

DW 25934

MARTIN MÜLLER | IWAN BROT | FRITZ SCHIESSER

# MIT DER PENSIONIERUNG RECHNEN

Die finanzielle Vorsorge  
umfassend planen

**Beobachter**  
EDITION

# INHALT

**Vorwort** ..... 9

**Schritt für Schritt zur Pensionierung** ..... 11

**Was habe ich?** ..... 13

**Wo stehe ich im Leben?** ..... 14

Standortbestimmung ..... 14

Was kommt rein? Was geht raus? ..... 15

**Die Basis Ihrer Altersvorsorge: die AHV** ..... 17

Beitragslücken verhindern ..... 18

Rente vorausberechnen ..... 20

Spezialregelung für Ehepaare ..... 22

Erziehungs- und Betreuungsgutschriften ..... 24

**Was die Pensionskasse bietet** ..... 25

Was sagt der Pensionskassenausweis aus – und was nicht? ..... 26

Wie hoch wird die Rente? ..... 28

Freizügigkeitskonten und -policen ..... 29

Wohneigentumsförderung ..... 30

**Die Vorteile der Säule 3a nutzen** ..... 32

3a-Konten ..... 32

3a-Policen ..... 33

Mehrere Konten anlegen ..... 34

**Säule 3b: das Geld auf der hohen Kante** ..... 35

Guthaben- und Wertschriftenverzeichnis ..... 35

Versicherungspolicen ..... 36

Immobilien ..... 36

Übrige Vermögenswerte ..... 37

Erbanwartschaften ..... 37

**Das Vermögen auf Anlageklassen verteilen** ..... 39

Die Aufteilung an einem Beispiel ..... 39

## **Was brauche ich? ..... 45**

<b>Ohne Budget gehts nicht</b> .....	<b>46</b>
Budgetieren leicht gemacht .....	46
Wie setzt sich Ihr Einkommen nach der Pensionierung zusammen? ..	47
Ausgaben: Was wird günstiger, was teurer? .....	47
Wohnsituation näher ansehen .....	49
Unterstützungspflichten: Wer zählt auf Sie? .....	50
<b>Was, wenn alles anders kommt?</b> .....	<b>52</b>
Arbeitslosigkeit – die Optionen .....	52
Krankheit und Unfall .....	56
Die Konsequenzen einer Scheidung .....	57
Auswandern ins Ausland.....	59
<b>Bilanz ziehen</b> .....	<b>61</b>
Was ist Ihnen wichtig?.....	61
Der Einfluss äusserer Faktoren .....	62

## **Was kann ich tun? ..... 65**

<b>Altmodisch, aber erfolgreich: Aufs Sparen kommt es an</b> .....	<b>66</b>
Krankenkasse .....	66
Versicherungen .....	68
Noch mehr Sparpotenzial .....	68
<b>Fondssparplan: gezielt Vermögen aufbauen</b> .....	<b>70</b>
Die Vielfalt der Fondssparpläne.....	71
Timing inklusive.....	72
<b>Das Ersparte klug anlegen</b> .....	<b>74</b>
Zuerst: Übersicht über die wichtigsten Anlageklassen.....	74
Risiko, Rendite und Zeitachse.....	78
Asset Allocation – in Töpfen denken.....	83
Inflation berücksichtigen .....	87
<b>Wo und wie wollen Sie wohnen?</b> .....	<b>90</b>
Vorausschauen.....	90
So rechnen die Banken .....	91
Immorente oder Umkehrhypothek .....	93
Sie entschliessen sich zum Verkauf.....	94
Eigenheim behalten? Hypothek überprüfen .....	96

<b>Wann gehen Sie in Rente?</b> .....	<b>100</b>
Schrittweise aussteigen .....	101
Flexible Pensionierung in der AHV .....	103
Flexible Pensionierung in der Pensionskasse .....	106
Arbeiten übers Pensionsalter hinaus .....	110
Die AHV bestellen .....	111
<b>Den Hebel bei der Pensionskasse ansetzen</b> .....	<b>112</b>
Einkäufe in die Pensionskasse.....	112
Erst prüfen, dann einkaufen .....	114
Sperrfrist nach dem Einkauf .....	118
Rente oder Kapital? .....	119
Kapitalbezug – und jetzt?.....	123
Rente UND Kapital: die Mischform .....	124
<b>Wie Sie die Säule 3a optimieren</b> .....	<b>126</b>
Wer darf wie viel einzahlen? .....	126
Säule 3a richtig anlegen.....	128
3a-Guthaben beziehen .....	129
Die Auszahlung planen.....	131
<b>So brauchen Sie Ihr Vermögen planmässig auf</b> .....	<b>134</b>
Annuitätenmethode – einfache Berechnung.....	134
Etappenkonzept – in Fünfjahresschritten planen.....	136
Das Etappenkonzept selber anwenden .....	140
<b>Beratung in Anspruch nehmen</b> .....	<b>142</b>
Die richtige Fachperson.....	142
So gehen Sie vor .....	144

## **Anhang .....** **147**

Checkliste Pensionierungsplanung.....	149
Beispiel Pensionskassenausweis.....	153
Vorlage: Persönliche Bilanz .....	157
Vorlage: Budgeterhebungsbogen.....	159
Fragebogen zum Risikoprofil .....	161
Annuitätentabelle .....	163
Beobachter-Ratgeber .....	165