

TAGUNGSREIHE «PENSIONIERUNG IN SICHT» 2025

# Pensionskasse



# Beatrix Rutz

Versichertenberaterin



Sulzer Vorsorgeeinrichtung  
Zürcherstrasse 12, Postfach, 8401 Winterthur, Schweiz  
[www.sve.ch](http://www.sve.ch)  
[beatrix.rutz@sve.ch](mailto:beatrix.rutz@sve.ch) | T +41 52 262 41 21



# Daniel Sieber

Versichertenberater



Sulzer Vorsorgeeinrichtung  
Zürcherstrasse 12, Postfach, 8401 Winterthur, Schweiz  
[www.sve.ch](http://www.sve.ch)  
[daniel.sieber@sve.ch](mailto:daniel.sieber@sve.ch) | T +41 52 262 41 24



# Peter Strassmann

Geschäftsführer

Eidg. Dipl. Wirtschaftsprüfer



Sulzer Vorsorgeeinrichtung

Zürcherstrasse 12, Postfach, 8401 Winterthur, Schweiz

[www.sve.ch](http://www.sve.ch)

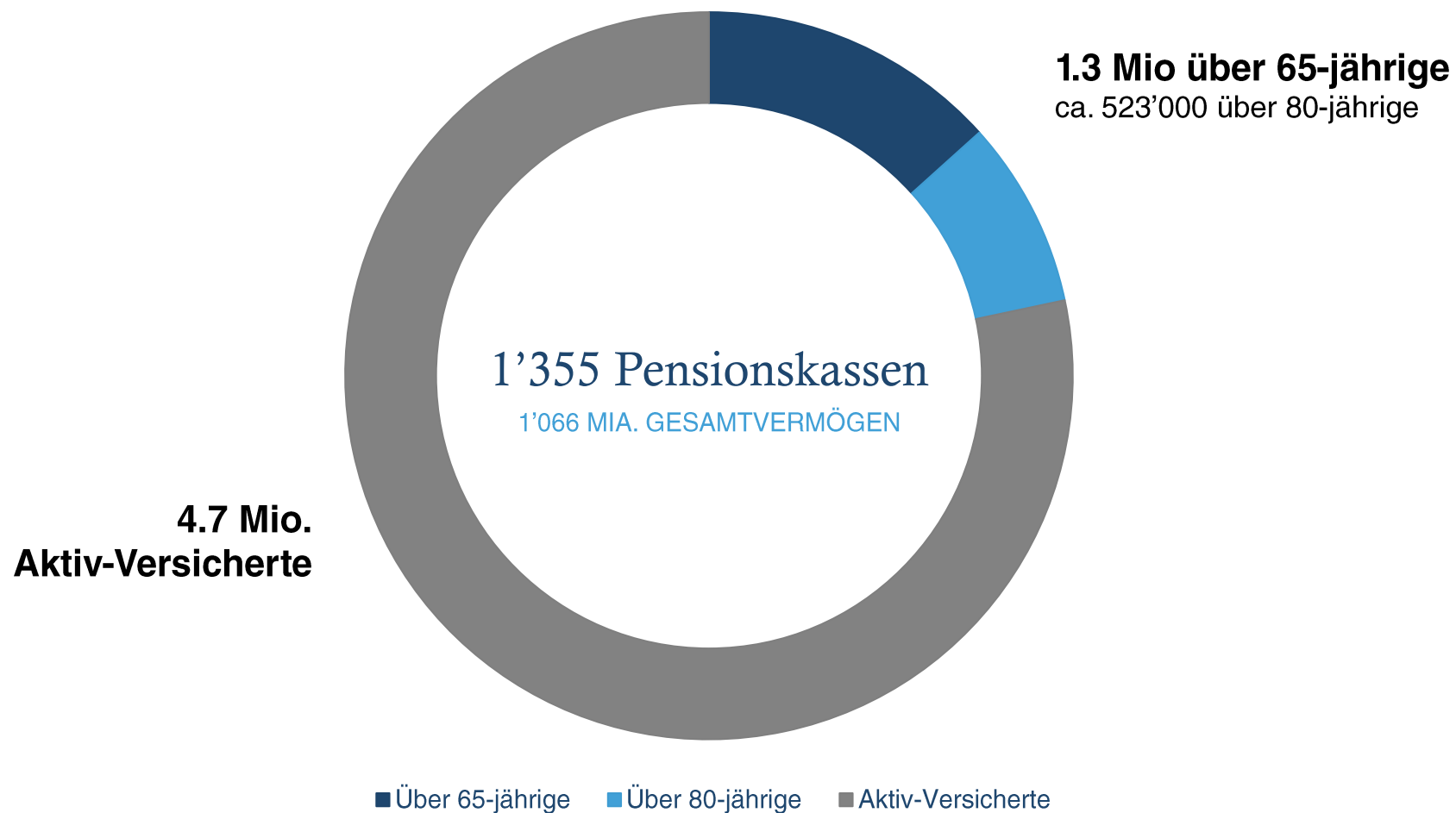
[peter.strassmann@sve.ch](mailto:peter.strassmann@sve.ch) | T +41 52 262 41 05



