

10–5 JAHRE VORHER · DIE GRUNDLAGEN

- ☐ **AHV-Kontoauszug (IK-Auszug) bestellen**
Kostenlos bei der Ausgleichskasse. Beitragslücken prüfen – Nachzahlung ist nur 5 Jahre rückwirkend möglich.
- ☐ **Pensionskassenausweis analysieren**
Versicherter Lohn, Altersguthaben, projizierte Rente, Einkaufspotenzial und Umwandlungssatz verstehen.
- ☐ **Säule 3a jedes Jahr voll ausschöpfen**
2026: CHF 7'258 mit Pensionskasse. Neu: Lücken ab 2025 können rückwirkend eingekauft werden.
- ☐ **Mehrere 3a-Konten aufbauen**
Faustregel: ab ca. CHF 50'000 ein neues Konto – ermöglicht später den gestaffelten, steuergünstigen Bezug.
- ☐ **Vorsorgelücke berechnen (lassen)**
Benötigtes Ruhestandsbudget den erwarteten Renten gegenüberstellen: Was fehlt pro Jahr?

5–3 JAHRE VORHER · DIE WEICHENSTELLUNGEN

- ☐ **Pensionskassen-Einkäufe planen**
Gestaffelt über mehrere Jahre einzahlen bricht die Steuerprogression. Deckungsgrad der Kasse vorher prüfen.
- ☐ **Sperrfrist beachten**
Nach einem Einkauf 3 Jahre kein Kapitalbezug – letzten Einkauf entsprechend terminieren.
- ☐ **Rente oder Kapital: Varianten rechnen**
Steuern, Zivilstand, Gesundheit, Vererbbarkeit und Umwandlungssatz einbeziehen. Oft ist der Mix ideal.
- ☐ **Frühpensionierung durchrechnen**
AHV-Kürzung 6,8 % pro Jahr, tieferer Umwandlungssatz – und NE-Beiträge bis 65 einplanen!
- ☐ **Hypothek & Tragbarkeit im Alter prüfen**
Banken rechnen mit dem Renteneinkommen. Amortisation oder Anpassung frühzeitig mit der Bank klären.

3–1 JAHRE VORHER · DIE ENTSCHEIDUNGEN

- ☐ **Kapitalbezug bei der PK anmelden**
Fristen je nach Kasse bis 12 Monate. Verheiratete: Zustimmung des Ehepartners nötig.
- ☐ **Bezüge über Steuerjahre staffeln**
3a-Konten und PK-Kapital nie im selben Jahr beziehen – bei Ehepaaren zählen beide Partner zusammen.
- ☐ **Teilpensionierung prüfen**
Schrittweise reduzieren: bis 3 steuerlich anerkannte Kapitalschritte, sanfterer Übergang.
- ☐ **Budget für den Ruhestand verfeinern**
Fixkosten, Wünsche (Reisen, Hobbys), Reserve für Gesundheitskosten und Teuerung.
- ☐ **Anlagestrategie fürs Kapital festlegen**
Wie wird bezogenes Kapital angelegt? Entnahmeplan über 20–30 Jahre denken.

IM LETZTEN JAHR · DIE UMSETZUNG

- ☐ **AHV-Rente anmelden**
3–6 Monate vor dem gewünschten Bezug bei der Ausgleichskasse – die Rente kommt nicht automatisch.
- ☐ **Krankenkasse & Versicherungen anpassen**
Taggeld sistieren, UVG-Abredeversicherung/Unfalldeckung in der Krankenkasse klären.
- ☐ **Steuererklärung des Übergangsjahres planen**
Kapitalleistungen werden separat besteuert – Belege und Timing sauber dokumentieren.
- ☐ **Begünstigungen & Nachlass ordnen**
3a/3b-Begünstigungen, Testament, Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung aktualisieren.
- ☐ **Gesamtplan jährlich überprüfen**
Gesetze und Zahlen ändern sich – die Planung sollte mitwachsen.

Wo stehen Sie? Der Gratis-Vorsorgecheck gibt Antwort.

Wir berechnen Ihre persönliche Vorsorgelücke – unverbindlich, verständlich, in 20 Minuten.

baeriswylberatungen.ch · Erklärvideos: baeriswylberatungen.ch/videos.html