

IWAN BROT | FRITZ SCHIESSER | MARTIN MÜLLER

MIT DER PENSIONIERUNG RECHNEN

Die finanzielle Vorsorge
umfassend planen



Inkl.
Tipps zum
neuen
Rentenalter

AHV, PK, 3a, Vermögen:
Bestandesaufnahme machen
Frühzeitige Budgetplanung
Kluge Anlagestrategien
Wohnsituation prüfen

2., aktualisierte Auflage

Beobachter
EDITION

MIT DER PENSIONIERUNG RECHNEN

MARTIN MÜLLER | IWAN BROT | FRITZ SCHIESSER

MIT DER PENSIONIERUNG RECHNEN

Die finanzielle Vorsorge
umfassend planen

Beobachter
EDITION

DIE AUTOREN

Martin Müller ist Finanzplaner sowie langjähriger Redaktor und Berater beim Beobachter. Er hat zunächst als Journalist unter anderem über Konsumentenschutz-, Finanz- und Versicherungsthemen recherchiert; seit mehreren Jahren berät er zudem die Abonentinnen und Abonnten zu Geld-, Vorsorge- und Steuerfragen.

Iwan Brot ist unabhängiger Finanzberater. Er doziert an verschiedenen Institutionen zu Vorsorge, Geldanlagen und Steuern und ist Co-Autor des Beobachter-Ratgebers «Frühpensionierung planen».

Fritz Schiesser ist Finanzplaner und unterrichtet an verschiedenen Institutionen die Themen Sozialversicherungen und Vorsorge. Er ist Co-Autor des Beobachter-Ratgebers «Frühpensionierung planen».



Download

Die Checklisten und Berechnungsvorlagen zu diesem Dossier, insbesondere den Etappenrechner für die Planung des Vermögensverzehr, finden Sie unter www.beobachter.ch/download (Code 3353). Sie können sie herunterladen und an Ihre Situation anpassen.

Stand der Gesetze: Januar 2022

Beobachter-Edition

© 2021 Ringier Axel Springer Schweiz AG, Zürich

2., überarbeitete Auflage, 2022

Alle Rechte vorbehalten

www.beobachter.ch

Herausgeber: Der Schweizerische Beobachter, Zürich

Lektorat: Käthi Zeugin, Zürich

Gestaltung: fraufederer.ch

Umschlagfoto: Agentur fotolia

Herstellung: Bruno Bächtold

Druck: Grafisches Centrum Cuno GmbH & Co. KG, Calbe

Mit dem Beobachter online in Kontakt:



www.facebook.com/beobachtermagazin



www.twitter.com/BeobachterRat

ISBN 978-3-03875-468-8



Zufrieden mit den Beobachter-Ratgebern?

Bewerten Sie unsere Ratgeber-Bücher im Shop:

www.beobachter.ch/shop

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 zahlt 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	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
Säule 3a richtig anlegen.....	130
3a-Guthaben beziehen	131
Die Auszahlung planen.....	133
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

VORWORT

Manchmal scheint die Pensionierung noch Lichtjahre entfernt zu sein – und zwar unabhängig davon, wie alt man laut Geburtsurkunde ist. Man ist gefangen im Alltag aus Beruf, Familie und Freunden, Hobbys und Freizeit. Die Herausforderungen und Probleme, die das tägliche Leben stellt, nehmen einen voll und ganz in Anspruch. Rentenalter? Das ist doch etwas für die Alten mit dem Rollator, das ist noch weit weg. Um mich damit zu beschäftigen, habe ich jetzt keine Zeit.

Dann wieder kommt sie plötzlich ganz nahe, die Pensionierung. Vielleicht, wenn ein Freund erzählt, wie ihm der Abschied vom Job schwerfällt, weil er sich plötzlich nicht mehr gebraucht fühlt. Oder wenn beim Öffnen des Briefs mit dem aktuellen Jahresausweis der Pensionskasse der Blick aufs Pensionierungsdatum fällt: Was – nur noch 16 Jahre? Nur noch 9 Jahre? Oder wenn im Fernsehen wieder davon die Rede ist, wie das Rentensystem fit gemacht werden könne für die Zukunft.

Wie ein Blitz geht Ihnen da durch den Kopf: Wer zahlt dann eigentlich meine Rente? Werde ich genügend Geld haben, um über die Runden zu kommen, um mir auch mal etwas leisten zu können? Wie viel brauche ich dafür eigentlich? Dieses Buch begleitet Sie bei der Klärung dieser Fragen und gibt Ihnen Hinweise darauf, was Sie selber dafür tun können und tun sollten, um der Pensionierung einigermaßen sorgenfrei entgegenschauen zu können – zumindest in finanzieller Hinsicht.