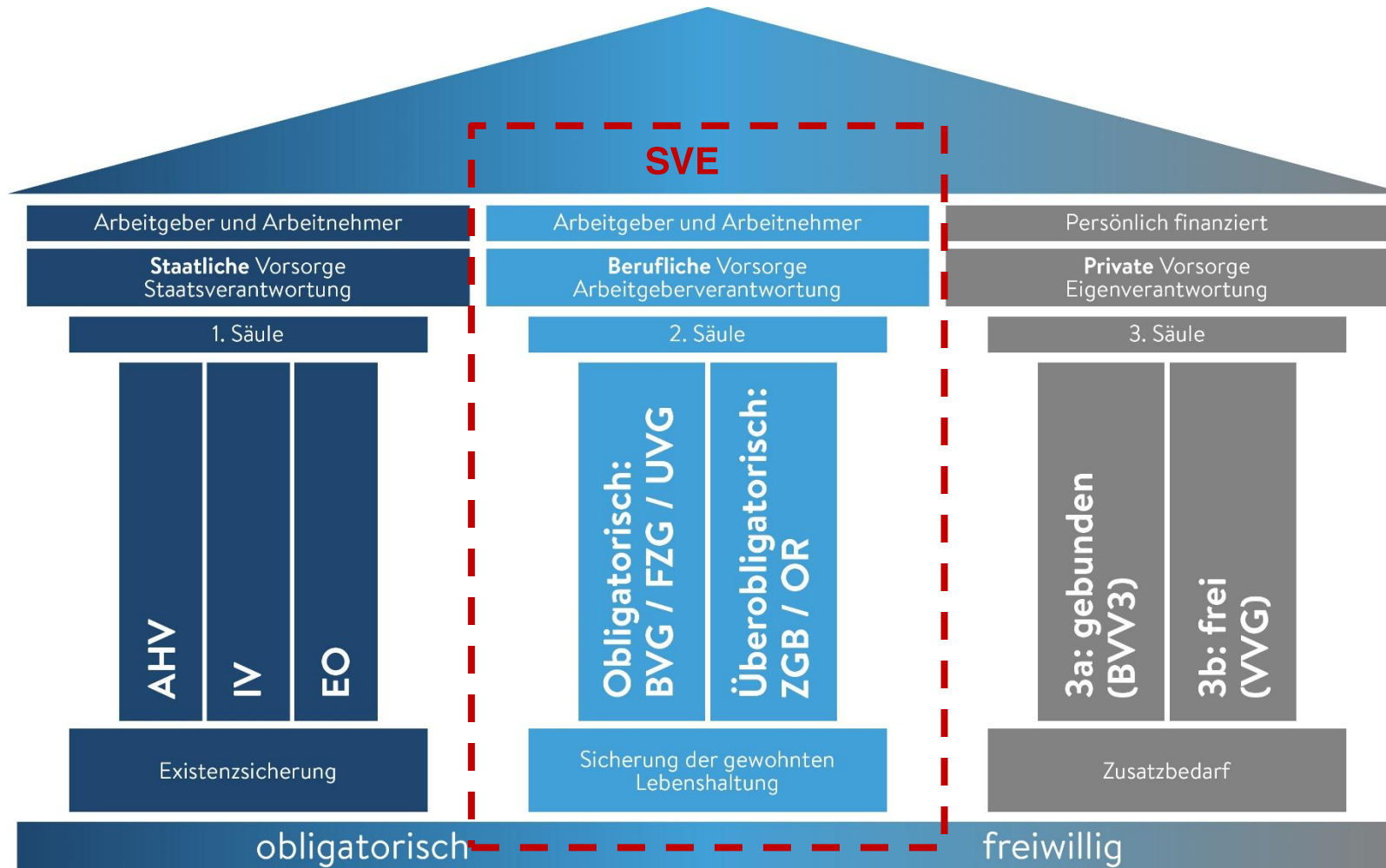
# Programm

- **Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems**
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- Wenn sich das Leben ändert
- Checkliste
- Weiterführende Links

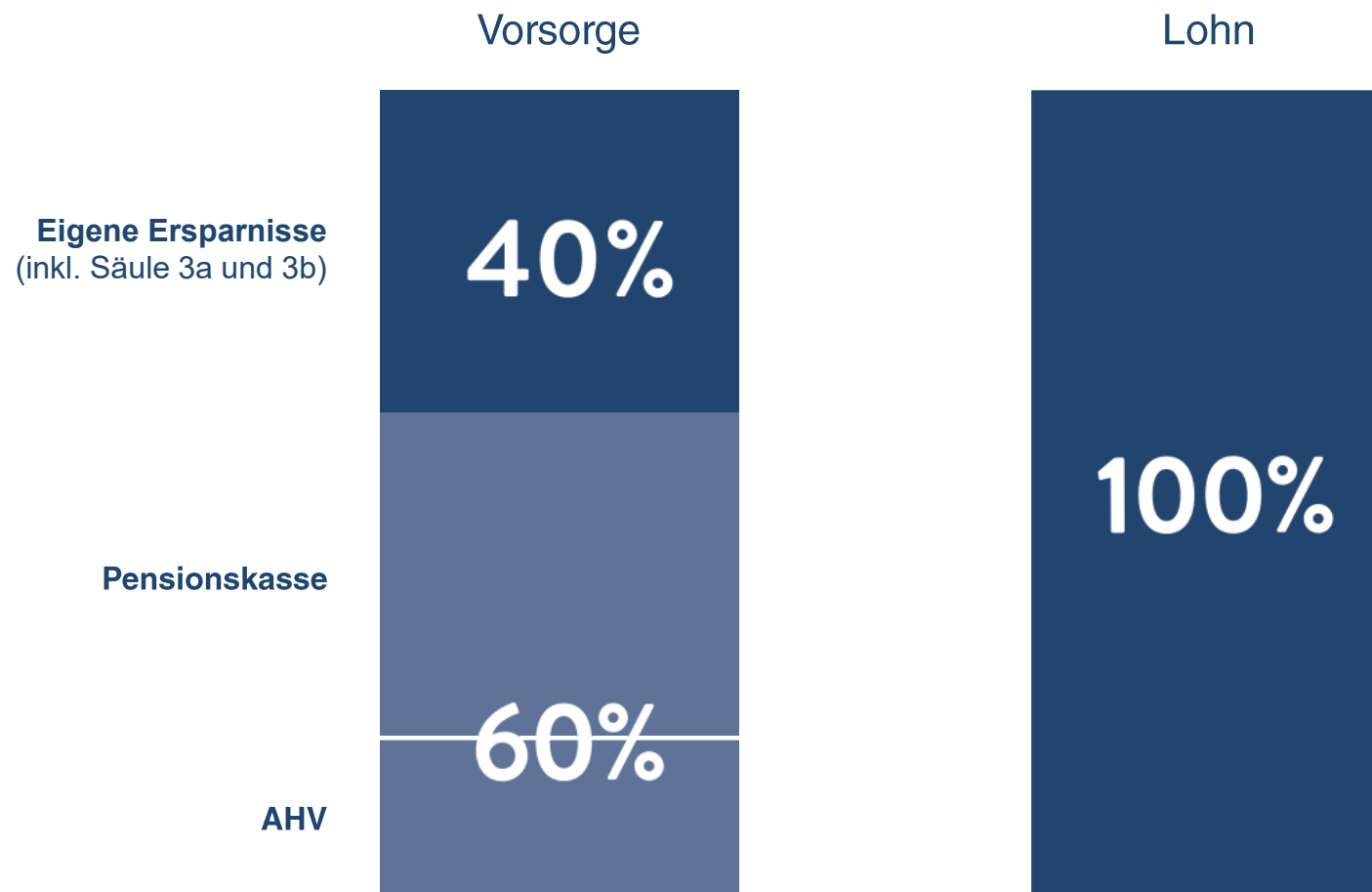
# Zahlen und Fakten



# Das Dreisäulensystem der Schweiz



# Unsere Vorsorge



# Programm

- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- **Übersicht über Ihre eigene Situation**
  - **Versicherungsausweis**
  - **Portal**
  - **Altersguthaben**
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- Wenn sich das Leben ändert
- Checkliste
- Weiterführende Links

# Altersguthaben

## Definition

- Geld, das Versicherte und Arbeitgeber in die 2. Säule einzahlen
- Verwendung spätestens bei Pensionierung inkl. Zinsen

## Zusammensetzung

- Beiträge von Arbeitgeber & Arbeitnehmer
- Zinsen
- freiwillige Einlagen

## Versicherungsausweis verstehen

### Versicherungsausweis

Stand Ihrer Versicherung am 01.11.2024

| Grundlagen                                | CHF        | Reglement   |
|-------------------------------------------|------------|-------------|
| Massgebender Jahreslohn                   | 83'400.00  | 10          |
| Versicherter Jahreslohn (VL)              | 58'080.00  | 11          |
| Monatsbeitrag Versicherte/r               | 11.90%     | 575.95 13/1 |
| Monatsbeitrag Firma                       | 14.30%     | 692.10 13/1 |
| Max. mögliche freiwillige Einlage         |            | 0.00 15/1   |
| Max. möglicher Vorbezug für Wohneigentum* | 336'000.00 | 43/1,2      |

\*abzüglich freiwillige Einlagen der letzten drei Jahre (BVG Art. 79b)

### Entwicklung Altersguthaben Vorjahr

|                                     |        |            |          |
|-------------------------------------|--------|------------|----------|
| Altersguthaben, Stand 01.01.2023    |        | 559'806.20 | 12/1     |
| Zins                                | 3.00%  | 17'074.35  | 12/3     |
| Zusatzverzinsung                    | 2.00%  | 11'196.10  |          |
| Altersgutschrift                    | 24.40% | 19'544.30  | 12/2     |
| Einlagen / Freizügigkeitsleistungen |        | 7'500.00   | 14,15    |
| Bezüge                              |        | 0.00       | 43,45,46 |
| Altersguthaben, Stand 31.12.2023    |        | 615'120.95 | 12/1     |
| Davon Anteil BVG                    |        | 267'644.45 | 1/3      |

