

## **Merkblatt: Ich werde pensioniert**

Die Pensionierung taucht langsam am Horizont auf oder aber steht vor der Türe?

- ➔ Wenn Sie die nachfolgenden Fragen durchgehen, dann haben Sie einen wesentlichen Beitrag zu einem guten Fundament gelegt!

*Ab wann sollte ich mir Gedanken zur Pensionierung machen?*

Wir empfehlen die folgenden «Meilensteine» und haben diese auf unserer Homepage teilweise auch hinterlegt:

Erreichung Alter 50

Erreichung Alter 58

3 Jahre vor dem beabsichtigten Pensionierungsdatum

7 Monate vor dem beabsichtigten Pensionierungsdatum

1 Monat vor der Pensionierung

Es gilt jedoch ein zentraler Grundsatz: Je früher man mit der Optimierung beginnt, desto nachhaltiger wirkt sie. Ein Sparplan «Plus», der im Alter 25 startet, wirkt viel mehr als dessen Aktivierung im Alter 58.

*Was ist wichtig?*

Bei einer Pensionierungsplanung sollte an erster Stelle ein Budget stehen, welches die Einnahmen- und Ausgabesituation nach der Pensionierung beinhaltet. In dieses Budget muss genügend Reserve eingeplant werden. Krankenkassenprämien haben sich in den letzten 20 Jahre verdoppelt, die Hypothekarzinsen sind nach wie vor sehr tief, je älter man wird, desto mehr wird die Gesundheit kosten.....

Vergessen Sie bei der Planung Ihre(n) Ehepartner/-in oder Lebenspartner/-in nicht!

*Wie finde ich heraus, welche Vorsorgeeinrichtung (1./2./3. Säule) mir welche Leistungen erbringen wird?*

AHV: Sie können eine Rentenvorausberechnung bestellen.

Pensionskasse: Konsultieren Sie den Vorsorgeausweis. Sie verstehen ihn nicht – kein Problem: Wir helfen Ihnen – oder unser Merkblatt hilft!

Private Vorsorge: Konsultieren Sie Ihre Unterlagen.

Ihre Situation ist etwas kompliziert? Wir empfehlen, eine unabhängige, honorarbasierte Beratung zu prüfen, z.b. VZ oder Vermögenspartner. Unabhängig heisst: Sie zahlen das Honorar – der Berater ist dadurch nur Ihnen verpflichtet.

➔ *Bitte wenden*

**Wir nehmen Vorsorge  
persönlich.**

Pensionskasse der Saurer-  
Unternehmungen  
Schlossgasse 4, CH-9320 Arbon

T +41 71 447 00 30  
info@pksu.ch  
www.pksu.ch

*Soll ich das Kapital oder die Rente nehmen?*

Das können wir als PK nicht wissen. Aber wir können Ihnen helfen.

- Hier können Sie selber Vergleichsrechnungen anstellen:
- Das Vermögenszentrum hilft mit ein paar Tipps.
- Eine fragenbasierte Entscheidungshilfe.

Wir unterstützen Sie gerne in dieser Frage. Die Lösung haben wir allerdings nicht parat.

*Worüber stolpern viele bei ihrer Pensionierungsplanung/Pensionierung?*

Es haben sich ein paar Stolpersteine kristallisiert, die man einfach umschiffen kann.  
Wer plant, hat Vorteile!

- Missachtung Sperrfrist 3 Jahre nach Einkauf in Vorsorgeleistungen (dadurch Kapitalbezug nicht möglich): Wer einkauft, darf 3 Jahre lang nichts in Kapitalform beziehen!
- Missachtung Anmeldefrist für Kapitalbezug von 6 Monaten (Stiftungsrat gewährt keine Ausnahmen)
- Zu späte Auflösung von 3A Depots zwecks Übertrag in das Vorsorgekapital