

# RAIFFEISEN



Pensionsberatung

**Machen Sie den  
Ruhestand zur besten  
Zeit Ihres Lebens.**



# 2,67 Mio.

Menschen in der Schweiz werden im Jahr 2050 älter als 65 sein – 60% mehr als heute.



**Was die Finanzen betrifft, sollte Ihr Ruhestand vor allem eines sein: unbeschwert. Damit Sie all das genießen können, wofür Ihnen im ersten Lebensabschnitt das Geld und im zweiten die Zeit gefehlt hat.**

**Je früher Sie Ihre Pensionsplanung in Angriff nehmen, desto besser erreichen Sie dieses Ziel. Ihre persönliche Beraterin oder Berater freut sich darauf, Sie schon heute in Ihre Zukunft zu begleiten.**

# Gute Planung ist die halbe Zukunft.

**Je früher Sie wichtige Entscheidungen zu Ihrer Pension treffen, desto entspannter wird Ihr dritter Lebensabschnitt.**

Die Planung Ihrer Pension umfasst Entscheidungen, deren Auswirkungen Sie bis ins hohe Alter begleiten. Zum Beispiel die Wahl zwischen einem Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse. Je früher Sie Ihre Möglichkeiten, aber auch Ihre Ziele und Wünsche kennen, desto genauer lassen sich diese aufeinander abstimmen und die notwendigen Massnahmen treffen.

Unser Ziel ist es, eine individuell auf Sie zugeschnittene Lösung zu finden. Dazu analysieren wir zunächst Ihre finanzielle Situation, sprechen über Ihre Bedürfnisse und ermitteln Ihre voraussichtlichen Ausgaben. Aus diesen Angaben entwerfen wir verschiedene Lösungsstrategien. Wir unterstützen Sie dabei, die passende Lösung auszuwählen, und gestalten anschliessend einen Massnahmenplan zu deren Umsetzung.

## Gut zu wissen

Die zentrale Aufgabe der Pensionsplanung ist die Einkommenssicherung. Ob Sie Ihren bisherigen Lebensstandard erhalten können, lässt sich aus der Gegenüberstellung von künftigen Einnahmen und Ausgaben ersehen. Unser Budgetrechner unter [raiffeisen.ch/budgetrechner](https://www.raiffeisen.ch/budgetrechner) hilft Ihnen, eine Übersicht Ihrer Finanzen zu erstellen.



**Die Pensionsplanung ist ein komplexes Thema. Einen ersten Überblick verschaffen sie sich unter [raiffeisen.ch/checkliste-pensionierung](https://www.raiffeisen.ch/checkliste-pensionierung).**

**Mit der Checkliste können Sie sich gezielt auf das Gespräch mit Ihrer Raiffeisen-Beraterin oder Berater vorbereiten.**

# Die Stationen der Pensionsplanung.

**Jede Lebensphase vor, während und nach Ihrer Pensionierung hat einen anderen Fokus. Von den ersten Ideen über den konkreten Plan bis hin zum Genuss der finanziellen Freiheiten begleiten wir Sie durch alle Stationen der Pensionsplanung.**

## **Mit 50–55 Jahren**

Mit Ihrem 50. Geburtstag erreichen Sie das ideale Alter, um die Pensionsplanung konkret in Angriff zu nehmen. Eine der wichtigsten Frage ist: Wann will ich in Pension gehen? Eine persönliche Standortbestimmung hilft Ihnen einzuschätzen, ob Ihre Pläne umsetzbar sind. Je früher Sie eine genaue Vorstellung haben, desto besser können wir Sie hinsichtlich der langfristigen Umsetzungsentscheide beraten: Allfällige Lücken können immer noch geschlossen und gezielte Finanzierungen in die Wege geleitet werden.

Eines ist sicher: Ein Beratungsgespräch ist der erste Schritt in Richtung einer gesicherten Zukunft.

Frühzeitig planen



### **Mit 60 Jahren**

Ihr Pensionsplan steht und ist das Ergebnis unserer gemeinsamen Analysen und Überlegungen. Kurz vor der Pensionierung ist der richtige Zeitpunkt, Ihre Finanzen noch einmal zu justieren und gegebenenfalls Verbesserungen vorzunehmen.

Oberstes Ziel ist die Einkommenssicherung nach der Pensionierung. Dazu gehören folgende drei Punkte: Passende Anlagestrategie wählen für die angesparten Vermögenswerte, Kapitalverzehr planen und Reserven bestimmen. Sollte Ihr Pensionsplan dies bereits vorsehen, kümmern Sie sich jetzt um operative Schritte wie die Anmeldung des Rentenbezugs bei der AHV oder den Bezug einer Kapitaloption bei der Pensionskasse.

### **Mit 65 Jahren**

Sie sind in Pension und geniessen Ihre neu gewonnene Freizeit mit Wandern, Reisen und anderen angenehmen Dingen des Lebens. Sie beziehen Ihre Rente und nutzen allfällige Vermögenswerte, um sich langgehegte Wünsche zu erfüllen.

