

DEN DRITTEN LEBENSABSCHNITT RICHTIG PLANEN

Wenn die Pensionierung näher rückt, stehen viele Veränderungen an. Die finanzielle Sicherheit ist ein wichtiger Eckpfeiler für einen unbeschwerten Lebensabend – Hannes Wipf, Leiter Vorsorge & Finanzplanung bei der Schaffhauser Kantonalbank, erklärt im Interview, warum die frühzeitige Planung essenziell ist.



Die Pensionierung bringt viele Veränderungen mit sich. Hannes Wipf (r.) und Massimo Cardone unterstützen bei der finanziellen Planung, um einen unbeschwerten Lebensabend geniessen zu können.
Bild: Schaffhauser Kantonalbank

SONDERSEITE SCHAFFHAUSEN

Schaffhauser Kantonalbank

«**Bock**»: Hannes Wipf, Sie begleiten Menschen seit über 20 Jahren auf ihrem Weg in die Pensionierung. Welche Fragen werden Ihnen immer wieder gestellt?

Hannes Wipf: Oft ist es ganz einfach die Frage, ob der Lebensstandard im Pensionsalter aufrechterhalten werden kann. Insbesondere wenn der Wunsch nach einer frühzeitigen Pensionierung besteht, sollte Klarheit darüber bestehen, ob man sich einen solchen Schritt leisten kann. Gewissheit zu haben, ab wann man nicht mehr arbeiten muss, sondern darf, bedeutet ein riesiges Stück Lebensqualität.

Die Altersvorsorge in der Schweiz beruht auf dem Drei-Säulen-Prinzip. Sie können aus Erfahrung sprechen: Wie gut sind Herr und Frau Schweizer über die verschiedenen Systeme informiert?

Wipf: Heute erhalten Vorsorgethemen deutlich mehr Platz in den Medien – nicht zuletzt wegen der zu bewältigenden Herausforderungen. Deshalb ist der allgemeine Wissensstand sicherlich gestiegen. Ich stelle aber immer wieder fest, dass auch viel Halbwissen vorhanden ist und gewisse Zusammenhänge nur teilweise verstanden werden. Das kommt bei Personen aller Einkommens- und Vermögensklassen vor.

Was ändert sich alles finanziell mit einer Pensionierung?

Wipf: Mit der Pensionierung fällt natürlich das Erwerbseinkommen weg und wird – zumindest teilweise – durch Vorsorgeleistungen in Form von Renten und allenfalls auch in Form von Vorsorgekapital ersetzt. Damit verbunden sind diverse steuerliche Veränderungen und unter Umständen auch Anpassungen beim eigenen Budget. Es ist sinnvoll, sich bereits frühzeitig auf diese Veränderungen vorzubereiten, um die richtigen Entscheidungen zu treffen. Dies gilt insbesondere bei der Frage, ob die Pensionskasse als lebenslängliche Rente, als einmalige Kapitalzahlung oder in einer Mischform bezogen werden soll.

Wie bereite ich mich aus finanzieller Sicht ideal auf die Pensionierung vor?

Wipf: Bei vielen Entscheidungen rund um die Pensionierung gibt es keine Patentlösung, da die individuelle Situation ausschlaggebend ist. Dabei spielt nicht nur die eigene finanzielle Ausgangslage eine Rolle, auch andere Faktoren wie die familiäre Situation oder die Gesundheit können ent-



ÜBER HANNES WIPF

Hannes Wipf ist Leiter der Abteilung Vorsorge und Finanzplanung bei der Schaffhauser Kantonalbank. Der gebürtige Schaffhauser wohnt mit seiner Familie in Thayngen. Er hat einen Abschluss als Executive Master of Financial Consulting. Seit vielen Jahren berät er Menschen bei sämtlichen Fragen rund um die finanzielle Planung und machte sich in der Region bei zahlreichen Vorträgen und Seminaren einen Namen als Vorsorge- und Pensionierungsspezialist.

scheidend sein. Es empfiehlt sich generell, frühzeitig eine Auslegeordnung zu machen, um daraus die richtigen Schlüsse für die eigene Pensionierung ziehen zu können.

Wie erkenne ich, welche Lösung für meine Situation die richtige ist?

Wipf: Tatsächlich sind die meisten Menschen dabei auf die Erfahrung und das Knowhow von Fachpersonen angewiesen. Hier kommen Massimo Cardone und ich als Pensionierungsspezialisten ins Spiel. Wir unterstützen bei sämtlichen Anliegen rund um die Pensionierung, unabhängig davon, ob jemand Kundin oder Kunde bei der Schaffhauser Kantonalbank ist. Wir wollen den Menschen in der Region Schaffhausen eine ehrliche und kompetente Einschätzung ihrer Situation bieten, und das im Rahmen einer kostenlosen und unverbindlichen Beratung. Da wir wissen, wie wichtig das Thema für die Ausgestaltung eines sorgenfreien Lebensabends ist, veranstalten wir in allen Teilen des Kantons auch immer wieder Pensionierungsveranstaltungen mit vielen nützlichen Informationen.

Die Fachveranstaltung «Die finanziellen Auswirkungen der Pensionierung» am 9. April war innert Kürze ausgebucht. Die nächsten Anlässe sind aber bereits in Planung, bleiben Sie unter shkb.ch/veranstaltungen auf dem Laufenden.