### Aktuelle Werte Altersguthaben

|                                                    |            |              |      |
|----------------------------------------------------|------------|--------------|------|
| Altersguthaben per Stichtag 01.11.2024 (SVE / BVG) | 662'650.70 | / 279'844.45 | 12/1 |
| Altersguthaben im Alter 50                         |            | 336'000.00   | 43/2 |
| Altersguthaben bei Heirat 00.00.0000               |            | 34'500.00    | 4/2  |

### Leistungen

#### Im Risikofall:

Im Versicherungsfall werden Ihre Risikoleistungen aufgrund des Durchschnitts Ihrer versicherten Löhne der letzten drei Jahre vor Eintritt des Ereignisses berechnet.

|                                                  |                    |            |       |
|--------------------------------------------------|--------------------|------------|-------|
| Invalidenrente pro Monat                         |                    | 3'114.00   | 31    |
| Ehegattenrente oder Lebenspartnerrente pro Monat | (60% der IV-Rente) | 1'869.00   | 35,38 |
| Kinder-/Waisenrente pro Monat                    | (20% der IV-Rente) | 623.00     | 32,39 |
| Einmaliges Todesfallkapital                      |                    |            | 40    |
| Altersguthaben im Todeszeitpunkt*                |                    | 662'650.70 |       |
| mind. 150% der IV-Rente/Jahr**                   |                    | 56'052.00  |       |

\*nur sofern KEINE Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird

\*\*nur sofern zusätzlich eine Ehegatten- oder Lebenspartnerrente fällig wird

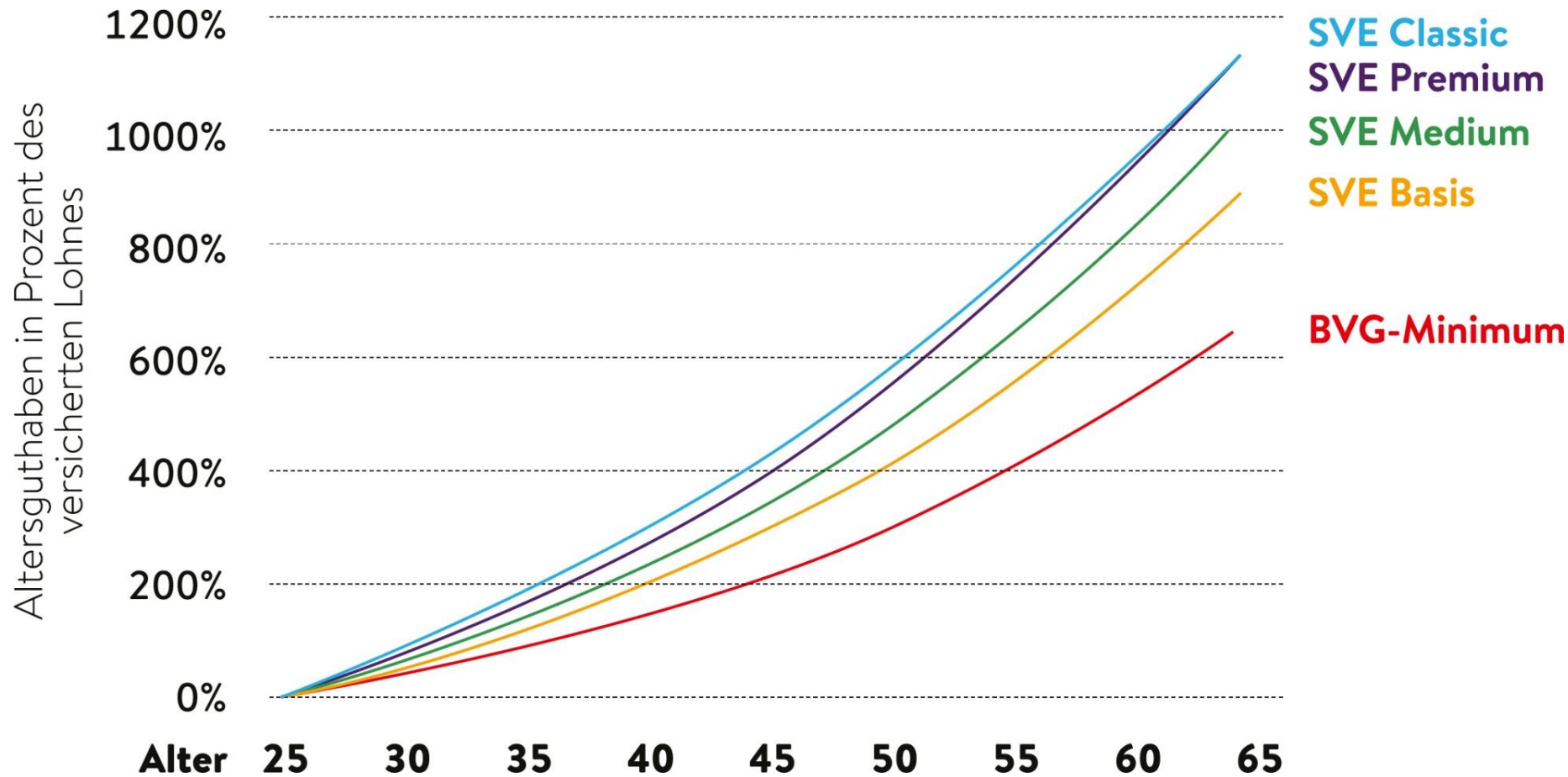
#### Im Pensionierungszeitpunkt (Reglementsartikel 18,19):

Unter der Annahme, dass der versicherte Jahreslohn gleich bleibt und das Altersguthaben mit 1.25% für das 1. und 2% für die Folgejahre verzinst wird, ergeben sich folgende Altersleistungen (Altersrente mit Option 60% Ehegattenrente):

