

Pensionierungsplanung

Vorbereitung

Je früher Sie planen, desto besser fahren Sie nach Ihrer Pensionierung.

Die Pensionierungsplanung beginnt mit der Analyse Ihrer heutigen Situation. Damit wir Sie dabei bestmöglich unterstützen können, sind wir auf Ihre Mitarbeit angewiesen.

Wir bitten Sie deshalb, diese Unterlagen und Angaben vor dem Gespräch zusammenzustellen bzw. sich über die einzelnen Punkte Gedanken zu machen und ein Budget zu erstellen.

Allgemeine Angaben

- Personalien (inkl. Heiratsdatum, ggf. Scheidungsdatum, Konfession)
- Personalien der Kinder (Studium bis?)
- Einkommenssituation
- Ausgabenbudget aktuell
- Ausgabenbudget nach der Pensionierung
- Vermögenssituation
- Gewünschtes Pensionierungsalter
- Pläne, Projekte und Wünsche zur Pensionierung
- Insbesondere folgende Fragen sind als Vorbereitung auf das Gespräch hilfreich:
 - Wann plane ich / und meine Partnerin / Partner in Pension zu gehen?
 - Wie möchte ich die Leistungen der Pensionskasse beziehen (Einmalleistung Kapital oder Rente)?
 - Kann ich steuerliche Optimierungsmöglichkeiten nutzen?
 - Habe ich meine Vorkehrungen zu Lebzeiten (und damit nach meinen Wünschen und Bedürfnissen) getroffen

Wo finde/erhalte ich diese Information?

www.okb.ch/peplrechner

www.okb.ch/peplrechner

Allgemeine Unterlagen

- AHV-Rentenvorausberechnung (via Antragsformular bei Ihrer Ausgleichskasse oder auf www.ahv.ch)
- Aktueller Pensionskassenausweis Mann
- Reglement Pensionskasse Mann
- Aktueller Pensionskassenausweis Frau
- Reglement Pensionskasse Frau
- Freizügigkeitspolice oder -konten
- Vorsorgekonten 3a
- Lebensversicherungspolice 3a/3b (inkl. Angaben über den aktuellen Rückkaufswert und den allgemeinen Versicherungsbedingungen)
- Aktuelle und letztjährige Steuererklärung (mit Beiblättern)
- Letzte definitive Steuererklärung (inkl. Veranlagung)

Wo finde/erhalte ich diese Information?

Eigene Pensionskasse

Eigene Pensionskasse

Eigene Pensionskasse

Bank / Versicherung

Bank / Versicherung