



Glücklich pensioniert ¹

Urs Haldimann war Sozialarbeiter und Beobachter-Redaktor und leitete als Früh-Pensionär (58) viele Seminare zur Pensionsvorbereitung. Mit diesem Buch liefert der Beobachter Verlag ein Update des Ratgebers zur Planung des Ruhestandes, der sich nicht nur auf finanzielle Aspekte bezieht, damit „die neue Lebensphase gelingt“. Gelungener Versuch?

Das Buch richtet sich an keine spezifische Zielgruppe, insofern an alle. Das ist Schwäche und Stärke zugleich, weil es viele Aspekte sehr allgemein und unverbindlich abhandelt. Der Autor beobachtet richtig, dass „der abrupte Übergang in die grosse Freiheit nicht immer reibungslos gelingt“. In acht Kapiteln geht er auf 200 Seiten darauf ein, wobei er den finanzplanerischen Aspekten und der Frage, was Glück ausmacht, gerade mal je zwei Seiten widmet. Zwei Fragestellungen, die - so könnte man meinen - zentral sein könnten, für eine „glückliche Pensionierung“, die im Titel insinuiert wird.

Für eine gleitende Pensionierung empfiehlt er einen Laufbahnberater (?). Wie sich eine Teilpensionierung auf die Vorsorge auswirkt, wird nur oberflächlich behandelt (weniger Einkommen - aber was ist mit den Vorsorgebeiträgen und den Steuerfolgen?). Dafür liest man: „Manager erhalten nicht selten sogenannte goldene Fallschirme, mit denen sie Richtung Karibik oder Golfplatz davonfliegen können“. Persönliche Kommentare mit Linksdrall sind in einem solchen Ratgeber leider nicht sehr zweckdienlich. Quellen werden entweder gar nicht angegeben, dafür wird man immer wieder auf die weiteren Ratgeber des Beobachter-Verlages aufmerksam gemacht.

Die Lebenserwartung nach Pensionierung wird mit ca. 20 Jahren angegeben und als finanzielle Reserve sieht er CHF 30'000 als sinnvoll an - krasse Fehler! Das Kapitel übers Erbrecht ist aktuell und hilfreich gestaltet (Fremdautorin Karin von Flüe). Allerdings fehlt der Hinweis, wie zB mit Krypto-Anlagen beim Erben umzugehen ist. Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung werden ebenfalls nur kurz gestreift.

Dafür gibt es viel Raum für den "Umgang mit dem grossen Freiraum", das geht von Tipps für Ernährung und Bewegung bis zu Hinweisen, wie man sich den Klima-Seniorinnen anschliessen kann. Auf praktische Problemstellungen, wie Patchworkfamilien oder Paare mit grossem Altersunterschied die Übergangsphase bewältigen, wird nicht eingegangen. Dass Menschen mit zunehmendem Alter auch in den Fokus von Kriminellen geraten (Stichworte „Love-Scamming, Enkeltrick-Betrüger“) scheint in der heilen Beobachter-Welt auch nicht vorzukommen. Dafür wird davor gewarnt, den Lebensabend im Ausland zu verbringen: „Massive Schwankungen.... könnten dazu führen, dass eine zuverlässig ausbezahlte Rente in CHF am Mittelmeer oder in Thailand einen Drittel weniger wert ist.“ Privatpersonen sollen daher das Währungsrisiko absichern und sich sonst an die Pensionskasse

So gelingt die neue
Lebensphase



Glücklich pensioniert

Urs Haldimann

Beobachter
EDITION

¹ Haldimann Urs, Glücklich pensioniert. So gelingt die neue Lebensphase, 2024 (8. Auflage von 2008). ISBN 978-3-03875-585-2

wenden...Kommentar überflüssig! Am besten sind noch die eingestreuten Zitate von „Betroffenen“, die von gesundem Menschenverstand zeugen.

Fazit: Wer bei Null startet und an allem interessiert ist, was nicht mit Geld zu tun hat, kann sicher die eine oder andere Anregung mitnehmen. Wer es dann aber ernst meint, konkrete Tipps, Hintergründe und Handlungsanweisungen benötigt, der wird hier nicht fündig oder fehlgeleitet. Wer eine glückliche Pensionierung anstrebt, wendet sich vorzugsweise an einen zertifizierten Finanzplaner.

© Reto Spring

Dipl. Finanzplanungsexperte NDS HF, CFP®, Präsident Finanzplaner Verband Schweiz, Zug