

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

Almodisch, 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