



Ratgeber für den dritten Lebensabschnitt

# Pensionierung rechtzeitig planen.

Mehr Möglichkeiten.



**Ersparniskasse  
Schaffhausen**

Die Bank. Seit 1817.

**Mit fundierten Tipps sind Sie bestens vorbereitet. Ihr persönlicher Kundenbetreuer unterstützt Sie gerne.**

## Inhalt

- 4 **Planen Sie Ihre dritte Lebensphase rechtzeitig**
- 5 **AHV**
- 6 **Pensionskasse/Freizügigkeit**
- 7 **3. Säule**
- 8 **Budget/Einkommensplanung**
- 9 **Wohneigentum/Hypo60+**
- 10 **Vorsorgeauftrag**
- 11 **Nachlass**
- 12 **Rente oder Kapital**
- 13 **Steuern**
- 14 **Empfehlenswerte Literatur**

## Planen Sie Ihre dritte Lebensphase rechtzeitig

Wenn der wohlverdiente Ruhestand näher rückt, werden Sie unweigerlich mit verschiedenen Fragen und Aufgaben konfrontiert. Bereits ab dem 50. Altersjahr gilt es, die Weichen richtig zu stellen und gewisse wichtige Themen frühzeitig zu planen. Sei es die optimale Auszahlung der 3. Säulen-Konten, die rechtzeitige Anmeldung bei der AHV oder der Entscheid, ob die Pensionskassengelder als Rente oder Kapital bezogen werden.

Sie werden in dieser Zeit mit vielen Fragen konfrontiert. Damit Sie die richtigen Schritte auslösen und mit grosser Freude dem Ruhestand entgegengehen können, bietet diese Broschüre einen kurzen Leitfaden, was Sie alles beachten sollten.



# AHV

Die AHV – 1. Säule des schweizerischen 3-Säulen-Konzepts – soll im Alter die Grundbedürfnisse der Rentnerinnen und Rentner decken. Um die gewünschte Deckung zu erlangen, ist es wichtig, frühzeitig einige Fragen zu klären:

- Wie hoch wird meine AHV-Rente sein?
- Wie und wann stelle ich den Auszahlungsantrag?
- Welches sind die steuerlichen Folgen?
- Gibt es AHV-Lücken, die noch gedeckt werden können?
- Gibt es AHV-Lücken aus der Vergangenheit, die die zukünftige Rente reduzieren?

Verlangen Sie bei Ihrer Ausgleichskasse eine Rentenvorausberechnung. Die AHV-Rente wird nicht automatisch ausbezahlt, der Anspruch muss drei bis sechs Monate vor Eintritt des ordentlichen Rentenalters schriftlich bei jener Ausgleichskasse angemeldet werden, die zuletzt die Beiträge entgegengenommen hat.

## Pensionskasse/Freizügigkeit

Mit dem Pensionskassen- oder Freizügigkeitsguthaben soll die Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung in angemessener Weise gewährleistet sein. Zusammengefasst unter der beruflichen Vorsorge bildet diese die 2. Säule. Auch hier gilt es, folgende Fragen zu beantworten:

- Wähle ich Rente, Kapital oder beides?
- Was muss ich bei den Steuern beachten?
- Wie veranlasse ich die Auszahlung und wann muss ich diese spätestens mitteilen?
- Kann ich noch steueroptimierte Einzahlungen tätigen?

Der Pensionskassenausweis gibt Auskunft über die Höhe des Guthabens und der voraussichtlichen Altersrente gemäss aktuellem Umwandlungssatz. Der Ausweis wird den Versicherten in der Regel jährlich zugestellt. Erkundigen Sie sich rechtzeitig bei Ihrer Vorsorgeeinrichtung nach den Auszahlungsbestimmungen und -fristen. Bei Bedarf kann Ihr Arbeitgeber Ihnen die dazu nötigen Angaben machen.

## 3. Säule

Die 3. Säule ist ein wichtiger Bestandteil Ihrer zukünftigen Einkommenssituation. Nachdem Sie in der Vergangenheit Steuern sparen und das Vermögen aufbauen konnten, stellt sich nun die Frage der Verwendung.