Unabhängig davon, wie viel Sie bereits auf der hohen Kante haben, wie viel Sie verdienen und wie viel Sie zur Seite legen können: Je eher Sie sich mit dem Thema beschäftigen, desto entspannter können Sie die Pensionierung angehen. «Zeit ist Geld» gilt in diesem Fall ganz besonders.

Eine umfassende Planung der Pensionierung braucht viel Zeit. Beginnen Sie noch heute damit. Erstellen Sie ein realistisches Budget, definieren Sie das Wunschdatum Ihrer Pensionierung und überlegen Sie sich Alternativen, falls es finanziell doch nicht reichen sollte. Definieren Sie Ihre Wünsche und Ziele samt dem entsprechenden Preisschild. Damit ist ein erster grosser Schritt in Richtung Ruhestand getan.

Martin Müller,
Oktober 2022

SCHRITT FÜR SCHRITT ZUR PENSIONIERUNG

Mit 20

- Fondssparplan eröffnen und per Dauerauftrag darauf einzahlen

Mit 45

- Gesamte Vermögensverteilung unter Einbezug der 2. und 3. Säule überprüfen

Mit 40

- Weiteres 3a-Konto eröffnen, möglichst das Maximum einzahlen
- Kauf von Wohneigentum prüfen

Mit 25

- Ab jetzt alle 5 Jahre: Bei der AHV einen individuellen Kontoauszug bestellen, überprüfen, wenn nötig Beitragslücken schliessen
- 3a-Konto eröffnen und mit Einzahlungen beginnen, in Wertschriftenfonds anlegen

Mit 35

- Weiteres 3a-Konto eröffnen
- Anlagestrategie für das freie Vermögen überprüfen
- Absicherung gegen Erwerbsunfähigkeit prüfen – braucht es einen zusätzlichen Versicherungsschutz?

Mit 30

- Falls noch nicht geschehen: Fondssparplan eröffnen und per Dauerauftrag darauf einzahlen
- Allenfalls zweites 3a-Konto eröffnen, möglichst das zulässige Maximum einzahlen

Mit 64/65

- AHV-Rente bestellen oder Aufschub anmelden

Mit 50

- Konkretes Sparziel bis zum Pensionsalter setzen
- Erste Überlegungen zum Pensionierungszeitpunkt (eventuell Frühpensionierung)

Mit 62/63

- Vermögensverzehr für die Zeit nach der Pensionierung planen
- Falls gewünscht, AHV-Vorbezug anmelden

Mit 55

- Wohnsituation überprüfen
- Säule 3a: Wertschriftenanteil schrittweise senken
- Gestaffelten Bezug der Säule-3a-, Freizügigkeits- und Pensionskassengelder planen
- AHV- und PK-Rente vorausberechnen lassen
- Gestützt auf diese Zahlen erstes Budget fürs Pensionsalter erstellen
- Wenn sich im Budget eine Lücke auftut: Sparziel anpassen
- Pensionskassen-Einkäufe prüfen

Mit 59/60

- Pensionierungszeitpunkt definitiv festlegen
- Weitere Pensionskassen-Einkäufe prüfen
- Über Rente oder Kapitalbezug nachdenken, bis drei Jahre vor der Pensionierung entscheiden
- Pensionierungsbudget überprüfen
- Wohnsituation überprüfen, allenfalls Immorente abklären
- Abklären, ob ein gestaffelter Bezug der 3a-Konten sinnvoll ist



WAS HABE ICH?

Dem Arbeitstrott tschüss sagen und nur noch die Engadiner Sonne geniessen? Als frischgebackene Rentnerin endlich mehr Zeit für die Grosskinder haben? Oder nach der Pensionierung mit einer nagelneuen Segeljacht das Kap der Guten Hoffnung umrunden? Sie haben Pläne – gut so! Doch wer die Zukunft aktiv gestalten will, sollte zunächst einmal innehalten und sich einen Überblick verschaffen: Wie viel Vermögen ist eigentlich schon da?

WO STEHE ICH IM LEBEN?

