

INHALT

Vorwort 9

Schritt für Schritt zur Pensionierung 10

Was habe ich?..... 13

Wo stehe ich im Leben? 14

Standortbestimmung14

Was kommt rein? Was geht raus?15

Die Basis Ihrer Altersvorsorge: die AHV 17

Beitragslücken verhindern18

Rente vorausberechnen20

Spezialregelung für Ehepaare22

Erziehungs- und Betreuungsgutschriften24

Was die Pensionskasse bietet..... 25

Was sagt der Pensionskassenausweis aus – und was nicht?26

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

Freizügigkeitskonten und -policen.....29

Wohneigentumsförderung30

Die Vorteile der Säule 3a nutzen 32

3a-Konten.....32

3a-Policen33

Mehrere Konten anlegen34

Säule 3b: das Geld auf der hohen Kante 35

Guthaben- und Wertschriftenverzeichnis35

Versicherungspolicen36

Immobilien36

Übrige Vermögenswerte.....37

Erbanwartschaften37

Das Vermögen auf Anlageklassen verteilen 39

Die Aufteilung an einem Beispiel39

Was brauche ich? 45

Ohne Budget gehts nicht 46

Budgetieren leicht gemacht46

Wie setzt sich Ihr Einkommen nach der Pensionierung zusammen? ..47

Ausgaben: Was wird günstiger, was teurer?47

Wohnsituation näher ansehen49

Unterstützungspflichten: Wer zählt auf Sie?50

Was, wenn alles anders kommt? 52

Arbeitslosigkeit – die Optionen52

Krankheit und Unfall56

Die Konsequenzen einer Scheidung57

Auswandern ins Ausland59

Bilanz ziehen 61

Was ist Ihnen wichtig?61

Der Einfluss äusserer Faktoren62

Was kann ich tun? 65

Altmodisch, aber erfolgreich: Aufs Sparen kommt es an 66

Krankenkasse66

Versicherungen68

Noch mehr Sparpotenzial68

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 Banken91

Immorente oder Umkehrhypothek93

Sie entschliessen sich zum Verkauf.....94

Eigenheim behalten? Hypothek überprüfen96

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 ansetzen114
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 optimieren128
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 auf136
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