

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	10
---	----

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

Ohne Budget gehts nicht	46
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
 Was, wenn alles anders kommt?	 52
Arbeitslosigkeit – die Optionen	52
Krankheit und Unfall	56
Die Konsequenzen einer Scheidung	57
Auswandern ins Ausland	59
 Bilanz ziehen	 61
Was ist Ihnen wichtig?	61
Der Einfluss äusserer Faktoren	62

Was kann ich tun? 65

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

Wann gehen Sie in Rente?	100
Schrittweise aussteigen	101
Flexible Pensionierung in der AHV	102
Flexible Pensionierung in der Pensionskasse	108
Arbeiten übers Pensionsalter hinaus	112
Die AHV bestellen	113
 Den Hebel bei der Pensionskasse ansetzen	 114
Einkäufe in die Pensionskasse.....	114
Erst prüfen, dann einkaufen	116
Sperrfrist nach dem Einkauf	120
Rente oder Kapital?	121
Kapitalbezug – und jetzt?.....	125
Rente UND Kapital: die Mischform	126
 Wie Sie die Säule 3a optimieren	 128
Wer darf wie viel einzahlen?	128
Vergessene 3a-Einzahlungen nachholen.....	130
Säule 3a richtig anlegen.....	131
3a-Guthaben beziehen	132
Die Auszahlung planen.....	134
 So brauchen Sie Ihr Vermögen planmässig auf	 136
Annuitätenmethode – einfache Berechnung.....	136
Etappenkonzept – in Fünfjahresschritten planen.....	138
Das Etappenkonzept selber anwenden	142
 Beratung in Anspruch nehmen	 144
Die richtige Fachperson.....	144
So gehen Sie vor	146

Anhang 149

Checkliste Pensionierungsplanung.....	151
Beispiel Pensionskassenausweis.....	155
Vorlage: Persönliche Bilanz	159
Vorlage: Budgeterhebungsbogen	161
Fragebogen zum Risikoprofil	163
Annuitätentabelle	165
Beobachter-Ratgeber	167