- Habe ich mehrere 3. Säulen-Konten?
- Habe ich eine zusätzliche Versicherungslösung?
- Kommt allenfalls eine (Teil)-Rückzahlung der Hypothek in Frage?
- Wie lege ich das ausbezahlte Kapital an?
- Wie plane ich eine vernünftige und steueroptimierte Auszahlung von verschiedenen Konten?

In der Regel können Sie das Guthaben der 3. Säule als einmalige Kapitalleistung beziehen, und zwar frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Rentenalters und spätestens am Ende des Jahres, in dem Ihre AHV-Rente beginnt. Wenden Sie sich an die Einrichtung, bei der Sie Ihre private Vorsorge haben und erkundigen Sie sich nach den Modalitäten für den Bezug.

# Budget/Einkommensplanung

Für die bevorstehende Pensionierung ist es wichtig, ein genaues Budget zu erstellen und eine detaillierte Einkommensplanung vorzunehmen. So können allfällige finanzielle Schwierigkeiten verhindert werden.

- Wie hoch sind meine laufenden, wiederkehrenden Zahlungen?
- Wie hoch ist (demgegenüber) meine Rente?
- Welche ausserordentlichen Ausgaben kommen auf mich zu?
- Wie kann ich mein Altersguthaben anlegen?

Die Gegenüberstellung der voraussichtlichen Ausgaben und Einnahmen nach der Pensionierung erleichtert Ihnen wichtige Entscheidungen. Die Budgetvorlage von Budgetberatung Schweiz (**budgetberatung.ch**) hilft, dass keine Ausgaben vergessen gehen.

## Wohneigentum/Hypo60+

Dem persönlichen Wohneigentum kommt während des gesamten Lebens eine zentrale Rolle zu. Die Pensionierung ist ein guter Zeitpunkt, die Wohnsituation grundsätzlich zu überdenken. Für Wohneigentümer ist es wichtig, sich Gedanken über die künftige Finanzierung zu machen und auch über eine allfällige Amortisation nachzudenken.

- Stehen Renovierungen (werterhaltend und/oder wertvermehrend) an?
- Situation von Steuern und Eigenmietwert nach Pensionierung?
- Ist die Tragbarkeit auch nach der Pensionierung gegeben?
- Ist eine Amortisation sinnvoll oder notwendig?
- Ist die gewünschte Wohn- und Lebensqualität für die Zukunft gewährleistet?
- Soll das Haus allenfalls vermietet oder verkauft werden oder soll es in der Familie verbleiben?

Es gibt viel zu überlegen und zu regeln, finanzielle und organisatorische Fragen sind zu entscheiden. Hüten Sie sich vor «Schönwetter-Berechnungen» – das Wohneigentum sollte auch bei reduziertem Einkommen und steigenden Hypothekarzinsen tragbar sein.

### Hypo60+

Wenn Privatpersonen im (vorzeitigen) Rentenalter aufgrund des tieferen Einkommens im dritten Lebensabschnitt die üblichen Voraussetzungen der Finanzinstitute nicht mehr erfüllen, kann die Hypo60+ die Lösung sein. Während der Laufzeit anfallende Zinsen können mit der Hypo60+ in eine Festhypothek integriert werden. Die Sicherstellung der Zinsen für die gesamte Laufzeit auf einem separaten, gesperrten und der Bank verpfändeten Konto entlasten das monatliche Budget.

## Vorsorgeauftrag

Mittels eines Vorsorgeauftrags können Sie festlegen, wer für Sie im Notfall die notwendigen Angelegenheiten erledigen kann. Sie können Ihren Willen frühzeitig festhalten und eine nahestehende Person oder eine Fachstelle zur Regelung Ihrer Angelegenheiten für den Fall der Urteilsunfähigkeit beauftragen und ermächtigen. Der Vorsorgeauftrag umfasst die drei Vertretungsbereiche Personensorge, Vermögenssorge und Vertretung im Rechtsverkehr. Sie können für jeden Bereich eine andere Vertretungsperson bestimmen oder eine Person mit allen drei Bereichen beauftragen. Gerne geben Ihnen unsere Kundenbetreuerinnen und Kundenbetreuer mögliche Partner für die rechtlich verbindliche Umsetzung bekannt.