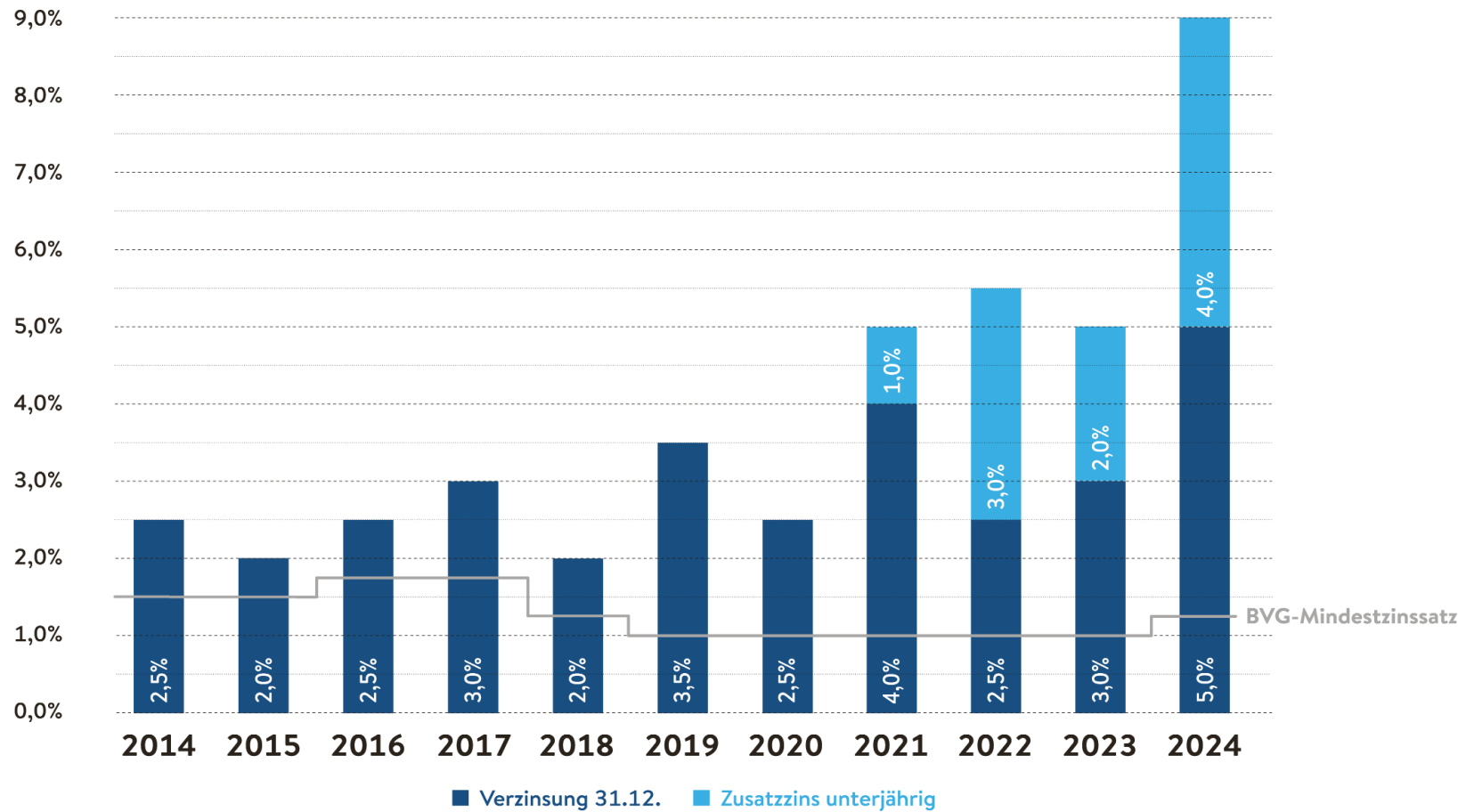
|                          | Alter 60   | Alter 61   | Alter 62   | Alter 63   | Alter 64   | Alter 65   |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Alterskapital projiziert | 677'724.10 | 705'450.10 | 733'730.60 | 762'576.75 | 791'999.80 | 822'011.30 |
| Umwandlungssatz          | 4.39%      | 4.50%      | 4.62%      | 4.74%      | 4.86%      | 5.00%      |
| Altersrente pro Monat    | 2'480.00   | 2'646.00   | 2'825.00   | 3'013.00   | 3'208.00   | 3'426.00   |

Die effektiven Leistungen werden nach dem geltenden Vorsorgereglement und Vorsorgeplan festgelegt. Dieser Ausweis ersetzt alle bisherigen. Der für die Leistungsberechnung massgebende Umwandlungssatz ist nicht garantiert und der Zinssatz für die Verzinsung des Altersguthabens kann jederzeit angepasst werden.

# Entwicklung Altersguthaben nach Vorsorgeplan



# Entwicklung Verzinsung



- Altersguthaben der Versicherten wurde seit 2011 mit mind. 2% verzinst
- Zusatzverzinsung am 1. Mai 2025 von 8.0%

# Programm

- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- **Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können**
  - **Sparbeträge**
  - **Einkäufe**
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- Wenn sich das Leben ändert
- Checkliste
- Weiterführende Links

# Wählen Sie Ihren Sparplan

## Bedingungen

- Gestattet, wenn Arbeitgeber 60% der Beiträge zahlt
- Wechsel jährlich per 1. Juli möglich
- Simulation und Antrag jeweils bis 20. Juni via [mypkSVE](#)
- Ohne Wahl bei Eintritt gilt der Basisplan
- Ohne Mitteilung bleibt letzter Plan bestehen
- Wahl auch in der JJS möglich

## Vorteile

- Höhere Leistungen (Alter, Invalidität, Tod)
- Beiträge von der Steuer abziehbar (sofern keine Quellensteuerpflicht)
- Beiträge werden verzinst
- Zusätzlich oder alternativ zu Einkäufen möglich
- Keine Sperrfrist für Kapitalbezug

