

Pensionierungsplanung - habe ich an alles gedacht?

Hinweis: Dies ist eine vereinfachte Übersicht. Je nach Pensionierungszeitpunkt, persönlicher Ausgangslage und anderen Faktoren kommen weitere Massnahmen hinzu oder der zeitliche Ablauf verschiebt sich.

Ereignis / Massnahmen	Status (erledigt)	Status															
		53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
• Auseinandersetzung mit der Erwerbsaufgabe	<input checked="" type="checkbox"/>	<i>Sie haben Unterlagen der VermögensPartner AG - der erste Schritt ist somit bereits getan!</i>															
• Persönliche Ziele festlegen	<input type="checkbox"/>	Zum Beispiel: frühzeitige Pensionierung, Auswandern oder Projekte (Kauf Alterswohnung, Wohnsitzwechsel)															
• Steuerplanung / Steueroptimierung einleiten	<input type="checkbox"/>	Je nach Situation fallen die Möglichkeiten sehr unterschiedlich aus															
• Pensionskasseneinkauf prüfen (Einkaufspotenzial abklären)	<input type="checkbox"/>	Gesetzliche Fristen, Auswirkungen auf Versicherungsleistungen, Rentabilität etc. prüfen															
• Hypothekendarstellung mit Pensionskassengeld prüfen	<input type="checkbox"/>	Steueroptimierung (abstimmen auf allfälligen Pensionskasseneinkauf und Hypothekarsituation)															
• Einzahlungen in die Säule 3a (mehrere Gefässe zur Staffelung beim Bezug)	<input type="checkbox"/>	Fortführung Säule 3a bei Weiterarbeit nach der Pensionierung bis Alter 69/70 möglich															
• Grobe Pensionierungsplanung erstellen (z.B.: Kapitalstock für Frühpensionierung)	<input type="checkbox"/>	Bei Pensionierung mit Alter 60 evtl. bereits mit Alter 50 sinnvoll (Vermögensaufbau, Steueroptimierung/Fristen)															
• Soll ein Berater zur Planung und Optimierung hinzugezogen werden?	<input type="checkbox"/>	Traue ich mir das selber zu? Übersicht der steuerlichen, gesetzlichen und vorsorgetechnischen Bedingungen?															
• Allfällige Auswahl eines Beraters	<input type="checkbox"/>	Welche Kriterien sind bei der Wahl eines Beraters für mich entscheidend?															
• Leistungen und Möglichkeiten bei der Pensionskasse abklären	<input type="checkbox"/>	Habe ich eine Kapitaloption und wenn ja, wie hoch fällt diese aus? Überbrückungsrente? (Reglement konsultieren)															
• Leistungen und Lücken bei der AHV abklären (wie hoch ist meine AHV-Rente?)	<input type="checkbox"/>	Auszug kann bei der AHV bestellt werden															
• Ein- und Ausgaben schätzen / Budget erstellen (Einkommenslücke eruieren)	<input type="checkbox"/>	Dient auch als Basis für die finanzielle Planung und Vermögensorganisation															
• Absprache mit Arbeitgeber / Möglichkeiten abklären	<input type="checkbox"/>	Teilpensionierung, Nachfolge etc.															
• Optimale Staffelung Säule 3a herleiten und Bezug einleiten	<input type="checkbox"/>	In Zusammenhang mit Bezügen anderer Vorsorgegefässe															
• Bezug Freizügigkeitsgelder	<input type="checkbox"/>	Im Abstimmung auf die Gesamtvermögenssituation (Steuern, Zinsertrag etc.)															
• Steueroptimierungsmöglichkeiten genauer prüfen und einleiten	<input type="checkbox"/>	Planung und Abstimmung verschiedener Massnahmen ist entscheidend															
• AHV-Vorbezug prüfen (Steuern, Restlebenserwartung etc.)	<input type="checkbox"/>																

Ereignis / Massnahmen	Status (erledigt)	Mein Alter															
		53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
• Entscheid Rente / Kapital / Teilkapital aus der Pensionskasse	<input type="checkbox"/>	Wichtiger Entscheid, da dieser nicht mehr rückgängig gemacht werden kann															
• AHV-Aufschub prüfen (Steuern, Lebenserwartung etc.)	<input type="checkbox"/>	Entscheidend ist die Lebenserwartung sowie die Steuersituation															
• Hypothekarsituation überdenken (Strategie, Amortisation etc.)	<input type="checkbox"/>																
• Genaue Einkommenslücke definieren, Schwankungen, Bedarf	<input type="checkbox"/>	Am besten für jedes Jahr individuell herleiten															
• Anlagestrategie für Vermögenswerte festlegen, Investitionsmöglichkeiten	<input type="checkbox"/>	In Abstimmung auf die Einkommenssicherstellung und die persönliche Risikofreudigkeit															
• Einkommenssicherstellung aus dem Vermögen organisieren / planen	<input type="checkbox"/>																
• Anpassung der Vermögensstruktur an neue Gegebenheiten	<input type="checkbox"/>																
• Umsetzung eines langfristigen Einkommenskonzepts	<input type="checkbox"/>	In Abstimmung auf die restlichen Vermögenswerte, wenn möglich steueroptimiert															
• Nachlass regeln	<input type="checkbox"/>	Ehepartner absichern, evtl. Liegenschaft frühzeitig an Kinder übertragen, Ehe-/Erbvertrag oder Testament erstellen															

Platz für eigene Ergänzungen	Status (erledigt)	Mein Alter															
		53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
•	<input type="checkbox"/>																
•	<input type="checkbox"/>																
•	<input type="checkbox"/>																

Meine Notizen: _____

VermögensPartner AG | Oberer Graben 2 | CH-8400 Winterthur
 Tel. 052 224 43 43 | Fax 052 224 43 44 | mail@vermoegens-partner.ch

www.vermoegens-partner.ch | www.123-Pensionierung.ch | www.kickbacks.ch