



## PENSIONSTHEMEN CHECKLISTE

### THEMA

### FRAGEN / BEMERKUNGEN / HINWEISE

#### Entscheidung

Auf welchen Grundlagen beruht meine Entscheidung?  
Sind diese fundiert oder vom Bauch heraus? Was macht mich so sicher und warum?

#### Beachte:

Die Qualität deiner Entscheidungen, entscheidet die Qualität deiner Zukunft. Daher wähle weise, denn die Entscheidung ist für Jahrzehnte und unwiderruflich

#### Lebenserwartung



Eigene Lebenserwartung errechnen und wie positiv beeinflussen nach wissenschaftlichen Auswertung mit Zertifikat → Link  
Erfahrungen in direktem Umfeld (Eltern, Geschwister)  
Statistisch Lebenserwartung ist für ein Mann 65jährig rund 20 Jahre, eine Frau rund 23 Jahre. (Quelle BFS)

#### Gesundheitszustand



Wie ist der Gesundheitszustand von mir und meines Ehegatten, meiner Ehegattin oder LebenspartnerIn?  
Wie könnte ich meine Gesundheit positiv beeinflussen?

#### Rentneralltag



Welche Ziele will und kann ich jetzt realisieren?  
Grössere Reisen? Hobbys frönen? Ausbildung oder Unterstützung der Enkelkinder oder Kinder?

#### Budget



Welche regelmässigen Einnahmen brauche ich? Was fällt ab Pensionierung alles weg und was kommt allenfalls hinzu? Wichtigkeit der Erstellung eines Budgets wird unterschätzt.  
Reicht mir beim Kapitalbezug (nach Abzug der einmaligen Steuer) die Kapitalerträge? Kann ich von einer gewissen Konstanz ausgehen?  
Muss ich das Vermögen zusätzlich verbrauchen, was wiederum eine Reduktion der Erträge zur Folge hat?

## Familienverhältnisse



Alleinstehend?  
Verheiratet oder Lebenspartnerschaft?  
Wie lange brauchen Kinder/Enkelkinder/Eltern/Grosseltern meine Unterstützung?

## Wohnen | Immobilien



Wo werde ich wohnen in Zukunft? Was stelle ich mir genau vor?  
Was soll mit meiner Wohnimmobilie in Zukunft geschehen?  
Wie ändert sich das Verhältnis der Finanzierung in der Rente? Und wie wenn jemand verstirbt? Mit welchen möglichen Folgen?  
Zweitwohnsitz im In- oder Ausland?

## Spuren hinterlassen



Den Wunsch den Partner max. zu Begünstigen, gute Beratung ist hier unerlässlich.  
Schenken mit warmen Händen, vor Ableben bereits zu schenken  
Einfache und schlanke Strukturen für die Nachkommen, damit kein Chaos hinterlassen wird  
Digitales Erbe, eigene Spuren unter anderem in sozialen Medien zu verwischen

## Ehegattenrente



Wäre ein frühes versterben des Partners, ein grosses finanzielles Risiko?  
Welches genau und wie könnte man diese Risiken minimieren?  
Gilt in meiner Pensionskasse die Bestimmung, dass ab einem gewissen Altersdifferenz gekürzt wird?  
Ist in meiner Pensionskasse ein Lebenspartner einem Ehegatten gleich gestellt? Welche Voraussetzungen sind zu erfüllen?  
Gilt in meiner Pensionskasse die Bestimmung, dass nach meinem Tod mein Ehegatte bei Wiederverheiratung den Rentenanspruch verliert?  
Beim Kapitalbezug steht einer späteren Wiederverheiratung nichts im Wege.

## Vermögen



Wie lange reicht mein Vermögen hin? Wie alt könnte ich problemlos werden aus finanzieller Sicht?  
Was bedeutet das für mein Vermögen, wenn ich ins Alters- und Pflegeheim müsste?  
Wie lege ich mein Vermögen am besten an? Welche Risiken kann und will ich eingehen? Wessen Interessen vertritt mein Verwalter? Wie ist der Leistungsausweis dieser? Was kostet es mich und was erhalte ich genau dafür?  
Wie schütze ich mich vor dem nächsten Crash, Krise usw. vor?

## Zinsniveau



Würde ich einem erstklassigen Schuldner mein Geld zu einem fixen Zinssatz für 10 und mehr Jahren ausleihen?

Mit welcher Teuerung gehe ich aus?

Die Teuerung wird meist unterschätzt und kann je nach Höhe. Eine  $\emptyset$  Teuerungsrate von 2.75% p.a. würde nach 25 Jahre die Kaufleistung halbieren.

## Renditen auf Anlagen



Was sind meine Erwartungen?

Mit welcher Strategie fühle ich mich am wohlsten und warum?

Will ich mich mit diesem Thema auseinandersetzen? Wieviel Zeit will ich darin investieren?

Zinseszins wird oft unterschätzt, ob 1.25% mehr oder weniger macht schnell mal 2-3 Jahre längere Bezugsphase.

Was ist der Plan, vor allfälligen „Korrekturen“ gerade am Anfang der Pensionierung, damit man nicht im „dümmsten“ Moment noch auf den linken Fuss erwischt wird.

## Firma



Wer tritt meine Nachfolge an?

Wieviel sind meine Anteile wirklich wert?

## Steuern



Kenne ich die Steuerfolgen meiner Entscheidungen?

Wie hoch fallen diese aus und wie hoch ist der Anteil des gesamten Auskommen?

Wie schätze ich die Steuern in Zukunft ein?

die Rente wird zu 100 % als Einkommen besteuert, beim Kapitalbezug unterliegt das Kapital nach der einmaligen Besteuerung nur noch der Vermögenssteuer, resp. die Zinserträge und Dividenden der Einkommenssteuer.

## Planungsstart



Für eine ganzheitliche Finanzplanung ist jeder Zeitpunkt richtig.

Pensionsplanung ist der Ideale Startpunkt ca. 10-15 Jahre vor dem Pensionierungszeitpunkt. Je früher desto höher sind deine Vorteile. Es

heisst ja Planung und nicht Reaktion.