RickenbacherServices
Amanda Rickenbacher · Obstgartenstrasse 30 · 8187 Weiach
+41 79 870 83 30 · admin@rickenbacherservices.ch
www.rickenbacher-admin.ch

Checkliste Pensionierung

Was Sie vor der Pensionierung erledigen sollten. Haken Sie ab, was erledigt ist. Die Richtwerte gelten für die meisten Fälle; Ihre Pensionskasse und Ihre AHV-Ausgleichskasse können andere Fristen haben.

Ihr Referenzalter (ordentliches AHV-Alter)

Wer	Referenzalter
Männer	65 Jahre
Frauen Jahrgang 1962	64 Jahre und 6 Monate
Frauen Jahrgang 1963	64 Jahre und 9 Monate
Frauen ab Jahrgang 1964	65 Jahre

Die AHV-Rente kann flexibel zwischen 63 und 70 bezogen werden, Frauen der Übergangsgeneration (Jahrgang 1961–1969) ab 62. Ein Vorbezug kürzt die Rente lebenslang.

3 bis 5 Jahre vorher

- ☐ Auszug aus dem individuellen AHV-Konto (IK-Auszug) bestellen und Beitragslücken prüfen
- ☐ Bei der Pensionskasse eine Rentenschätzung verlangen
- ☐ Prüfen, ob Einkäufe in die Pensionskasse oder Säule 3a sinnvoll sind (Treuhand oder Vorsorgeberatung beiziehen)
- ☐ Budget für die Zeit nach der Pensionierung erstellen (Vorlage 22)

1 bis 3 Jahre vorher

- ☐ Entscheid Pensionskasse: Rente, Kapital oder beides. **Kapitalbezug fristgerecht anmelden**, je nach Reglement bis zu 3 Jahre vorher.
- ☐ Bezug der Säule 3a planen, gestaffelt über mehrere Jahre wegen der Steuern
- ☐ Bei Frühpensionierung: AHV-Beiträge als Nichterwerbstätige bis zum Referenzalter bedenken

3 bis 6 Monate vorher

- ☐ **AHV-Rente bei der Ausgleichskasse anmelden.** Sie wird nicht automatisch ausbezahlt.
- ☐ Arbeitgeber über das Austrittsdatum informieren
- ☐ Krankentaggeld und Unfallversicherung: Was gilt nach der Pensionierung? Bei der Krankenkasse die Unfalldeckung einschliessen.
- ☐ Bankverbindung für Renten melden

Nach der Pensionierung

- ☐ Erste Rentenzahlungen kontrollieren

RickenbacherServices
Amanda Rickenbacher · Obstgartenstrasse 30 · 8187 Weiach
+41 79 870 83 30 · admin@rickenbacherservices.ch
www.rickenbacher-admin.ch

- ☐ Prüfen, ob ein Anspruch auf Ergänzungsleistungen besteht, wenn Rente und Vermögen knapp sind
- ☐ Steuererklärung: Kapitalbezug wird separat besteuert, Belege aufbewahren
- ☐ Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung prüfen oder erstellen

Unterstützung

Mit dem Pensionierungs-Paket (CHF 810) erledige ich die Anmeldungen und bereite die Unterlagen gemeinsam mit Ihnen vor. Die Entscheide über Rente oder Kapital treffen Sie mit Ihrer Pensionskasse oder einer Vorsorgeberatung.