Meine Teilpensionierung in der Schweiz

Plane die Zeit vom ersten Teilzeitlohn bis zu den beiden laufenden Renten. Beträge in CHF. Fülle die Felder im PDF aus oder drucke es aus.

1 Wann fliesst welches Geld?

Letzter Lohn

Erste Auszahlung der Pensionskasse

Erste Auszahlung der AHV

2 Was fehlt Dir je Abschnitt?

Abschnitt	Start	Monate	Bedarf/Monat	Einnahmen	Lücke/Monat	Lücke gesamt
Teilzeit						
Nach dem letzten Lohn						
Beide Renten						

Zähle ganze Monate. Offener Betrag pro Monat = Bedarf minus regelmässige Einnahmen, mindestens 0. Multipliziere die Lücke mit den Monaten. Die Summen rechnest Du selbst.

CHF bis beide Renten laufen

3 Welche Zahlung ändert Deinen Plan?

Dezemberzahlung oder andere Sonderzahlung

AHV-Beiträge in der Zeit ohne Lohn

Krankenkasse, Franchise oder Selbstbehalt

Termin oder Betrag, den Du noch klärst

Beispiel mit 48’000 Franken Überbrückung

Ein erfundener Haushalt braucht regelmässig 4’800 CHF im Monat. Die erste AHV-Zahlung kommt im Modell im Januar 2030.

1 Die drei Abschnitte im Beispiel

Abschnitt	Start	Monate	Bedarf/Monat	Einnahmen	Lücke/Monat	Lücke gesamt
Teilzeit	01/2027	24	4'800	4'100	700	16'800
Nach dem letzten Lohn	01/2029	12	4'800	2'200	2'600	31'200
Beide Renten	01/2030	12	4'800	4'300	500	6'000

Vor der ersten AHV-Zahlung fehlen 16’800 + 31’200 = 48’000 CHF. Ab Januar 2030 bleiben 500 CHF pro Monat offen. 6’000 CHF sind hier der offene Betrag eines weiteren Jahres.

2 Wenn die AHV drei Monate später eintrifft

Für Januar bis März vergleichst Du dieselben drei Monate. Im ersten Plan fehlen 3 × 500 = 1’500 CHF. Ohne AHV im selben Quartal fehlen 3 × 2’600 = 7’800 CHF.

Für diese drei Monate fehlen 6’300 CHF mehr.

3 Was im eigenen Plan noch zu klären ist

Halte Einmalzahlungen, etwa die 13. AHV-Altersrente, im erwarteten Zahlmonat fest. Kläre einen möglichen AHV-Beitrag für die Zeit ohne Lohn separat mit der Ausgleichskasse.

Für die Lücke zählt, was nach den Abzügen auf dem Konto landet. Wenn Steuern oder Gesundheitskosten separat bezahlt werden, kommen sie in den Bedarf der betreffenden Phase.

Die Beispielbeträge bleiben gleich. Die Rechnung enthält keine Rendite, Preissteigerungen oder Sonderzahlungen.