

**Pensionierung – Vorbereitung auf einen neuen Lebensabschnitt  
Herbst 2024**

| <b>Zeit</b>   | <b>Dauer</b> | <b>Inhalt</b>   | <b>Referent</b>   |
|---------------|--------------|---|---|
| ab 7:30       |              | <b>Eintreffen</b>   |   |
| 08:00         | 05'          | <b>Begrüssung und Vorstellung der Referenten</b>  | <b>Reto Eisenegger</b><br>Leitung Support/<br>Mitglied der GL<br>PROMEA             |
| 08:05 – 09:15 | 1h10'        | <b>1. Säule AHV</b><br>- <i>Wie komme ich zu meiner Rente, wie wird sie berechnet?</i>  | <b>Fabio Orelli</b><br>Abteilungsleiter<br>Leistungen, PROMEA                       |
| 09:15 – 09:35 | 20'          | <b>Kaffeepause / Referentenwechsel</b>  |   |
| 09:35 – 10:45 | 1h10'        | <b>2. Säule BVG</b><br>- <i>Leistungen der Pensionskasse</i><br>- <i>Vorzeitige Pensionierung</i><br>- <i>Einkauf von zusätzlichen Leistungen</i><br>- <i>Rente oder Kapital</i>  | <b>Patric Spahr</b><br>Leitung<br>Pensionskasse,<br>Mitglied der GL<br>PROMEA       |
| 10:45 – 10:55 | 10'          | <b>Pause / Referentenwechsel</b>  |   |
| 10:55 – 11:50 | 55'          | <b>Finanzielle Vorbereitung auf die Pensionierung</b><br>- <i>Ziele, Wünsche &amp; Bedürfnisse – beruflich und privat</i><br>- <i>Viele Handlungsoptionen – welche machen Sinn?</i><br>- <i>Vorzeitiger Altersrücktritt – ist dies möglich?</i><br>- <i>Besteuerung von Vorsorgeleistungen – grosse kantonale Unterschiede</i><br>- <i>Die umfassende Finanzplanung – Grundlagen für aktuelle und zukünftige Entscheidungen</i>   | <b>Sonny Andersen</b><br>Andersen & Partners  |
| 11:50 – 13:15 | 1h 25'       | <b>Gemeinsames Mittagessen</b>  |   |
| 13:15 – 14:15 | 1h           | <b>Erben – Vererben – Streiten</b><br>- <i>Wie wird mein Nachlass geteilt?</i><br>- <i>Wo bin ich frei, wo bin ich nicht frei?</i><br>- <i>Wie viel für meinen Ehepartner?</i><br>- <i>Ich schreibe mein (kurzes) Testament</i>   | <b>Andreas Neuhaus,</b><br>Dipl.<br>Treuhandexperte,<br>Andreas Neuhaus<br>Treuhand |
| 14:15 – 14:30 | 15'          | <b>Pause / Referentenwechsel</b>  |   |
| 14:30 – 16:30 | 2h           | <b>Gemeinsam einzigartig alt werden - Eine knifflige Sache</b><br><i>Die Pensionierung ist ein neuer Lebensabschnitt. Vor allem auch die zwischenmenschlichen Verhältnisse verändern sich. Ein oder sogar beide Partner haben bis jetzt gearbeitet und viele Erfahrungen und Bedürfnisse am Arbeitsplatz stillen können. Diese Möglichkeit fällt mit der Pensionierung weg. Einzelpersonen und Partnerschaften richten sich neu aus.</i><br><br><i>Wir beantworten die folgenden Fragen miteinander:</i><br><br>- <i>Wo liegen meine persönlichen Bedürfnisse als Mensch, Partner und Pensionär?</i><br>- <i>Wie beeinflusst mein Typ mein Verhalten nach der Pensionierung?</i><br>- <i>Wie gestalte ich meine „neue“ Freiheit im dritten Lebensabschnitt?</i> | <b>Thomas Kölliker,</b><br>bohuca AG  |
| ca. 16:30     |              | <b>Fragen und Abschluss der Veranstaltung</b>   |   |