«Wenn ich dann mal pensioniert bin, dann ...»: So beginnen zahllose Gespräche unter Freunden. Womit füllen Sie die Lücke nach «dann»? Welche Ziele, Pläne, Ideen Sie haben, wissen Sie selber am besten. Dieses Buch hilft Ihnen, umsetzbare Pläne von unrealistischen Hoffnungen zu trennen. Es unterstützt Sie dabei, die finanziellen Voraussetzungen zu schaffen, damit möglichst viele Ihrer Wünsche dereinst Realität werden können.

Wie viele das sein werden, hängt natürlich entscheidend von Ihren derzeitigen und von Ihren zukünftigen finanziellen Möglichkeiten ab. Es ist deshalb unabdingbar, sich zuerst einen Überblick über die aktuelle Situation zu verschaffen.

Standortbestimmung

Wo stehen Sie im Leben? Eine alleinstehende, erfolgreiche 50-jährige Geschäftsfrau hat andere finanzielle Voraussetzungen als ein 35-jähriger Lebenskünstler, der eben das Kunststudium abgebrochen hat, aber zwei Kinder aus einer früheren Partnerschaft unterstützen muss. Wer mit 58 Jahren kurz vor der Scheidung steht und der Bald-schon-Ex-Frau voraussichtlich ziemlich viel Geld zu überweisen hat, muss eventuell auch seine Pläne für eine Luxus-Weltreise nach der Pensionierung überdenken. Anders ist die Situation für den 46-jährigen Supermarktkassierer, der im Lotto das grosse Los gewinnt und davon träumt, endlich selbstbestimmter durchs Leben zu gehen. Oder für das Ehepaar im besten Alter, dessen Kinder gerade flügge geworden sind und das jetzt allmählich beginnt, sich mit der Pensionierung zu beschäftigen.

Die folgenden drei Beispiele stehen stellvertretend für typische Lebenssituationen. Sie werden sie im Dossier immer wieder antreffen:

 **Jörg und Annamaria B. sind verheiratet** und leben mit ihren beiden Kindern auf dem Land. Die 54-jährige Annamaria B. arbeitet gelegentlich als Metzgerin, ihr zwei Jahre älterer Mann ist Sekundarlehrer. Die beiden Kinder Yolanda und Marc sind demnächst flügge; Jörg und Annamaria B. fragen sich deshalb, ob ihr grosses Haus wirklich der richtige Ort ist, um alt zu werden.

 **Eliane L. ist geschieden** und lebt jetzt mit ihrem neuen Partner Thomas G. in der gemeinsam gekauften Eigentumswohnung. Thomas G. ist selbständiger Grafiker, Eliane L. arbeitet als Zugbegleiterin. Sie sind beide 51 und stehen noch voll im Leben. Gedanken über die Zeit nach der Pensionierung machen sie sich nicht oft.

 **Anita C. ist angestellte Wirtschaftsprüferin.** Die 45-Jährige hat bei mehreren Arbeitgebern Karriere gemacht, hat etwas Geld auf die Seite gelegt und fragt sich, ob es allenfalls für eine Frühpensionierung reicht.

Was kommt rein? Was geht raus?

Buchhaltung klingt nach Pflichtübung für öde Kleingeister. Keine Sorge, Sie brauchen keinen Lehrgang zu buchhalterischen Spitzfindigkeiten zu absolvieren. Es reicht, sich einen Überblick über Einnahmen und Ausgaben zu verschaffen. Das brauchts als Basis für eine Beurteilung, wie es im Alter um Ihre Finanzlage bestellt sein wird.

Die Einnahmen

Wie viel kommt jeden Monat rein? Klar, dass die Höhe Ihrer Einnahmen eine zentrale Rolle spielt. Heute ist es – bei den meisten Menschen zumindest – der Lohn, also das Entgelt für Ihre Arbeitsleistung. Nach der Pensionierung wird es die Rente sein, also die Ruhegehälter, die Sie aus den verschiedenen Säulen des schweizerischen Vorsorgesystems beziehen: aus der AHV, der Pensionskasse und allenfalls aus der 3. Säule. In den folgenden Kapiteln erfahren Sie, wie Sie diese wichtigen Bausteine Ihres Ruhestandsbudgets richtig einschätzen und wie Sie sie optimieren können.

Oft vergessen geht aber, dass die Renten nur einen Teil Ihres Budgets ausmachen werden. Wichtig ist auch, wie viel Geld Sie auf der Seite haben und wie Sie es angelegt haben, will heissen: wie viel Rendite es abwirft. Weil Sie darauf grossen Einfluss haben, widmet sich das Kapitel «Das Ersparte klug anlegen» ausführlich der Frage, was Sie jetzt unternehmen sollten (siehe Seite 74).