

Dein Fahrplan nach Lebensphasen

Vorsorge ist kein einmaliges Projekt. Jede Lebensphase hat ihre eigenen Aufgaben. Hier findest du, was wann zählt.

20 bis 30: Grundlagen legen

- ☐ AHV-Kontoauszug bestellen und Lücken aus Studium oder Auslandjahren innert fünf Jahren schliessen
- ☐ Säule 3a eröffnen, bei langem Anlagehorizont mit Wertschriften statt nur Konto
- ☐ Beim Stellenwechsel das PK-Guthaben an die neue Kasse überweisen lassen
- ☐ Vorsorgeausweis einmal pro Jahr anschauen

30 bis 45: Familie und Wohneigentum

- ☐ Partnerin oder Partner absichern: Testament, Meldung bei der Pensionskasse, Begünstigung in der 3a
- ☐ Erwerbsunterbrüche einplanen und danach Lücken mit Einkäufen und 3a schliessen
- ☐ Einen Vorbezug für Wohneigentum bewusst entscheiden und die Rückzahlung planen
- ☐ Risikoschutz für Tod und Invalidität prüfen

45 bis 55: Lücken schliessen

- ☐ Reglement der Pensionskasse lesen: Altersleistungen, Kapitalbezug, Einkäufe
- ☐ Einkäufe über mehrere Jahre staffeln
- ☐ Mehrere 3a-Konten führen, damit du sie später gestaffelt beziehen kannst
- ☐ Erste grobe Pensionierungsplanung machen

55 bis 60: Pensionierung planen

- ☐ Budget im Alter erstellen und den Grundbedarf berechnen
- ☐ Rentenvorausberechnung bei der AHV bestellen
- ☐ Fristen für den Kapitalbezug in deinem Reglement prüfen

- ☐ Tragbarkeit der Hypothek nach der Pensionierung mit der Bank klären

60 bis zur Pensionierung: umsetzen

- ☐ Rente, Kapital oder Kombination festlegen und fristgerecht anmelden
- ☐ AHV-Rente drei bis vier Monate vor der Pensionierung anmelden
- ☐ Bezüge aus PK, Freizügigkeit und 3a auf mehrere Jahre verteilen
- ☐ Bei Frühpensionierung die AHV-Beiträge als Nichterwerbstätige weiterzahlen
- ☐ Testament und Vorsorgeauftrag aktualisieren