Wohlkapitel

Meine Pensionierung. Mein Plan.

Finanzen verstehen und Möglichkeiten ab 50 prüfen



Ein Wohlkapitel-Arbeitsbuch mit Clara und Paul

Schweizer Ausgabe · Für Menschen ab 50

1 | AUSGANGSLAGE

Die Unterlagen vor der Rechnung

Eine Zahl ohne Herkunft lässt sich leicht überschätzen. Auf einem alten Blatt steht vielleicht ein erwartetes Kapital, auf einem anderen eine monatliche Rente. Solange Zeitpunkt, Person und Bedingungen fehlen, bilden die beiden Zahlen noch keinen gemeinsamen Plan.

Beginne deshalb mit einer Bestandsaufnahme der Dokumente. Dazu können der aktuelle Vorsorgeausweis, das gültige Pensionskassenreglement, persönliche AHV-Unterlagen, Nachweise der privaten Vorsorge, Konto- und Schuldenauszüge sowie Rechnungen für dein Budget gehören. Welche Unterlagen du tatsächlich brauchst, hängt von deinem Fall ab.

Gib jedem Dokument eine verständliche Kurzbezeichnung: «PK, Alex, Ausweis Januar 2026» ist aussagekräftiger als «Scan neu». Notiere den Stichtag der Zahlen getrennt vom Tag, an dem du die Datei erhalten hast. Eine heute eingegangene Kopie kann einen alten Stand enthalten.

Wenn eine Einrichtung gewechselt hat, bewahre die historischen Unterlagen auf und kläre den Übergang. Übertrage den alten Betrag nicht einfach zusätzlich zum neuen. Sonst entsteht aus einer Verschiebung scheinbar neues Vermögen.

> Erst die Herkunft klären. Dann die Zahl verwenden.

Zum Ausprobieren: Sammle drei zentrale Dokumente und beschrifte sie mit Person, Stichtag und Herkunft.

1 | AUSGANGSLAGE

Meine Unterlagenliste

Notiere pro Eintrag die Person, das Dokument, den Zahlenstichtag und die Stelle, bei der es beschafft werden kann. Führe deine Liste bei Bedarf auf einem Zusatzblatt weiter. Ein vollständiger Dateiname ist hilfreicher als eine empfindliche Konto- oder Policennummer.

Kennzeichne aktuelle Unterlagen, historische Unterlagen und noch offene Nachforderungen. Ein fehlendes Dokument bleibt sichtbar, bis eine brauchbare Antwort vorliegt. Prüfe bei gemeinsamem Eigentum, wem welcher Anteil zugeordnet ist.

Beispiel für einen Eintrag: Alex | aktueller PK-Ausweis | Stichtag … | B/O | zuständige Kasse.

Vorsorgeunterlagen: Person, Dokument, Stichtag, Status, Stelle

Budget- und Vermögensbelege: Dokument, Stichtag, Status, Stelle

Fehlendes Dokument: Anfrage, gewünschter Inhalt und Nachfasstermin

Passende Arbeitsseite: Seite 10