



Checkliste Pensionierung planen

Die Pensionierung ist ein wichtiger Meilenstein, der gut geplant sein will. Unsere Checkliste hilft Ihnen dabei, nichts zu übersehen. Schritt für Schritt begleiten wir Sie auf dem Weg in einen sorgenfreien Ruhestand.

Im Alter von 50–55 Jahren

- Übersicht über Vermögen und Schulden erstellen
- Budget erstellen für heute und nach der Pensionierung
- Ermitteln, ob die heutigen und künftigen Einnahmen langfristig reichen
- Anlagestrategie überprüfen, allenfalls anpassen
- Bei Wohneigentum Tragbarkeit im Alter überprüfen
- Vermögens- und Steueroptimierungen ermitteln (Einkäufe in die Pensionskasse, gestaffelte Auszahlung der Vorsorgegelder planen)
- Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung erstellen
- Finanzplanung erstellen lassen

Im Alter von 60 Jahren

- Zeitpunkt der Pensionierung festlegen
- Kapital oder Rentenbezug bestimmen
- Anmeldefristen bei der PK beachten
- Entscheid zum Bezug der 2. und 3. Säule treffen
- Anlagestrategien für die Pensionierung definieren
- Vermögensstrategie planen (kurzfristig, mittelfristig und langfristig)
- Wohnsituation überprüfen: (Haus oder Wohnung? Bleiben oder umziehen?)
- Güter- und erbrechtliche Vorkehrungen treffen
- Finanzplanung erstellen lassen

Im Alter von 63–64 Jahren

- Anlagestrategien für die Pensionierung überprüfen und allenfalls anpassen
- Nachlassregelungen überprüfen
- Pensionierungszeitpunkt an Ausgleichskasse und PK melden
- Im letzten Arbeitsjahr Säule 3a einzahlen (Steuern sparen)
- Finanzplanung erstellen lassen

Nach der Pensionierung

- Unfall bei Krankenkasse einschliessen
- Finanzplanung der neuen Lebenssituation anpassen