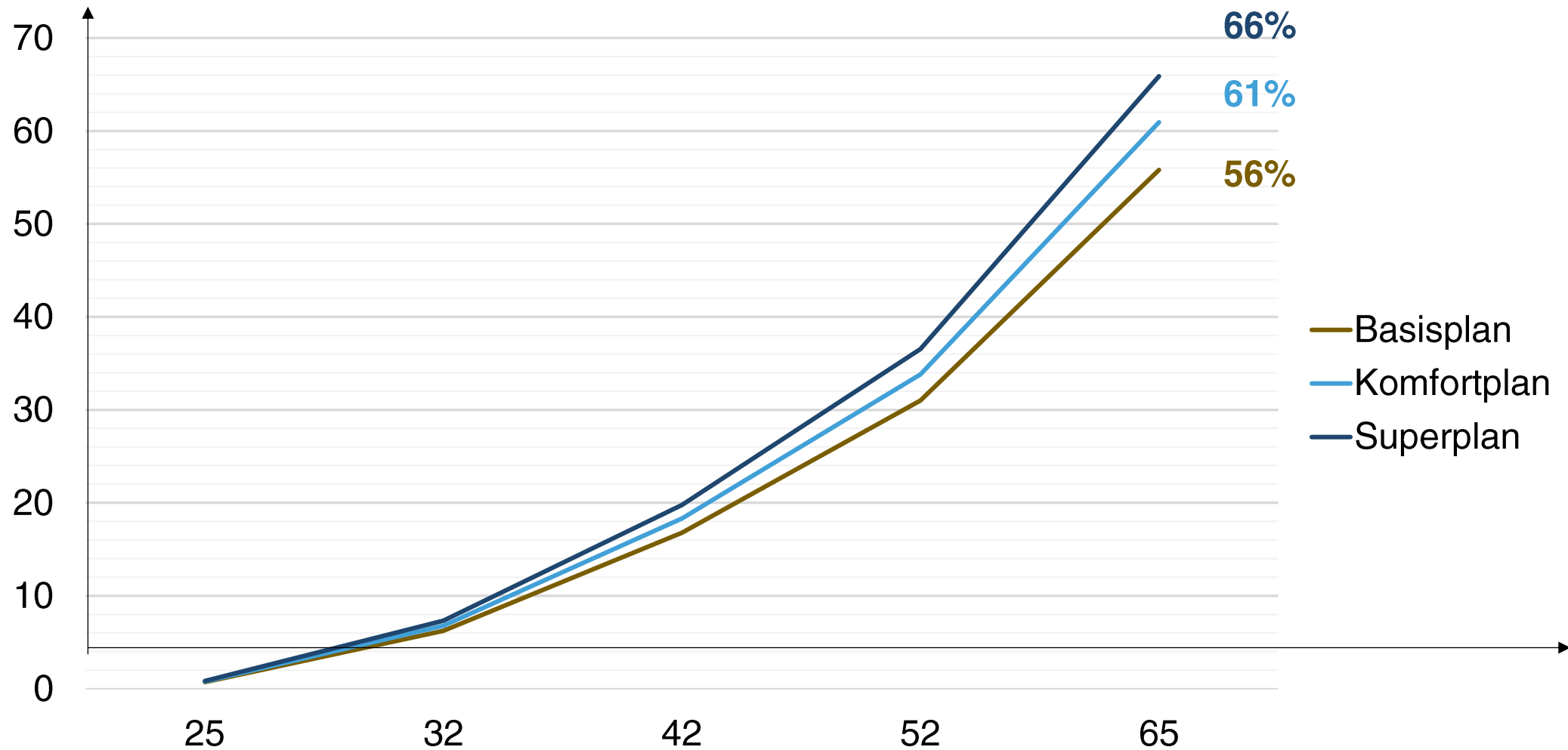
## 3 Sparpläne verfügbar

| Basisplan |              |       |              |
|-----------|--------------|-------|--------------|
| Alter     | Sparbeiträge |       |              |
|           | AN           | AG    | Total        |
| 25-31     | <b>6.1%</b>  | 8.7%  | <b>14.8%</b> |
| 32-41     | <b>7.1%</b>  | 10.2% | <b>17.3%</b> |
| 42-51     | <b>8.1%</b>  | 11.7% | <b>19.8%</b> |
| 52-65     | <b>9.1%</b>  | 13.2% | <b>22.3%</b> |
| 65-70     | <b>6.1%</b>  | 8.7%  | <b>14.8%</b> |

| Komfortplan |              |       |              |
|-------------|--------------|-------|--------------|
| Alter       | Sparbeiträge |       |              |
|             | AN           | AG    | Total        |
| 25-31       | <b>7.4%</b>  | 8.7%  | <b>16.1%</b> |
| 32-41       | <b>8.7%</b>  | 10.2% | <b>18.9%</b> |
| 42-51       | <b>9.9%</b>  | 11.7% | <b>21.6%</b> |
| 52-65       | <b>11.2%</b> | 13.2% | <b>24.4%</b> |
| 65-70       | <b>7.4%</b>  | 8.7%  | <b>16.1%</b> |

| Superplan |              |       |              |
|-----------|--------------|-------|--------------|
| Alter     | Sparbeiträge |       |              |
|           | AN           | AG    | Total        |
| 25-31     | <b>8.7%</b>  | 8.7%  | <b>17.4%</b> |
| 32-41     | <b>10.2%</b> | 10.2% | <b>20.4%</b> |
| 42-51     | <b>11.7%</b> | 11.7% | <b>23.4%</b> |
| 52-65     | <b>13.2%</b> | 13.2% | <b>26.4%</b> |
| 65-70     | <b>8.7%</b>  | 8.7%  | <b>17.4%</b> |

# Leistungsziel pro Sparplan in % des versicherten Lohns



# Sparbeiträge im Vergleich Classic Sparplan zu BVG-Minimum

| SVE     | Sparbeiträge in %<br>des versicherten Lohnes |       |       |
|---------|----------------------------------------------|-------|-------|
| Alter   | Versicherte                                  | Firma | Total |
| 18 - 24 | -                                            | -     | -     |
| 25 - 31 | 6.1                                          | 8.7   | 14.8  |
| 32 - 41 | 7.1                                          | 10.2  | 17.3  |
| 42 - 51 | 8.1                                          | 11.7  | 19.8  |
| 52 - 65 | 9.1                                          | 13.2  | 22.3  |
| 65 - 70 | 6.1                                          | 8.7   | 14.8  |

| BVG     | Sparbeiträge in %<br>des versicherten Lohnes |       |       |
|---------|----------------------------------------------|-------|-------|
| Alter   | Versicherte                                  | Firma | Total |
| 18 - 24 | -                                            | -     | -     |
| 25 - 34 | 3.5                                          | 3.5   | 7.0   |
| 35 - 44 | 5.0                                          | 5.0   | 10.0  |
| 45 - 54 | 7.5                                          | 7.5   | 15.0  |
| 55 - 65 | 9.0                                          | 9.0   | 18.0  |
| 65 - 70 | -                                            | -     | -     |

# Freiwillige Einkäufe

## Vorteile

- Altersguthaben steigt, wodurch sich Leistungen verbessern
- Vorsorgeguthaben wird verzinst
- Steuerersparnis, da steuerbares Einkommen sinkt

## Nachteile

- Geld steht nicht mehr zur freien Verfügung
- 3-jährige Sperrfrist
- Verzinsung ist nicht garantiert und kann schwanken

# Vorsicht bei freiwilligen Einkäufen

## Beispiel

Ein Versicherter verfügt über ein Altersguthaben von CHF 500'000. Er tätigt zusätzlich einen freiwilligen Einkauf von CHF 20'000.

- Der Einkaufsbetrag (inkl. Zins) **darf während 3 Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden.**
- Erfolgt innerhalb dieser 3 Jahre dennoch ein Kapitalbezug – auch nur aus dem bereits vorher angesparten Guthaben – **muss die gesamte Steuerersparnis aus dem Einkauf (inkl. Zins) zurückerstattet werden.**

## Fazit

Der freiwillige Einkauf lohnt sich steuerlich – **aber nur, wenn kein Kapitalbezug in den folgenden 3 Jahren erfolgt.**



# Versichertenportal mypkSVE

Simulieren Sie die Veränderungen bei Ihren Leistungen durch einen Sparplanwechsel oder freiwillige Einkäufe im Versichertenportal.

→ [mypkSVE](#)

# Versichertenportal mypkSVE



# Programm

- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- **Individuelle Wege in den Ruhestand**
  - **Kapitalbezug oder Rente oder Mix**
  - **Ehegattenoption**
  - **Vorzeitige Pensionierung / Umwandlungssatz**
- Wenn sich das Leben ändert
- Checkliste
- Weiterführende Links

# Umwandlungssätze



## Pensionierung mit 58 Jahren

Rente von 17'974

(Altersguthaben 430'000 \* 4.18%)



## Pensionierung mit 65 Jahren

Rente von 25'000

(Altersguthaben 500'000 \* 5.0%)



## Pensionierung mit 70 Jahren

Rente von 32'285

(Altersguthaben 550'000 \* 5.87 %)

Die Berechnungen und Angaben dienen lediglich der Veranschaulichung. Sie beruhen nicht auf realen Ereignissen oder Daten und entfalten keine rechtliche Verbindlichkeit.

# Pensionierungsgrundlage

## Grundlage

- Anspruch ab 58 (bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses)
- Referenzalter: 65
- Weiterarbeit möglich bis max. 70 Jahre (Beiträge nach Vereinbarung)

## Abklärungen

- Prüfung der finanziellen Situation ab 55 Jahren empfohlen
- Absicherung Ehepartner/-in prüfen
- Langleberisiko beachten
- Steueroptimierung

# Früher in Rente gehen?

## Folgen einer vorzeitigen Pensionierung

- Tiefere Rente
- Wegfall Einkommen aus Erwerbstätigkeit
- AHV/IV/EO-Beiträge als Nichterwerbstätige fällig (Ausnahme: erwerbstätiger Ehepartner)
- Keine Steuerabzüge für Berufsauslagen & Säule 3a

# Früher in Rente gehen?

## Bedingungen einer Teilpensionierung

- Ab 58 kann Pensionierung stufenweise erfolgen
- Arbeitsverhältnis wird mit reduziertem Pensum weitergeführt
- Max. 3 Pensionierungsschritte erlaubt
- Reduktion des Pensums um mind. 20%
- Kapitalbezug bei jedem Schritt möglich
- Teilaltersleistung entspricht dem Umfang der Lohnreduktion

