sve | BESSER VORSORGEN

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

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 für die Hinterlassenenabsicherung prüfen: 40%, 60% oder 100% (neu ab 1. Januar 2027; Wahl bis spätestens einen Monat vor der Pensionierung)		☐
Bei Lebenspartnerschaft Anspruchsvoraussetzungen und die Begünstigtenordnung prüfen		☐
Altersrente mit Kapitalschutz prüfen und Auswirkungen auf die Höhe der Altersrente berücksichtigen (neu ab 1. Januar 2027; Wahl bis spätestens einen Monat vor der Pensionierung)		☐
Bezug der Altersleistungen als Rente, Kapital oder Kombination aus beidem sorgfältig prüfen		☐
Gewünschte Rentenoption (Kapitalbezug oder Rente) spätestens einen Monat vor der Pensionierung schriftlich der SVE mitteilen		☐
Frühzeitige Berechnung der AHV-Rente und Einholung des individuellen AHV-Kontenauszugs		☐
Pensionierungsszenarien im Versichertenportal mypkSVE simulieren		☐
Ergänzungsleistungen prüfen (EL-Rechner)		☐
Prüfen, ob Einkäufe in die Pensionskasse oder Einzahlungen in Säule 3a/3b sinnvoll sind		☐
AHV-Rente rechtzeitig bei der zuständigen Ausgleichskasse anmelden		☐
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		☐