

Die 5 wichtigsten Versicherungen für Pensionierte

Bist du bereits im Ruhestand oder steht deine Pensionierung kurz bevor? Stelle die richtigen Fragen, leite die nötigen administrativen Schritte ein und überprüfe deine Kranken- und Unfallversicherungen.

1. Alters- und Hinterlassenenversicherung AHV und Invalidenversicherung IV (1. Säule)

Wenn du in den Ruhestand gehst, zahlt die AHV die AHV-Rente nicht automatisch aus. Du musst das Ende deiner Erwerbstätigkeit schriftlich bei der letzten Ausgleichskasse melden.

Frist: spätestens drei Monate vor dem ordentlichen Rentenalter.

2. Pensionskasse (2. Säule): Einkäufe und BVG-Kapital

Um deine BVG-Leistungen im Ruhestand zu verbessern, kannst du Einkäufe in deine Pensionskasse tätigen. Prüfe mit deiner Institution, ob du noch Einkaufsmöglichkeiten hast und ob dafür noch genügend Zeit besteht.

Die Pensionskassen zahlen die BVG-Leistungen im Allgemeinen in Form von garantierten Renten aus. Unter gewissen Bedingungen können Rentnerinnen und Rentner ihr Altersguthaben oder einen Teil davon in Form eines frei verfügbaren Kapitals beziehen. Hierfür musst du die vom Reglement deiner Vorsorgeinstitution vorgesehene Meldefrist einhalten.

Nimm in jedem Fall rechtzeitig Kontakt zu deiner Pensionskasse auf.

3. Lebensversicherung: Privates Vorsorgeguthaben (3. Säule)

Du kannst die Auszahlung des Kapitals deiner 3. Säule frühestens fünf Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter beantragen.

Setze dich mit deiner Institution für die 3. Säule in Verbindung, um die Höhe des angesparten Betrags zu erfahren und dich über die Auszahlungsmodalitäten zu informieren.

4. Kranken- und Unfallversicherung

Im Ruhestand bist du nicht mehr über die Unfallversicherung deines Arbeitgebers versichert. Wende dich vor dem Rückzug aus dem Erwerbsleben an deine Krankenkasse und veranlasse den Einschluss des Unfallrisikos in deiner Grundversicherung.

5. Langzeitpflege-Versicherung

Für das Alters- und Pflegeheim oder die Haushaltshilfe für die Pflege zu Hause. In Ergänzung zu der Krankenkassen.