# Rente oder Kapitalbezug?

## Überlegungen

- Rente = sicheres Einkommen
- Kapitalbezug ganz oder teilweise möglich → führt zu tieferer Rente
- Rechtzeitige, gründliche Planung ist wichtig
- Entscheid abhängig von persönlichen Prioritäten wie Familie, Einkommen, Vermögen, Steuern, Erbschaft
- Oft sinnvoll: Teilkapitalbezug (Mischlösung)

## Lösungsbeispiel

- Fixkosten mit Rente abdecken
- Überschüssiges Kapital als Einmalbezug nutzen
- Ehepartner/-in: Rente und Kapital

# Vor- und Nachteile Rentenbezug

## Vorteile

- Lebenslang garantiert
- Kein Anlageaufwand
- Absicherung Ehegatte/-gattin & Waisen
- Vertraute, einfache Lösung
- Zusatzrenten aus freien Mitteln möglich

## Nachteile

- Keine Gestaltungsmöglichkeit über Vermögen
- Keine Vererbbarkeit
- Kein Inflationsschutz

Diese Zusammenstellung ist unverbindlich und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

# Vor- und Nachteile Kapitalbezug

## Vorteile

- Vererbbar (bei tiefer Lebenserwartung interessant)
- Eigene Anlage möglich (Fähigkeiten/Risiko)
- Mehr finanzielle Flexibilität (z. B. Hypothekarrückzahlung)
- Begünstigung Konkubinatspartner/-in
- Einmalige Besteuerung (Kapitalsteuersatz)

## Nachteile

- Finanzielle Risiken bei Anlagen
- Kein garantiertes Einkommen (Selbstverwaltung nötig)
- Abhängigkeit bei Krankheit
- Langlebigkeitsrisiko (Geld reicht evtl. nicht)
- Wegfall von Ehegatten-/Kinderrenten
- Keine Zusatzrente aus freien Mitteln

Diese Zusammenstellung ist unverbindlich und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

# Anforderungen Kapitalbezug

- Kapitalbezug spätestens 3 Monate vor Pensionierung anmelden
- Kein Widerruf danach möglich
- Bei Verheirateten: nur mit schriftlicher Zustimmung des Ehepartners (notariell beglaubigt)

# Was gilt es in Bezug auf die Steuern zu beachten?

## Rente

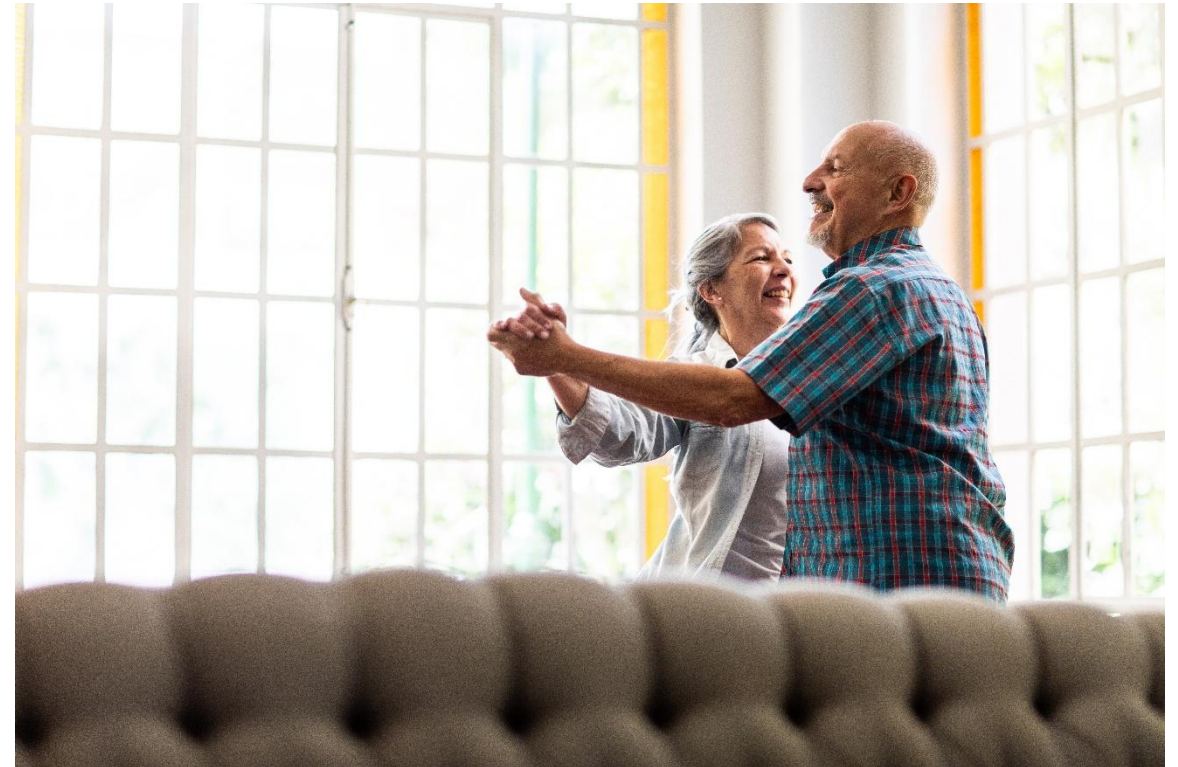
- Wird zu 100 % als Einkommen versteuert

## Kapitalbezug

- Unterliegt der Kapitalsteuer (kantonal verschieden)
- Ca. 6–17 % der Auszahlungssumme
- Tipp: Steuersimulationen auf den kantonalen Steueramt-Websites durchführen

# Wahloption Ehegattenrente

- Erhöhung der Witwen-/Witwerrente von 60% auf 100% möglich
- Option 100% = tieferer Umwandlungssatz (d. h. tiefere eigene Rente)
- Ohne Mitteilung gilt automatisch die 60%-Option



# Wahloption Ehegattenrente

|                                                       | Altersrente p.Mt.  | Ehegattenrente p.Mt. |
|-------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Ehegattenrente <b>60 %</b><br>Umwandlungssatz 5.00 %  | <b>CHF 2'085.–</b> | <b>CHF 1'255.–</b>   |
| Ehegattenrente <b>100 %</b><br>Umwandlungssatz 4.49 % | <b>CHF 1'875.–</b> | <b>CHF 1'875.–</b>   |



# Überbrückungsrente bei vorzeitiger Pensionierung ab 58

- AHV wird in der Regel erst mit 65 Jahren ausbezahlt
- SVE bietet daher freiwillige Überbrückungsrente an
- Bezug zwischen 58 und 65 Jahren möglich
- Finanzierung erfolgt aus Ihrem Altersguthaben – Ihre spätere Altersrente wird dadurch kleiner
- Leistung entspricht höchstens der maximalen AHV-Altersrente



# Programm

- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- **Wenn sich das Leben ändert**
  - **Unverheiratete Paare (Konkubinats)**
  - **Scheidung**
  - **Kündigung**
- Checkliste
- Weiterführende Links

# Unverheiratete Paare

- Lebenspartner/-in hat nicht dieselben Ansprüche wie Ehepartner/-in
- Partnerschaft muss zu Lebzeiten gemeldet werden (Unterstützungsvertrag für Rente oder Antrag für Todesfallkapital)
- Ohne Anmeldung: keine Leistungen im Todesfall
- Wichtig bei gemeinsamen Kindern oder Immobilie

→ **Formulare unter [www.sve.ch/konkubinat](http://www.sve.ch/konkubinat)**



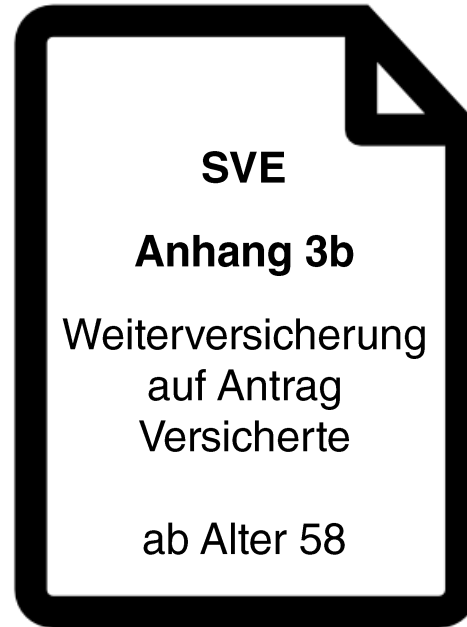
# Scheidung

- Vorsorgeausgleich bei Pensionierten: Teilung der laufenden Altersrente
- Gericht berücksichtigt Ehedauer und Vorsorgebedarf beider Ehegatten



# Weiterversicherung nach Entlassung

Nach **Entlassung** haben Versicherte die Möglichkeit, sich weiter zu versichern.



