

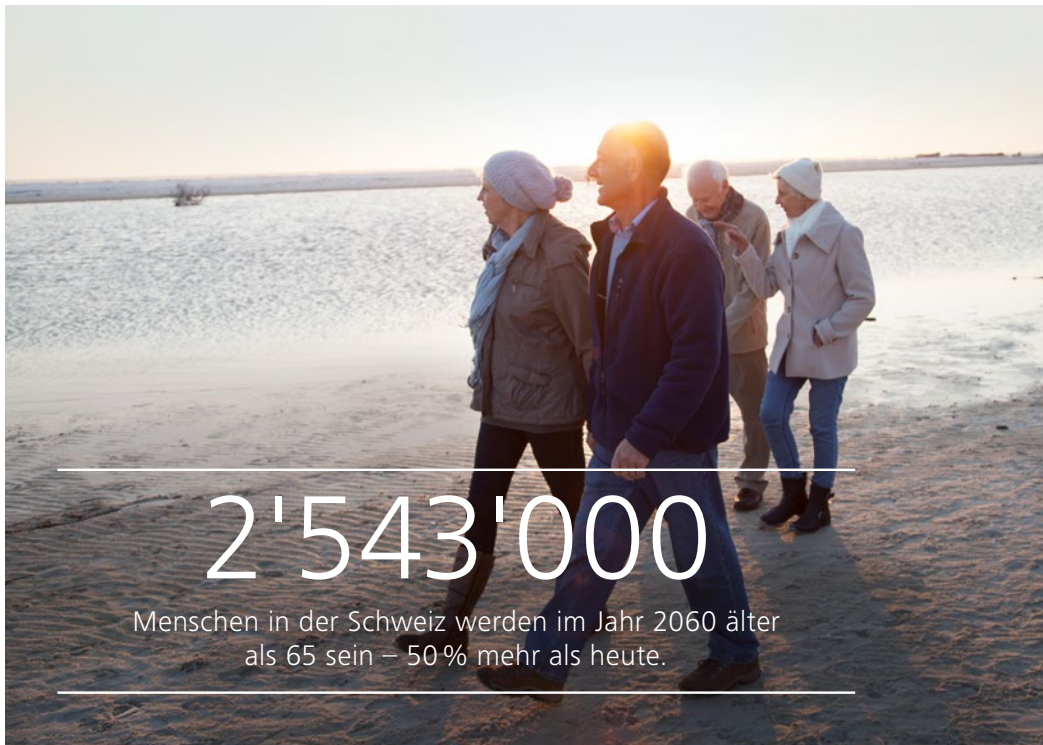


## Pensionsberatung

Machen Sie den Ruhestand zur  
besten Zeit Ihres Lebens.

**RAIFFEISEN**

Wir machen den Weg frei



---

2'543'000

Menschen in der Schweiz werden im Jahr 2060 älter als 65 sein – 50% mehr als heute.

---



---

50+

machen rund 40% der Schweizer Bevölkerung aus.

---



---

66%

der Schweizer Kundenvermögen gehören Pensionierten.

---

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. Ihr persönlicher Raiffeisen-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 Finanzlage, sprechen über Ihre Bedürfnisse und ermitteln Ihre voraussichtlichen Ausgaben. Aus diesen Angaben entwerfen wir verschiedene in Frage kommende 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 Budgetbogen 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 erhalten Sie mit unserem Pensionsrechner unter [raiffeisen.ch/pensionsrechner](https://www.raiffeisen.ch/pensionsrechner), mit dem Sie sich auch gezielt auf das Beratungsgespräch mit Ihrem Raiffeisen-Berater vorbereiten können.

---

# Alles zu seiner Zeit. 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

### Frühzeitig planen

Mit Ihrem 50. Geburtstag erreichen Sie das ideale Alter, um die Pensionsplanung konkret in Angriff zu nehmen. Zu Beginn stehen einige Grundsatzüberlegungen, die vor allem den gewünschten Pensionierungszeitpunkt betreffen. 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 Umsetzungentscheide beraten, gezielte Finanzierungen in die Wege leiten und allfällige Lücken erkennen.

