

Checkliste: Wie gut bin ich auf die Pensionierung vorbereitet?

AHV ja nein

- | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ich weiss, mit welcher AHV-Rente ich rechnen kann? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, ob ich die AHV-Rente ordentlich beziehen, vorbeziehen oder aufschieben werde? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, mit welchen AHV-Beiträgen als Nichterwerbstätiger ich bei einer frühzeitigen Pensionierung rechnen muss? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Pensionskasse ja nein

- | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ich weiss, welche Altersleistungen ich aus der Pensionskasse bekommen werde? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, ob ich die Pensionskasse in Rentenform, in Kapitalform oder in einer Mischung aus Kapital und Rente beziehen werde? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, ob ich bei einer frühzeitigen Pensionierung mit einer Übergangsleistung der Pensionskasse oder des Arbeitgebers rechnen kann? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, wie gross meine Einbusse bei der Pensionskasse ist, wenn ich mich frühzeitig pensionieren lasse? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, ob ich mich bis zur Pensionierung noch in meine Pensionskasse einkaufen soll? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

3. Säule ja nein

- | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ich nutze die maximale Einzahlungsmöglichkeit zur steuerlichen Optimierung aus? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, welche Leistungen ich aus meiner privaten Vorsorge erwarten darf? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, wann ich welche Leistung auszahlen lassen werde, um steuerlich am günstigsten zu fahren? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Vermögenssituation ja nein

- | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ich weiss, ob ich nach meiner (frühzeitigen) Pensionierung meinen Lebensstandard aufrecht erhalten kann? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, ob ich meine Hypothek aufs Rentenalter hin amortisieren soll? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ich weiss, welche Anlagestrategie für meine finanzielle Situation im Rentenalter passend und sinnvoll ist? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Beseitigen Sie die verbliebenen Unklarheiten, indem Sie mit einem Pensionierungsspezialisten Ihre persönliche Situation besprechen.

Ihre Ansprechpartner bei der Schaffhauser Kantonalbank für ein unverbindliches und kostenloses Pensionierungsberatungs-Erstgespräch:



Hannes Wipf
Leiter Vorsorge und Finanzplanung
Executive Master of Financial Consulting
Telefon direkt: +41 52 635 23 10
E-Mail: hannes.wipf@shkb.ch



Massimo Cardone
Berater Vorsorge und Finanzplanung
Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
Telefon direkt: +41 52 635 23 00
E-Mail: massimo.cardone@shkb.ch