Informationen: [sve.ch](https://sve.ch) / Versicherte / Änderung der Lebenssituation / Weiterversicherung

# Weiterversicherung bei Reduktion Arbeitspensum ab 58

## Voraussetzungen

- Lohnreduktion zwischen 58 und 65 Jahren
- Lohnreduktion bis maximal 50%

## Beiträge

- Beitragspflicht umfasst Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge für Differenz zum früheren Lohn
- Massgebend für die Beitragslösung sind Reglement und Anschlussvertrag
- Firma kann im Anschlussvertrag festlegen, dass sie Arbeitgeberbeiträge auch für Lohndifferenz übernimmt
- Beitragsinkasso erfolgt über die Firma

# Weiterversicherung ab 65 bis 70

## Voraussetzungen und Beiträge

- Weiterarbeit erfolgt ohne Unterbruch
- Arbeitgeber lässt die Weiterführung der Vorsorge für Mitarbeitende zu
- Risikobeiträge entfallen, Sparbeiträge entsprechen der Alterskategorie 25–31
- Beitragsinkasso erfolgt über Firma

## Vorteile

- Höherer Umwandlungssatz
- Höhere Altersleistungen
- Steuerersparnis

# Programm

- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- Wenn sich das Leben ändert
- **Checkliste**
- Weiterführende Links

# Checkliste für angehende Rentner/-innen

**sve** | BESSER  
VORSORGEN

Sulzer Vorsorgeeinrichtung  
Zürcherstrasse 12, 8400 Winterthur  
www.sve.ch

**TAGUNGSSREIHE «PENSIONIERUNG IN SICHT»**

## Beispiel einer möglichen Checkliste für Ihre Pensionierungsvorbereitung im Rahmen der Berufli-

**Schritte bis zur Pensionierung**

| Aufgabe                                                                                                             | Erliegen bis [Datum] | ☑                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Festlegen des Pensionierungszeitpunkts: vorzeitig oder ordentlich?                                                  |                      | <input type="checkbox"/> |
| Möglichkeit Teilpensionierung prüfen                                                                                |                      | <input type="checkbox"/> |
| Frühzeitig finanzielle Bedürfnisse für die Zeit nach dem Erwerbsleben ermitteln                                     |                      | <input type="checkbox"/> |
| Erstellung eines Budgets mit Fix- und variablen Kosten (Wohnen, Gesundheit, Steuern, Versicherungen, Freizeit usw.) |                      | <input type="checkbox"/> |
| Steuerliche Verpflichtungen beachten (Rente, Kapitalbezug, Ergänzungsleistungen)                                    |                      | <input type="checkbox"/> |
| Prüfung der Leistungen der Krankenversicherung (Grund- und Zusatzversicherung)                                      |                      | <input type="checkbox"/> |
| Prüfung von künftigen Leistungsverbesserungen durch höhere Beiträge (Superplan / Komfortplan)                       |                      | <input type="checkbox"/> |
| Wahloption Ehegattenrente: 60 % oder 100 %?                                                                         |                      | <input type="checkbox"/> |
| Optionen betreffend Rente und/oder Kapitalbezug sorgfältig prüfen                                                   |                      | <input type="checkbox"/> |
| Frühzeitige Berechnung der AHV-Rente und Einholung des individuellen AHV-Kontauszugs                                |                      | <input type="checkbox"/> |
| Ergänzungsleistungen prüfen (EL-Rechner)                                                                            |                      | <input type="checkbox"/> |
| Prüfen, ob Einkäufe in die Pensionskasse oder Einzahlungen in Säule 3a/3b sinnvoll sind                             |                      | <input type="checkbox"/> |
| Gewünschten Kapitalbezug spätestens 3 Monate vor Pensionierung an SVE melden                                        |                      | <input type="checkbox"/> |
| Wohnform prüfen: Ist das Zuhause langfristig geeignet, finanzierbar und altersgerecht?                              |                      | <input type="checkbox"/> |
| Nachfolgeplanung (bei Selbstständigen / Unternehmern) prüfen                                                        |                      | <input type="checkbox"/> |
| Nachlassregelung (Testament, Erbvertrag, Schenkungen) regeln                                                        |                      | <input type="checkbox"/> |
| Patientenverfügung und Vorsorgeauftrag erstellen oder aktualisieren                                                 |                      | <input type="checkbox"/> |
| Freizeitgestaltung und Hobbys planen, Kosten dafür einrechnen                                                       |                      | <input type="checkbox"/> |
| Sozialleben pflegen und freiwilliges Engagement prüfen                                                              |                      | <input type="checkbox"/> |
| Regelmässig Standortbestimmung durchführen und Vorsorgeplan anpassen                                                |                      | <input type="checkbox"/> |

Sulzer Vorsorgeeinrichtung – Beispiel einer möglichen Checkliste für Ihre Pensionierungsvorbereitung im Rahmen der Beruflichen Vorsorge

**Vorzeitige Pensionierung**

| Aufgabe                                                                                          | Erliegen bis [Datum] | ☑                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Kündigungsfristen beim Arbeitgeber beachten                                                      |                      | <input type="checkbox"/> |
| Renten- und Lohnbussen sorgfältig prüfen                                                         |                      | <input type="checkbox"/> |
| AHV kontaktieren betreffend Beiträge als «Nichtverstätigter» bis zum Rentenalter                 |                      | <input type="checkbox"/> |
| Finanzierung bis zum ordentlichen AHV-Eintritt prüfen (Ersparnisse, Überbrückungsrente, Kapital) |                      | <input type="checkbox"/> |
| Vorzeitigen Bezug der AHV-Rente oder Kauf einer SVE-Überbrückungsrente prüfen                    |                      | <input type="checkbox"/> |
| Steuerliche Folgen der Frühpensionierung simulieren                                              |                      | <input type="checkbox"/> |

**Nach der Pensionierung**

| Aufgabe                                                                                                   | Erliegen bis [Datum] | ☑                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Finanzielle Lage regelmässig prüfen und Budget anpassen                                                   |                      | <input type="checkbox"/> |
| Prüfen, ob Arbeiten nach der Pensionierung (Teilzeit, Beratung etc.) sinnvoll oder nötig ist              |                      | <input type="checkbox"/> |
| Wohnsituation, Gesundheit und Betreuungssituation periodisch überprüfen                                   |                      | <input type="checkbox"/> |
| Lebensqualität sichern (Bewegung, Ernährung, soziale Kontakte, Freizeitgestaltung)                        |                      | <input type="checkbox"/> |
| Steueroptimierung im Ruhestand (z. B. Kapitalbezug, Säule 3a) durchführen                                 |                      | <input type="checkbox"/> |
| Bei Bedarf Unterstützung oder Beratung (z. B. Pro Senectute, Mobiliar, Steuerberatung) in Anspruch nehmen |                      | <input type="checkbox"/> |

