Luzerner Kantonalbank

Pensionierung planen
Die wichtigsten Massnahmen

	erledigt
Einzahlung Sparen 3a Nutzen Sie die Einzahlungsmöglichkeiten mit der dritten Säule maximal aus. Die jährlichen Einzahlungen sind steuerlich abziehbar. Sobald das Konto einen Saldo von 40'000 Franken erreicht hat, zahlen Sie auf ein neues Konto ein.	☐
Entscheid freiwillige Pensionskassen-Einkäufe Falls Einkaufspotential besteht, können Sie mit Einzahlungen den gleichen oder ähnlichen Steuereffekt wie bei der Säule 3a erzielen. **Achtung:** Sofern Sie bei Ihrer Pensionierung Kapital aus der Pensionskasse beziehen wollen, muss der letzte Einkauf mindestens drei volle Jahre vor Ihrer Pensionierung erfolgt sein.	☐
Gestaffelter Bezug der Vorsorgegelder Beziehen Sie Vorsorgegelder in unterschiedlichen Jahren, um die Steuerprogression zu brechen. Achten Sie dabei auf kantonale Bestimmungen.	☐
Entscheid Rente oder Kapital Hinsichtlich Ihrer Pensionierung gilt es, den definitiven Entscheid bezüglich Rentenhöhe aus den Pensionskassen zu fällen. Ein allfälliger Kapitalbezug ist bei der Pensionskasse rechtzeitig anzumelden.	☐
Anmeldung AHV-Rente Um die Rente pünktlich zu erhalten, müssen Sie sich drei Monate vor Rentenbezug bei Ihrer AHV-Abrechnungskasse anmelden.	☐
Einschluss Unfalldeckung Mit dem Austritt aus dem Erwerbsleben sind Sie nicht mehr über Ihren Arbeitgeber gegen Unfall abgesichert. Gemäss Gesetz müssen Sie bei Ihrer Krankenkasse die Unfalldeckung wieder einschliessen.	☐
Unterstützung bei der Planung einfordern Mit dem Näherrücken der Pension werden Fragen bezüglich Pensionierungszeitpunkt, vorhandenes Vermögen, Wohnsituation, usw. konkreter. Mit einer vertieften Auslegeordnung kann rund 10 Jahre vor der Wunschpension gestartet werden.	☐

Als ersten Schritt empfiehlt sich ein Basisgespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. Auf Grund dieser Auslegeordnung können Sie gemeinsam die weiteren Schritte definieren und – falls für Sie sinnvoll – Experten für vertiefte Abklärungen beiziehen.

Weitere Informationen: **lukb.ch/pensionierung-planen**