Wir sind weiterhin für Sie da und prüfen Ihre Finanzsituation in regelmässigen Abständen. So können bei Bedarf neue Ziele gesetzt und Anpassungen vorgenommen werden.

**Gezielt handeln**

**Situativ reagieren**

# Alles, was Sie für Ihre Zukunft tun müssen: Mit uns sprechen.

Die Pensionsplanung umfasst eine Vielzahl von Themen, die sich gegenseitig beeinflussen. Wir helfen Ihnen gerne, die für Sie richtigen Antworten auf die entscheidende Fragen zu finden:

In welchem Alter möchten Sie sich aus dem Berufsleben zurückziehen?

---

---

Auf welche Einkommensquellen können Sie zählen?

---

---

Wie gross ist Ihr Vermögen und wie wollen Sie es einsetzen?

---

---

Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft?

---

---

Möchten Sie allfällige Hypotheken behalten oder amortisieren?

---

---

Wie sollen allfällige Nachkommen begünstigt werden?

---

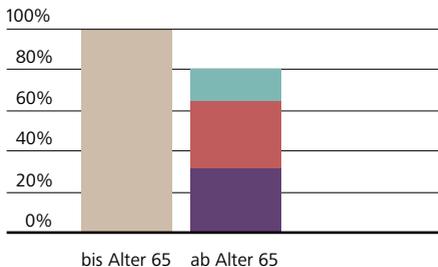
---

# Der richtige Zeitpunkt für die Pensionierung: Ihr ganz persönlicher.

**Das Pensionsalter ist genauso individuell wie die Planung dazu. Ob Sie eine ordentliche oder vorzeitige Pensionierung ins Auge fassen – wir unterstützen Sie bei der Suche nach der für Sie besten Lösung.**

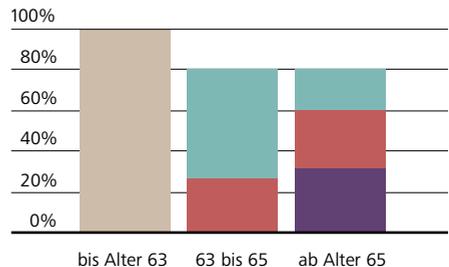
## Ordentliche Pensionierung

Gehen Sie zeitlich regulär in Pension, erhalten Sie ab dem Ausscheiden aus der Erwerbstätigkeit die AHV- und die Pensionskassenrente bzw. das Pensionskassenkapital. Um Ihren Lebensstandard beizubehalten, benötigen Sie etwa 80% Ihres letzten Einkommens. Vielfach können die Einkünfte aus AHV und Pensionskasse diesen Bedarf nicht abdecken. Einkommenslücken müssen aus Ersparnissen gedeckt werden.



## Vorzeitige Pensionierung

Eine vorzeitige Pensionierung hat langfristige Auswirkungen, die Sie frühzeitig einplanen müssen. Ein Beispiel: Ab Ihrer Frühpensionierung mit 63 Jahren beziehen Sie eine reduzierte Pensionskassenrente. Da diese Ihr einziges Einkommen bildet, müssen Sie den übrigen Anteil Ihrer Lebenshaltungskosten mit Ersparnissen finanzieren. Ab dem 65. Lebensjahr erhalten Sie nun zusätzlich die reguläre AHV-Rente und weiterhin die reduzierte Pensionskassenrente. So müssen Sie im Vergleich zu einer ordentlichen Pensionierung dauerhaft eine grössere Einkommenslücke füllen.



■ Lohn ■ AHV-Rente ■ Pensionskassenrente ■ Vorsorgelücke



# Bereiten Sie mit uns Ihre Zukunft vor. Vereinbaren Sie ein Beratungsgespräch.

**Diese Checkliste beinhaltet die Unterlagen, die Sie zu Ihrem Beratungsgespräch mitbringen sollten. Denn je mehr Informationen Sie uns zur Verfügung stellen, desto besser und persönlicher können wir Sie beraten. Wir freuen uns, mit Ihnen in Richtung Zukunft aufzubrechen. Und an Ihrer Seite zu bleiben.**

- Ausgabenbudget heute und nach Pensionierung
- Kontoauszüge Bank und Post inklusive Säule 3a
- Aktuelle Wertschriftenverzeichnisse und Depotauszüge
- Aktuelle Steuerveranlagung und/oder aktuelle Steuererklärung
- AHV-Ausweise, individuelle Kontoauszüge (IK-Auszüge)
- Pensionskassenausweise, Pensionskassenreglemente
- Lebensversicherung: Policen, allg. Vertragsbedingungen (AVB), Angaben zum Rückkaufswert (RKW)
- Rentenversicherung: Policen, allg. Vertragsbedingungen (AVB), Angaben zum Rückkaufswert (RKW)
- Angaben zu Liegenschaften
- Ehe-/Erbvertrag
- Testament

Mehr  
Informationen  
finden Sie unter  
**raiffeisen.ch/  
pension**

**Ihre persönliche Beraterin oder  
Berater freut sich darauf, mit Ihnen  
über die Realisierung Ihrer Träume  
im dritten Lebensabschnitt zu  
sprechen!**

**Wir machen den Weg frei**

