

Checkliste Pensionierung

Finanzbedarf

- Budget erstellen

AHV (www.akmigros.ch)

- Rentenvorausberechnung AHV
- Gibt es Beitragslücken, die noch geschlossen werden können?
- Bei vorzeitiger Pensionierung: Müssen weiterhin AHV-Beiträge bezahlt werden?
- Antrag auf Ausrichtung der AHV-Rente einreichen

Migros-Pensionskasse (www.mpk.ch)

- Höhe der Altersleistungen auf Vorsorgeausweis anschauen; bei Bedarf Simulationsberechnungen auf www.mpk.ch machen oder bei MPK spezielle Berechnung einholen
- Einkauf möglich bzw. sinnvoll? <https://www.mpk.ch/vorsorge/aktivversicherter>
- Zeitpunkt der Pensionierung festlegen; Pensionierung in Teilschritten?
- Bei vorzeitiger Pensionierung: freiwillige finanzielle Überbrückung erwünscht? Vorbezug der M-AHV-Ersatzrente erwünscht (nur für Männer)?
- Altersrente und/oder Alterskapital? Antrag für Alterskapital muss der MPK spätestens 1 Monat vor der Pensionierung mitgeteilt werden.
Antragsformular unter: <https://www.mpk.ch/vorsorge/online-formulare>

Säule 3a

- Einkauf sinnvoll?
- Mehrere Säule 3a-Konten vorhanden? Diese Guthaben können in unterschiedlichen Jahren bezogen werden, was Steuern spart.

Ergänzungsleistungen zur AHV (www.akmigros.ch)

- Bei Bedarf: Anspruch prüfen lassen oder online berechnen:
https://formb.ahv-iv.ch/orbeon/fr/AHV-IV/EL_Tool/new

Arbeitsvertrag

- Beim Arbeitgeber klären, ob der Arbeitsvertrag auf den Zeitpunkt der Pensionierung hin automatisch endet oder ob eine Kündigung notwendig ist (Kündigungsfrist beachten).