

Pensionsplanung. Früher in Pension – so klappt's!

Sachverhalt: Im Arbeitsmarkt zähle ich wohl zu der Spezies der Dinosaurier. Vor Jahrzehnten beherrschte ich die damalige Technik, war denkschnell und konnte mich Veränderungen rasch anpassen. Heute werde ich von den «Jung-Haien» gejagt und möglicherweise bald aufgefressen. Ich spüre, dass meine morgendliche Energie bereits bei der Kaffeepause aufgebraucht ist und ich mich im auf Stand-by-Modus in den Feierabend rette. Zuhause angekommen verspüre ich neue Energie und erfreuen mich am gemeinsamen Abendessen mit meiner Ehefrau, zeitweise an der Gesellschaft unserer Enkelkinder sowie der Spiellust unseres Hundes Rex. Somit kommt öfters der Gedanke nach einer frühzeitigen Pensionierung.

Frage: Kann ich mich frühzeitig pensionieren lassen? Reicht das Geld nach der Pensionierung? Was muss ich alles beachten, um das Pensionsleben geniessen zu können?

Antwort: Die Pensionierung bedeutet laut einer Mitteilung des Internet-Vergleichsdienstes comparis.ch eine Neuordnung des Lebens, mit der man sich frühzeitig beschäftigen sollte. Nebst Fragen rund um die Finanzen suchen auch Fragen wie Freizeit, Partnerschaft oder Wohnsituation eine Antwort. Im Idealfall beginnt man mit der Pensionsplanung bereits im Alter von 50 Jahren. Dies eröffnet Möglichkeiten, welche möglicherweise eine sorgenfreie Finanzierung des Lebens ohne Arbeitsstelle steuern lässt.

- ✓ Kenne ich die finanziellen Möglichkeiten der Pensionierung?
Kenne ich meine persönlichen Möglichkeiten im Detail?
Rente, Kapital oder welche Mischform?
- ✓ Kenne ich mein Budget? Heute, aber auch für den 3. Lebensabschnitt?
- ✓ Stimmt das heutige Wohnkonzept mit den künftigen Bedürfnissen überein?
- ✓ Welche Schritte sind wann zu wählen? Wer oder wie werden die nötigen Massnahmen eingeleitet?

Tipp: Lassen Sie sich beraten. Möglicherweise sind Sie in Ihrer Lebensphase bereits so weit fortgeschritten, dass es nur noch wenige Alternativen für eine sorgenfreie Frühpensionierung gibt. Der Weg in den goldenen Lebensabschnitt ist einmalig und gleichermassen entscheidend, sodass Ihre Beratung, Ihr Wegweiser und -begleiter unabhängig und neutral sein sollte.

Als kompetenten und stilsicheren Partner helfen wir Ihnen den schönsten, bequemsten und sichersten Weg zu finden. Begehen müssen Sie Ihren gewählten Weg hingegen selber – wenn Sie es wünschen, begleiten wir Sie: