

TAGUNGSREIHE «PENSIONIERUNG IN SICHT»

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

Schritte bis zur Pensionierung

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

Vorzeitige Pensionierung

Aufgabe	Erledigen bis [Datum]	☒
Kündigungsfristen beim Arbeitgeber beachten		☐
Renten- und Lohneinbussen sorgfältig prüfen		☐
AHV kontaktieren betreffend Beiträge als «Nichterwerbstätiger» bis zum Rentenalter		☐
Finanzierung bis zum ordentlichen AHV-Eintritt prüfen (Ersparnisse, Überbrückungsrente, Kapital)		☐
Vorzeitigen Bezug der AHV-Rente oder Kauf einer SVE-Überbrückungsrente prüfen		☐
Steuerliche Folgen der Frühpensionierung simulieren		☐

Nach der Pensionierung

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