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

## Mit 60 Jahren

### Gezielt handeln

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 gehört auch, die passende Anlagestrategie für angesparte Vermögenswerte zu finden, den Kapitalverzehr zu planen und Reserven zu 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

### Situativ reagieren

Ihre Pension hat begonnen und Sie geniessen Ihre neu gewonnene Freizeit mit Hobbys, Reisen und anderen angenehmen Dingen des Lebens. Sie beziehen Ihre Rente und nutzen gegebenenfalls allfällige Vermögenswerte, um sich 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.



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

Die Pensionsplanung umfasst eine Vielzahl von Themen, die sich gegenseitig beeinflussen. Darunter warten einige entscheidende Fragen. Wir helfen Ihnen gerne, die für Sie richtigen Antworten 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?

---

---

---

---

# Es gibt einen richtigen Zeitpunkt für die Pensionierung: Ihren ganz persönlichen.

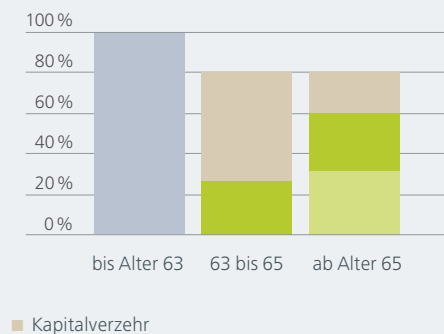
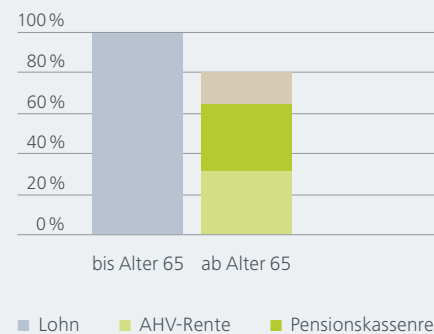
Das Pensionsalter ist genauso individuell wie die Planung dazu. Ob Sie eine ordentliche, vorzeitige oder aufgeschobene Pensionierung ins Auge fassen – wir unterstützen Sie bei der Suche nach der für Sie besten Lösung.

