

Finanzielle Klarheit für den dritten Lebensabschnitt

Die Pensionierung ist ein bedeutender Schritt im Leben. Es lohnt sich, diesen frühzeitig und umfassend zu planen. Viele Menschen schieben das Thema jedoch hinaus. Nicht, weil es ihnen egal wäre, sondern weil die Komplexität abschreckt: Steuern, Vorsorge, Vermögen, Versicherungen, Renditen, Inflation – all das kann auf den ersten Blick überwältigend wirken.

Ein durchdachter Finanzplan schafft hier Orientierung. Er zeigt auf, welche Einnahmen

und Ausgaben nach der Pensionierung realistisch sind, wie sich Vermögen und Steuern entwickeln und wo Spielraum für Wünsche besteht. Wer seine Finanzen als Ganzes betrachtet, erkennt früh, ob ein Überschuss entsteht oder eine Lücke geschlossen werden muss. So lassen sich Varianten vergleichen und persönliche Ziele optimal einordnen.

Besonders wichtig sind die grossen Weichenstellungen: Soll die Pensionskasse als Rente oder als Kapital bezogen wer-

den? Der Rentenbezug bietet Sicherheit, schränkt dafür Flexibilität und Vererbbarkeit ein. Ein Kapitalbezug eröffnet mehr Gestaltungsmöglichkeiten, verlangt aber ein Bewusstsein für Anlagerisiken.

Auch die Frage einer Frühpensionierung erfordert sorgfältige Berechnung, denn die Kosten sind hoch und der finanzielle Spielraum sinkt deutlich.

Wer seinen Ruhestand planen möchte, sollte zudem Unvorhergesehenes berücksichtigen: gesundheitliche Her-

ausforderungen, grössere Anschaffungen oder den möglichen Verlust eines Lebens- oder Ehepartners. Nur wenn Reserven vorhanden sind, bleibt die finanzielle Unabhängigkeit gewahrt.

Am Ende geht es nicht nur um Zahlen. Es geht darum, Klarheit zu gewinnen, Sicherheit zu schaffen und die eigenen Wünsche ins Zentrum zu stellen. Wie bei einem Mobile, bei dem die verschiedenen Elemente eng miteinander verbunden sind, beeinflusst jede Ent-

scheidung das Gesamtbild. Wird alles sorgfältig austariert, gelingt der Übergang entspannt. Professionelle Unterstützung hilft, die Komplexität zu bewältigen und rechtzeitig die richtigen Entscheidungen zu treffen. Denn wer früh plant, gestaltet seine Pensionierung bewusst und kann sie später umso unbeschwerter geniessen. *(Anzeige)*

Hinweis

Wollen Sie mehr zum Thema erfahren? Dann besuchen Sie einen der Informationsabende

am 7. oder 21. Mai. Sie können mit Daniel Kohler per E-Mail an daniel.kohler@vpbank.com in Kontakt treten.



Daniel Kohler

Leiter Wealth Planning bei der VP Bank.

Bild: VP Bank

Ihre **Pensionierung** ist ein Meilenstein, der gut vorbereitet sein will.

Melden Sie sich für einen der Informationsabende am **7. oder 21. Mai 2026**, 17.45 Uhr bei der VP Bank in Triesen an.

VP Bank AG · Landstrasse 15 · 9495 Triesen · T +423 235 66 55 · info@vpbank.com · www.vpbank.com



vpbank.com/pensionierung

QR-Code scannen
und gleich anmelden.

