

Pensionsplanung leicht gemacht - mit unserer Checkliste

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.



Bis zum Alter von 50 Jahren

- ☐ **Anlagestrategie optimieren:** Den langfristigen Anlagehorizont bis zur Pensionierung nutzen, um Sparziele und Strategie anzupassen. Mehr dazu im Artikel [«Vermögen in der Schweiz nach Alter»](#).
- ☐ **Konsequent einzahlen:** Um Vorsorgelücken zu vermeiden, ist es sinnvoll, konsequent in alle drei Säulen einzuzahlen.

Im Alter von 50 bis 55 Jahren

- ☐ **Vermögen prüfen:** Überblick über Vermögen und Schulden schaffen.
- ☐ **Budget erstellen:** Ausgaben im Ruhestand planen – [Tipps im Blog!](#)
- ☐ **Vorsorgelücken schliessen:** Potenzielle Lücken durch Teilzeitarbeit oder Auszeiten analysieren – und wenn möglich schliessen.
- ☐ **Steueroptimiert sparen:** Säule 3a oder zusätzliche Einzahlungen in die Pensionskasse nutzen.
- ☐ **Wohn Eigentum prüfen:** Tragbarkeit im Alter überprüfen.

- ☐ **Dokumente erstellen oder aktualisieren:** Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung, Ehe-/Erbvertrag.
- ☐ **Beratung einholen:** Sich bei Bedarf zur Finanzplanung beraten lassen.

5 Jahre vor der Pensionierung

- ☐ **Pensionszeitpunkt festlegen:** Zeitpunkt des Renteneintritts definieren.
- ☐ **Bezugsform wählen:** Entscheidung über monatliche Rente, Kapitalauszahlung oder Kombination treffen.
- ☐ **Fristen beachten:** Vorgaben der Pensionskasse sowie Regelungen für zweite und dritte Säule prüfen.
- ☐ **Anlagestrategie anpassen:** Risiko reduzieren und schrittweise auf sichere Anlagen umstellen.
- ☐ **Fokus ändern:** Vermögenserhalt statt Vermögensaufbau in den Vordergrund stellen.
- ☐ **Finanzplanung überprüfen:** Gesamtüberblick über Einkünfte, Ausgaben und Vorsorge sicherstellen.

1 Jahr vor der Pensionierung

- ☐ **Letzte Einzahlung tätigen:** Säule 3a ausschöpfen und Steuervorteile sichern.
- ☐ **Finanzplan erstellen:** Finale finanzielle Planung für die Pension erstellen.

6 Monate vor der Pensionierung

- ☐ **AHV-Rente beantragen:** Spätestens drei Monate vor Renteneintritt den Antrag schriftlich bei der Ausgleichskasse einreichen.
- ☐ **Vorsorgepartner informieren:** Auch Pensionskasse und Anbieter der dritten Säule sollten frühzeitig informiert werden.
- ☐ **Aufschub prüfen:** Planen Sie einen späteren Rentenbezug, müssen Sie ebenfalls AHV und Pensionskasse informieren.

Nach der Pensionierung

- ☐ **Unfallschutz anpassen:** Versicherungsschutz bei der Krankenkasse einschliessen.
- ☐ **Finanzplanung aktualisieren:** Budget und Anlagen an die neue Lebenssituation anpassen.