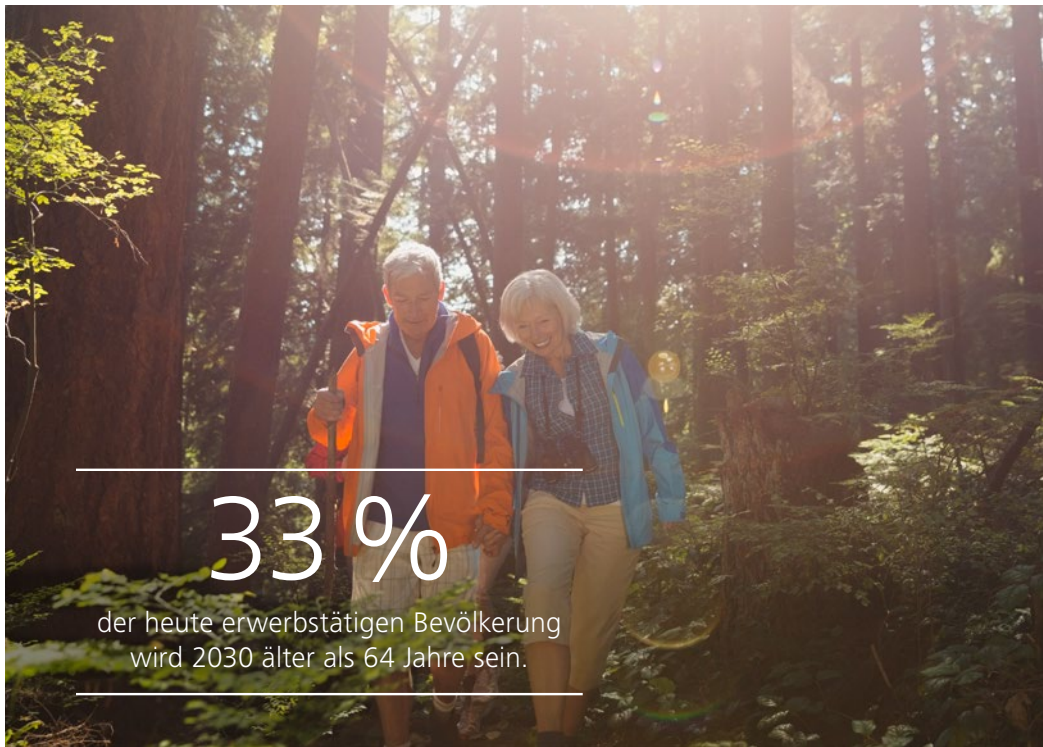
## Ordentliche Pensionierung

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

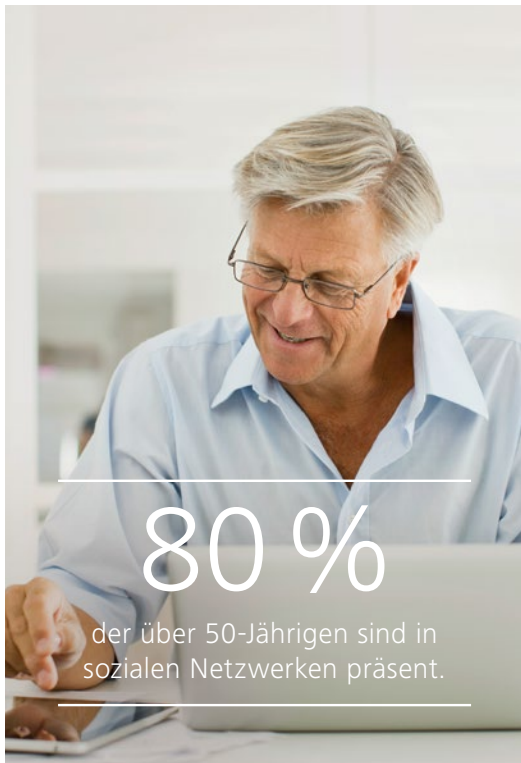
Eine vorzeitige Pensionierung hat langfristige Auswirkungen, die Sie frühzeitig einplanen müssen. Ein Beispiel: Ab Ihrer Pensionierung mit 63 Jahren beziehen Sie eine reduzierte Pensionskassenrente. Da diese Ihr einziges Einkommen bildet, müssen Sie den übrigen Anteil Ihrer Lebenshaltungskosten mit Ersparnissen 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.





33%

der heute erwerbstätigen Bevölkerung  
wird 2030 älter als 64 Jahre sein.



80%

der über 50-Jährigen sind in  
sozialen Netzwerken präsent.



22

Jahre beträgt die Lebenser-  
wartung einer 65-jährigen  
Schweizerin.

## 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, allgemeine Vertragsbedingungen (AVB), Angaben zum Rückkaufswert (RKW)
- Rentenversicherung: Policen, allgemeine Vertragsbedingungen (AVB), Angaben zum Rückkaufswert (RKW)
- Angaben zu Liegenschaften
- Ehe-/Erbvertrag
- Testament

---

### Kooperation mit Pro Senectute Schweiz

Um Seniorinnen und Senioren optimal begleiten zu können, arbeiten wir mit Pro Senectute zusammen. Angebote und Ratgeber unseres Kooperationspartners finden Sie unter [www.prosenectute.ch](http://www.prosenectute.ch)

---

Ihr persönlicher Berater freut sich darauf, mit Ihnen über Ihre Pensionsplanung zu sprechen.

Weitere Informationen finden Sie unter **[raiffeisen.ch/pension](https://www.raiffeisen.ch/pension)**