

Checkliste Pensionierung

In der Checkliste sind die wichtigsten Planungsaufgaben zusammengefasst. Halten Sie sich an diese Liste, damit Sie keine relevanten Entscheide vergessen und deshalb unter Umständen wichtige Fristen verpassen. Je früher Sie die Planung in Angriff nehmen, desto eher lassen sich die nach der Pensionierung angestrebten Ziele auch erreichen. Spätestens aber fünf Jahre vor der Pensionierung ist es höchste Zeit, sich mit der näheren Vorbereitung dieses wichtigen Lebensabschnitts zu befassen.

- Genauen Zeitpunkt der Pensionierung festlegen
- Abklären, ob Pensionskasse Kapitalbezug oder Teilbezug erlaubt
- Falls Kapitalbezug möglich: Entscheid Renten- oder Kapitalbezug fällen (Achtung: Anmeldefrist für Kapitalbezug bis zu 3 Jahre)
- Entscheid betreffend künftiger Wohnsituation fällen
- Entscheide, ob und wie viel die Hypothek amortisiert werden soll
- Allfällige Einkommenslücke ermitteln mittels Gegenüberstellung der voraussichtlichen Einnahmen (v.a. AHV- und PK-Renten) und Ausgaben (Wohnkosten, Steuern, Versicherungen, Auto, Ferien, Hobbys, Verpflegung etc.)
- Kapitalbedarf zur Deckung der Einkommenslücke herleiten
- Vermögensübersicht erstellen (Immobilien, Kontoguthaben, Vorsorgegelder aus 2. Säule und Säule 3a, Wertschriften, Lebensversicherungen, Beteiligungen, etc.) und deren Verfügbarkeit überprüfen, ev. neu strukturieren
- 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)
- Bezug AHV-Rente anmelden (mind. 3 bis 4 Monate vor Pensionierung)
- Unfalleinschluss bei Krankenkassen-Versicherung wieder einschliessen
- Nachlass regeln (Testament, Ehe-, Erbertrag, Einsatz Willensvollstrecker, Patientenverfügung)
- Überlegungen zum Tagesablauf
- Überlegungen: Was passiert, wenn meine Freunde aus dem Berufsleben wegfallen
- Thema mit den Kindern ansprechen

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
- Ev. Anmeldung als Nichterwerbstätige vornehmen, damit beim Bezug der AHV-Rente keine Lücken vorhanden sind

Es lohnt sich auch sich fachliche Hilfe in Anspruch zu nehmen.