften, Vorsorgekapital 3. Säule, Immobilien abzüglich Hypotheken, Lebensversicherungen etc.)?
- Reicht das vorhandene Vermögen (bzw. dessen Ertrag) aus, um die Einkommenslücke zu decken? Wie hoch ist der zusätzliche Sparbedarf?

## Pensionierungsmöglichkeiten

- Welche Möglichkeiten sieht meine Pensionskasse reglementarisch vor, mich statt bei Erreichen des gesetzlichen Rentenalters bereits zu einem früheren oder späteren Zeitpunkt pensionieren zu lassen (vorzeitige oder aufgeschobene Pensionierung)?
- Wie wirkt sich eine vorzeitige oder aufgeschobene Pensionierung auf meine Ansprüche (Rente / Kapital) aus?

### Vorzeitige Pensionierung

- Wie lange vor Erreichen des gesetzlichen Rentenalters beabsichtige ich mich pensionieren zu lassen?
- Wie viel beträgt der vorzeitige Anspruch (Rente / Kapital) bzw. eine allfällig gewährte Überbrückungsrente?
- Habe ich eine Entscheidung gefällt betreffend Vorbezug der AHV-Rente bzw. über Finanzierungsmöglichkeiten von fälligen AHV-Beiträgen bis zum Erreichen des gesetzlichen Rentenalters?

### Aufgeschobene Pensionierung (siehe separates Merkblatt)

- Wie lange nach Erreichen des gesetzlichen Rentenalters beabsichtige ich mich pensionieren zu lassen?
- Wie viel beträgt der aufgeschobene Anspruch (Rente / Kapital)?

### Pensionierungszeitpunkt

- Wann möchte ich in Pension gehen?
- Wäre für mich auch ein gestaffelter Ausstieg aus dem Berufsleben eine Option?

### Rente oder Kapitalbezug (siehe separates Merkblatt)

- Lässt meine Pensionskasse einen Kapitalbezug ganz oder nur teilweise zu?
- Entscheide ich mich für eine Rente, für den Kapitalbezug oder eine Mischform?
- Wie lange im Voraus muss ich bei meiner Pensionskasse einen allfälligen Kapitalbezug anmelden?
- Habe ich eine Anlagestrategie bei Kapitalbezug bereits festgelegt?

### Anlagestrategie / Vermögensverwaltung

- Welches Risiko bin ich aufgrund meiner subjektiven Einschätzung bereit einzugehen bzw. welche Aussage trifft eher für mich zu?
  - «Wenn der Wert meiner Anlagen in einem Jahr um 5% fällt, würde ich das nicht aushalten!» = **tiefe** Risikobereitschaft
  - «Selbst wenn der Wert meiner Anlagen um 10% fällt, muss man sehen, dass es andere Jahre gibt, in denen er deutlich ansteigt.» = **hohe** Risikobereitschaft

- Welches Risiko kann ich objektiv betrachtet eingehen bzw. wie lange ist mein Anlagehorizont?
  - Hinweis: Je länger der Anlagehorizont ist, desto stärker können risikoreichere Anlagen wie z.B. Aktien gewichtet werden.
- Habe ich mir ein konkretes Ziel für den Einsatz meines Vermögens nach der Pensionierung gesetzt (Vermögensverzehr, -erhalt oder -wachstum)?
- Vertraue ich mein Vermögen einem Vermögensverwalter an oder verwalte ich es lieber selbst?
- Welche Anlageinstrumente wähle ich aus (Tipp: Wer auf ein regelmässiges Einkommen aus Geldanlagen angewiesen ist, sollte das Risiko möglichst tief halten)?
- Wie wichtig ist mir die Liquidität meiner Anlage (hinsichtlich eines unerwarteten Kapitalbedarfs, z.B. für eine grössere Reise oder weil man den Nachkommen den Erwerb eines Eigenheims ermöglichen möchte)?
- Wie schätze ich die Entwicklung der Anlagemöglichkeiten ein betreffend Rendite, Liquidität und Sicherheit?
- Wie schätze ich die Entwicklung der Teuerung ein?

### Steuersituation

- Habe ich bei meinen Entscheidungen die Steuersituation berücksichtigt?
- Habe ich an die zeitliche Staffelung der Auszahlung von Guthaben aus der Pensionskasse und / oder der Säule 3a gedacht?

### Nachlass

- Habe ich die nötigen Vorkehrungen getroffen, damit meine Hinterbliebenen finanziell abgesichert sind und die Erbverteilung in meinem Sinne stattfindet?
- Habe ich ein Testament aufgesetzt und güterrechtliche Massnahmen getroffen, damit mein Ehepartner nach meinem Tod finanziell privilegiert ist?
- Und bei komplexen Vermögens- oder komplizierten Familienverhältnissen: Habe ich einen Willensvollstrecker bestimmt?

### Einkauf in die Pensionskasse

- Entscheidungskriterien finden Sie auf dem separaten Merkblatt «Einkauf von Versicherungsjahren bis zur ordentlichen Pensionierung».

Wir haben Ihnen aufgezeigt, wie und wann Sie sich mit Ihrer Pensionierung auseinandersetzen sollten und wie Sie Ihre Vorsorgesituation allenfalls optimieren können. Sollten sich bei der Auseinandersetzung mit den einzelnen Punkten noch Fragen ergeben, stehen Ihnen unsere Vorsorgeberater gerne unterstützend zur Seite. Kontaktieren Sie uns für ein unverbindliches Beratungsgespräch.