

INHALT

Vorwort	9
Schritt für Schritt zur Pensionierung	11
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

Altmodisch, 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	103
Flexible Pensionierung in der Pensionskasse	106
Arbeiten übers Pensionsalter hinaus	110
Die AHV bestellen	111
 Den Hebel bei der Pensionskasse ansetzen	 112
Einkäufe in die Pensionskasse.....	112
Erst prüfen, dann einkaufen	114
Sperrfrist nach dem Einkauf.....	118
Rente oder Kapital?	119
Kapitalbezug – und jetzt?.....	123
Rente UND Kapital: die Mischform	124
 Wie Sie die Säule 3a optimieren	 126
Wer darf wie viel einzahlen?.....	126
Säule 3a richtig anlegen.....	128
3a-Guthaben beziehen	129
Die Auszahlung planen.....	131
 So brauchen Sie Ihr Vermögen planmässig auf	 134
Annuitätenmethode – einfache Berechnung.....	134
Etappenkonzept – in Fünfjahresschritten planen.....	136
Das Etappenkonzept selber anwenden	140
 Beratung in Anspruch nehmen	 142
Die richtige Fachperson.....	142
So gehen Sie vor	144
 Anhang	 147
Checkliste Pensionierungsplanung.....	149
Beispiel Pensionskassenausweis.....	153
Vorlage: Persönliche Bilanz	157
Vorlage: Budgeterhebungsbogen	159
Fragebogen zum Risikoprofil	161
Annuitätentabelle	163
Beobachter-Ratgeber	165