

Vorsorge-Checkliste

Schritt für Schritt in den neuen Lebensabschnitt

Mit einer durchdachten und individuellen Planung verwirklichen Sie sich Ihre Wünsche und Ziele für den Ruhestand. Die Migros Bank begleitet Sie Schritt für Schritt.

1 Machen Sie sich Gedanken zu Ihren Wünschen und Zielen

Im Zentrum der Planung stehen Ihre Bedürfnisse. Je früher Sie wissen, wie Sie sich Ihre Zukunft vorstellen, desto besser können Sie sich vorbereiten.

Welche Träume möchten Sie sich in der Pensionierung erfüllen?

- ☐ Ich wünsche mir finanzielle Unabhängigkeit und Sicherheit.
- ☐ Ich möchte meine Kinder oder Enkel finanziell unterstützen.
- ☐ Ich möchte mein Eigenheim renovieren und/oder energetisch sanieren.
- ☐ Ich möchte _____

Wo werden Sie zu Hause sein?

- ☐ Ich möchte meinen jetzigen Wohnort nach der Pensionierung vorerst behalten.
- ☐ Ich habe vor, umzuziehen.

2 Planen Sie Ihre Pensionierung

Überlegen Sie sich, wie und wann Sie in Pension gehen möchten

- ☐ Ich habe den Zeitpunkt meiner Pensionierung festgelegt.

 Wenn Sie sich eine Frühpensionierung wünschen, bedenken Sie die Kosten. Wenn Sie länger arbeiten möchten, informieren Sie sich über einen flexiblen Bezug Ihrer Vorsorgegelder.

- ☐ Ich habe den Ausstieg aus dem Arbeitsleben geplant.

 Sie können bis zur Pensionierung 100% arbeiten oder Ihr Pensum im Zug einer Teilpensionierung graduell reduzieren.

Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihre Vorsorgesituation

- ☐ Ich habe meinen AHV-Kontoauszug angefordert und kenne allfällige Beitragslücken. Zudem habe ich mit einer Rentenvorausberechnung der AHV ermittelt, welche Rentenbeträge ich erwarten kann.
- ☐ Ich habe den Vorsorgeausweis meiner Pensionskasse angefordert. So kenne ich die Höhe meiner PK-Rente / meines PK-Kapitals.
- ☐ Ich weiss, wie viel Kapital ich in Freizügigkeitskonten und/oder Vorsorgekonten 3a habe.
- ☐ Ich kenne alle relevanten Fristen, z.B. von der Anmeldung eines Kapitalbezugs oder der AHV-Rente sowie von der Saldierung von Vorsorgekonten 3a.
- ☐ Für Personen mit Eigenheim: Ich habe geprüft, ob und in welchem Mass eine Amortisation bis zur Pensionierung erforderlich ist.

Erstellen Sie ein Budget für die Zeit nach Ihrer Pensionierung

- ☐ Ich weiss, wie viel ich und meine Familie brauchen, um unsere Lebenshaltungskosten abzudecken (z.B. Wohnen, Mobilität, Versicherungen, Gesundheit, Freizeit).
- ☐ Ich kenne meine Vermögenswerte (z.B. Bankguthaben, Immobilien und Wertschriften) und habe einen Überblick über allfällige Schulden (z.B. Hypotheken oder Kredite).
- ☐ Für Verheiratete/Personen im Konkubinat: Ich habe die finanzielle Situation meiner Partnerin/meines Partners in mein Budget einbezogen.



Gut zu wissen: Unsere Vorsorgerechner stehen Ihnen unter migrosbank.ch/vorsorgerechner zur Verfügung und helfen Ihnen bei der Erstellung Ihres Budgets.

3 Fragen, die jetzt auf Sie zukommen

- Haben Sie die finanziellen Mittel für Ihre Zukunftspläne, wenn Sie sich zum gewünschten Zeitpunkt pensionieren lassen?
- Haben Sie eine Vorsorgelücke in der Pensionskasse oder bei der AHV? Klären Sie ab, ob es möglich ist, respektive ob es sich steuerlich lohnt, Nachzahlungen zu tätigen.
- Wählen Sie eine monatliche Rente, einen Kapitalbezug oder eine Kombination? Stellen Sie sicher, dass Sie die Auswirkungen dieses Entscheids kennen, zum Beispiel auf Ihre Einkommenslücke und auf die Steuern.
- Haben Sie einen Zeitplan, wie Sie die Auszahlung Ihrer Vorsorgegelder über mehrere Jahre staffeln, um steuerliche Vorteile zu nutzen?
- Lohnt es sich noch, mein Kapital auf Vorsorgekonten 3a oder Freizügigkeitskonten bis zur Pensionierung anzulegen?
- Für Verheiratete/Personen im Konkubinat: Haben Sie Ihre Pläne mit der Pensionierung Ihrer Partnerin/Ihres Partners abgestimmt?
- Haben Sie sich Gedanken zu Ihrer Nachlassplanung gemacht?

Bei Ihrer persönlichen Pensionsplanung unterstützen wir Sie gerne.



Die frühzeitige Planung Ihrer Vorsorge stellt sicher, dass Sie weder Chancen noch Fristen verpassen. Deshalb kümmern wir uns in einem **persönlichen Beratungsgespräch** um Ihre Anliegen. Vereinbaren Sie jetzt einen Termin – via QR-Code oder unter migrosbank.ch/termin.



Wenn Sie Ihre Checkliste am Gespräch dabei haben, knüpfen wir dort an, wo Ihre Fragen anfangen.