

## MERKBLATT Vorzeitige Pensionierung

Wann?	Was?	Wie?
<b>1 Zeitpunkt der Pensionierung steht fest</b>	Budget erstellen mit voraussichtlichen Einnahmen und Ausgaben für die Zeit nach der Pensionierung.	Eine detaillierte Budgetvorlage finden Sie unter <a href="http://www.budgetberatung.ch">www.budgetberatung.ch</a> .
<b>2 dito</b>	Sind noch andere Vorsorgegelder vorhanden (Sparen 3a, Freizügigkeitskonti, etc.)? Die gestaffelte Auszahlung ist aus steuerrechtlichen Gründen zu prüfen.	Die Vorsorge FinTec informiert Sie über die Bezugsmöglichkeiten und die Steuerbelastung.
<b>3 dito</b>	Wie hoch wird die voraussichtliche Altersrente der AHV ausfallen? Eine Berechnung der voraussichtlichen Altersrente kann gratis bei der AHV-Ausgleichskasse bestellt werden.	Schriftlich mit Formular oder per Internet <a href="http://www.ahv-iv.ch">www.ahv-iv.ch</a> bei der Ausgleichskasse Ihres jetzigen Arbeitgebers.
<b>4 Spätestens 6 Monate vor Pensionierung</b>	Optionen der Vorsorge FinTec: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kapitalbezug</li> </ul> Wir informieren Sie über die Möglichkeiten.	Schriftlicher Antrag für den Kapital- oder Teilkapitalbezug spätestens 3 Monate vor der Pensionierung an die Vorsorge FinTec senden. Zustimmung des Ehegatten ist erforderlich.
<b>5 Ca. 4 Monate vor vorzeitiger Pensionierung</b>	Soll die AHV vorbezogen werden? Frauen und Männer können den Bezug der Altersrenten um 1 oder 2 ganze Jahre vorziehen. Der Rentenbetrag wird lebenslänglich um 6.8% pro Vorbezugsjahr gekürzt (gilt für Frauen und Männer).	Anmeldeformular für einen Vorbezug bei der AHV-Zweigstelle des Wohnortes bestellen oder direkt im Internet <a href="http://www.ahv-iv.ch">www.ahv-iv.ch</a> ausfüllen.  Anmeldung bei der AHV-Ausgleichskasse mit dem Formular "Anmeldung für eine Altersrente".
<b>6 Spätestens 30 Tage nach Pensionierung</b>	Der Versicherungsschutz bei der betrieblichen Unfallversicherung läuft nach 30 Tagen ab. Wurde die Unfalldeckung bei der Krankenversicherung während der Dauer des Anstellungsverhältnisses sistiert?	Antrag an die Krankenversicherung für den Einschluss der Unfalldeckung.
<b>7 Nach vorzeitiger Pensionierung</b>	Bei Pensionierung vor dem ordentlichen AHV-Alter sind AHV-Beiträge als Nichterwerbstätige zu bezahlen, sofern der Ehepartner nicht mindestens Beiträge von jährlich CHF 1'028.00 als erwerbstätige Person bezahlt.  (AHV-Beiträge können höchstens für die letzten 5 Jahre nachbezahlt werden.)	Nur bei einem Vorbezug der AHV-Rente und sofern der Ehegatte keine AHV-Beiträge entrichtet:  Anmeldung für die Beitragspflicht für Nichterwerbstätige bei der AHV-Zweigstelle des Wohnortes.
<b>8 Ordentliche Pensionierung: Ca. 4 Monate vor Erreichen des AHV-Alters</b>	Auch wenn die AHV-Rente nicht vorbezogen wird, ist die Anmeldung bei der AHV im ordentlichen AHV-Alter erforderlich. Die Rentenzahlung erfolgt nicht automatisch.	Anmeldeformular für die Altersrente bei der AHV-Zweigstelle des Wohnortes bestellen oder direkt im Internet <a href="http://www.ahv-iv.ch">www.ahv-iv.ch</a> ausfüllen.