# Nachlass

Die Pensionierung vorbereiten bedeutet auch, sich dem Thema Erbschaft anzunehmen. Wenn man sich rechtzeitig darum kümmert, kann man Einfluss auf die Verteilung seines Vermögens nach dem Tod nehmen.

- Wie kann ich meine Partnerin / meinen Partner absichern?
- Wie wirken sich die Pflichtteile auf meine Situation aus?
- Was sind die Vorteile eines Testaments und welche formalen Aspekte muss ich beachten?
- Wie können Streitereien unter den Erben verhindert werden?

Regeln Sie Ihren Nachlass rechtzeitig mittels Testament oder Erbvertrag und entscheiden Sie selbst, wer wie viel und was bekommen soll. Wer ein Testament eigenhändig verfasst, muss sicherstellen, dass das Testament vollständig und unmissverständlich formuliert ist. Wir empfehlen, das Testament von einer Fachperson (Notar, Rechtsanwalt, Erbschaftsamt) überprüfen zu lassen.

## Rente oder Kapital

Meistens hat der Begünstigte die Wahl zwischen der Auszahlung des angesparten Kapitals, einer lebenslangen Rente oder einer Kombination aus beidem. Dieser Entscheid muss gut durchdacht sein, da er nicht mehr rückgängig gemacht werden kann. Wichtig ist das Abschätzen der Vor- und Nachteile und die Überprüfung der Folgen im Hinblick auf die persönliche Situation.

- Wie ist meine familiäre Situation – verheiratet, alleinstehend, Kinder?
- Wie gross ist der Altersunterschied zu meinem Partner?
- Ist ein vollständiger Kapitalbezug möglich?
- Wie lange reichen meine Ersparnisse im Alter?
- Welches sind meine persönlichen Ziele nach der Pensionierung?
- Sind grössere Investitionen geplant?

Wir helfen Ihnen gerne, die Lösung zu finden, die für Sie am besten ist.

# Steuern

Jede Planung setzt sich auch mit Steuerfragen auseinander. Vor der Pensionierung kann die Steuerlast durch verschiedene Massnahmen reduziert werden (3. Säule, Einkauf Pensionskasse usw.). Nach der Pensionierung ist der Spielraum für steuerliche Entlastungen wesentlich kleiner.

- Wie verändert sich die Steuersituation nach der Pensionierung?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Wie hoch sind die Steuern beim Bezug der Vorsorgegelder?

Wer vor der Pensionierung steht, kann mit einer geschickten Steuerplanung viel Geld sparen. Beispielsweise kann durch den über mehrere Jahre verteilten Bezug der Vorsorgeguthaben die Steuerbelastung erheblich reduziert werden.



## Nützliche Adressen

**budgetberatung.ch**

Budgetberatung Schweiz

**ahv-iv.info**

Informationsstelle AHV/IV der Schweiz

**bsv.admin.ch**

Bundesamt für Sozialversicherungen

## Empfehlenswerte Literatur

**Gut vorsorgen: Pensionskasse, AHV und 3. Säule**

Hans-Ulrich Stauffer, 20. Auflage 2019

ISBN 978-3-907955-67-3

**Vorsorgen, aber sicher!**

So planen Sie Ihre Finanzen fürs Alter

Thomas Richle, Marcel Weigele; 4. Auflage 2018

ISBN 978-3-03875-133-5

**Glücklich pensioniert – so gelingt!**

Zusammenleben, Wohnen, Geld und Recht

in der neuen Lebensphase

Urs Haldimann, 6. Auflage 2019

ISBN 978-3-03875-204-2

## **Persönliche Beratung**

Selbstverständlich steht Ihnen die Ersparniskasse auch in dieser Phase zur Seite. Unsere Kundenbetreuer helfen gerne bei der Planung oder der Beantwortung Ihrer Fragen. Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.

### **Hauptsitz**

Ersparniskasse Schaffhausen AG  
Münsterplatz 34  
CH-8200 Schaffhausen  
+41 52 632 15 15

### **Filiale Weinland**

Ersparniskasse Schaffhausen AG  
Schaffhauserstrasse 26  
CH-8451 Kleinandelfingen  
+41 52 304 33 33

[info@eksh.ch](mailto:info@eksh.ch)  
[ersparniskasse.ch](http://ersparniskasse.ch)