Link: [www.sve.ch/pensionierung-in-sicht/unterlagen](http://www.sve.ch/pensionierung-in-sicht/unterlagen)

# Programm

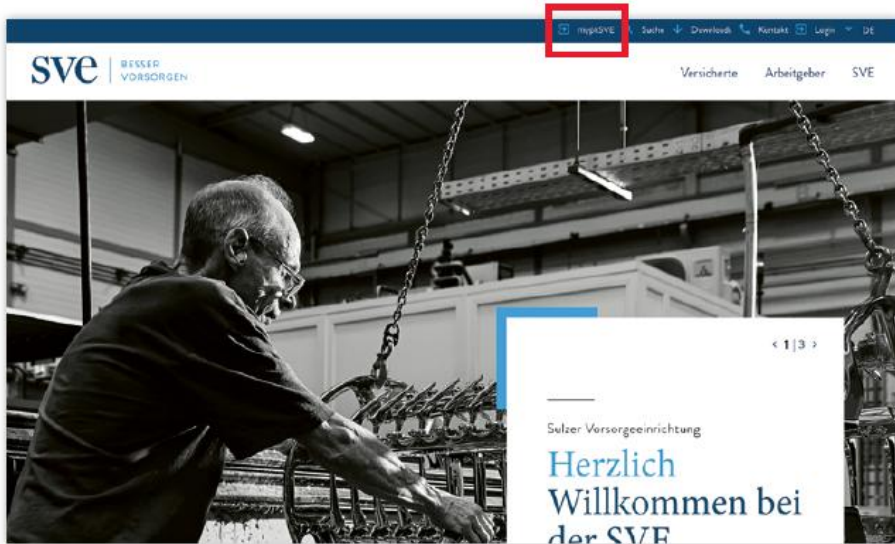
- Die Grundlagen des Schweizer Vorsorgesystems
- Übersicht über Ihre eigene Situation
- Wie Sie Ihre Vorsorge optimieren können
- Individuelle Wege in den Ruhestand
- Wenn sich das Leben ändert
- Checkliste
- **Weiterführende Links**

## Weiterführende Links rund um die Pensionierung

- SVE: [SVE Pensionskasse | SVE Sulzer Vorsorgeeinrichtung](#)
- AHV: [Informationsstelle AHV/IV \(ahv-iv.ch\)](#)
- Steueramt Kt. Zürich: [Steueramt | Kanton Zürich \(zh.ch\)](#)
- Steueramt Stadt Winterthur: [Steuern — Stadt Winterthur](#)
- Kostenlose BVG-Auskünfte: [BVG Auskünfte – kostenlose Auskunft über Ihre Pensionskasse](#)
- Themen rund ums Alter: [Pro Senectute Schweiz](#)
- Budgetberatung: [Budgetberatung Schweiz: Unabhängige Hilfe für Ihre Finanzen](#)

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

# Versichertenportal



## 1. Schritt

Besuchen Sie sve.ch.

Klicken Sie oben im dunkelblauen Balken auf **mypkSVE**.

# Versichertenportal

## 2. Schritt

Auf der Seite mypkSVE scrollen Sie ganz nach unten.

Bei der Box **Erstregistrierung** klicken Sie auf **weiter**.



# Versichertenportal

Kontakt Sprache ▼ sve | BESSER VORSORGEN

### Benutzeridentifizierung

Bitte geben Sie die folgenden Daten ein, damit wir Sie identifizieren können.

AHV-Nummer \* 750.0000.0000.00

Geburtsdatum \* 15.11.1980

VERIFIZIEREN →

Das Versichertenportal wird laufend mit weiteren Dienstleistungen und Simulationen ergänzt.

## Sulzer Vorsorgeeinrichtung

Zürcherstrasse 12  
8401 Winterthur

## 3. Schritt

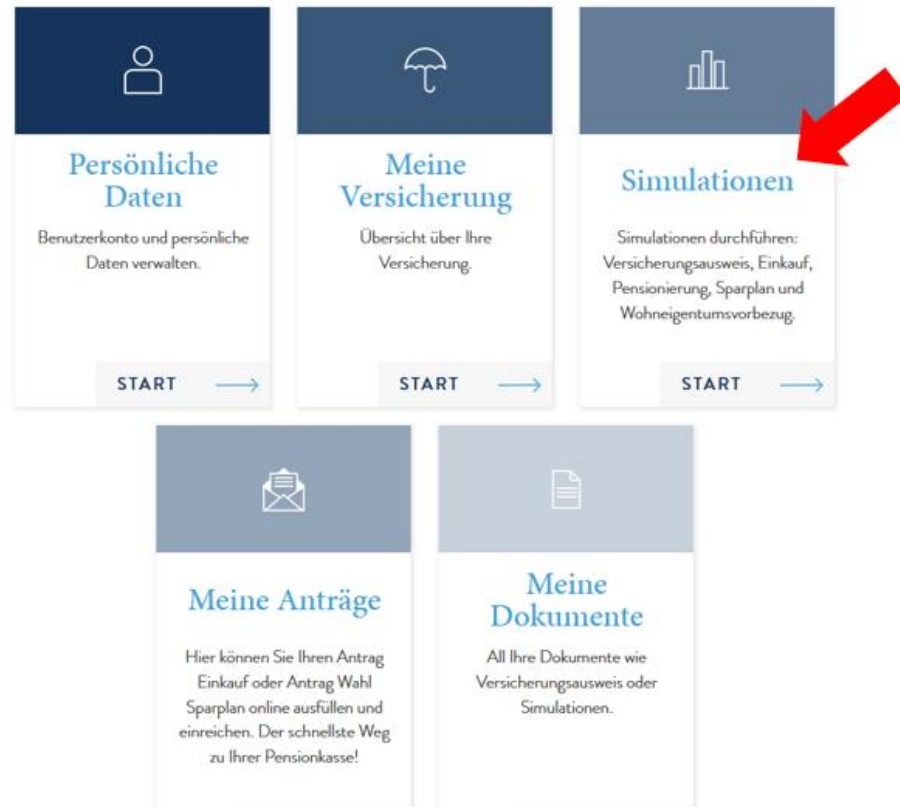
Bei der **Benutzeridentifizierung** geben Sie Ihre **AHV-Nummer** (zu finden auf Ihrem Versicherungsausweis oder der Krankenkassenkarte) und Ihr **Geburtsdatum** ein. Klicken Sie auf **verifizieren**.

Anschliessend erhalten Sie an Ihre Privatadresse einen Brief mit Ihrem Passwort. Mit diesem Passwort und Ihrer AHV-Nummer können Sie sich beim Versichertenportal mypkSVE anmelden.

# Versichertenportal

## Vorausblickend mit SVE

Kümmern Sie sich um Ihre Zukunft. Sie können hier verschiedene Vorsorgemassnahmen simulieren und deren Auswirkungen berechnen, direkt Anträge online einreichen, Ihre aktuellen Versicherungsausweise einsehen und vieles mehr.



# Versichertenportal

## Simulationen



**Simulation Einkauf**



**Simulation Versicherungsausweis**



**Simulation Sparplan**



**Simulation Vorbezug für Wohneigentum**



**Simulation Pensionierung**

