

# «Der Pension entgegen»

Eine Starthilfe für die dritte Lebensphase



Kursprogramm in Zusammenarbeit mit Luzerner Kantonalbank,  
Pro Senectute und Dr. med. Christian Studer

# «Der Pension entgegen»

Ist die Vorbereitung eine Pflichtübung?

Brauche ich überhaupt eine Vorbereitung auf den Ruhestand?

Ist es mit der richtigen Wahl eines Hobbys schon getan?

Gibt es nicht noch viele Überlegungen, die mir fremd sind?

Gemeinsam wollen wir über rechtliche, wirtschaftliche, gesundheitliche und lebensgestaltende Fragen nachdenken. Wir möchten Denkanstöße erhalten, dazu lernen, Kontakte schaffen, Gedanken und Erfahrungen austauschen und praktische Hinweise für eine positive Lebensgestaltung im Alter mitnehmen.

Wir empfehlen Ihnen, die Kurse gemeinsam mit Ihrem Partner / Ihrer Partnerin zu besuchen.

# Kursprogramm

Das Programm beinhaltet zwei Kurse, welche alternierend von Jahr zu Jahr angeboten werden. Der erste Kurs umfasst die finanziellen sowie ehedüter- und erbrechtlichen Themen. Der zweite Kurs konzentriert sich auf die Lebensgestaltung, die Gesundheit sowie auf die Fragestellung nach Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse. Die Kurse werden pro Thema auf verschiedene Durchführungstage aufgeteilt.

## Kurs 1 im Jahr 2020

- 1. Veranstaltung: «Finanzielle Vorbereitung auf die nachberufliche Zeit»
- 2. Veranstaltung: «Ehedüter- und erbrechtliche Fragestellungen»

## Kurs 2 im Jahr 2021

- 1. Veranstaltung: «Älter werden, gesund bleiben»
- 2. Veranstaltung: «Aktive Lebensgestaltung, heute und in Zukunft»
- 3. Veranstaltung: «Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse»

# Programm Kurs 1

## 1. Veranstaltung

### «Finanzielle Vorbereitung auf die nachberufliche Zeit»

Mit dem Näherrücken der nachberuflichen Zeit stellen sich viele Fragen. Wann ist der richtige Zeitpunkt für die Pensionierung? Welche Renteneinkommen bilden die Basis für die finanzielle Sicherheit? Wie sollen die Pensionskassengelder bezogen werden? Welche steuerlichen Überlegungen gilt es zu beachten? Wie sieht eine passende Liquiditätsplanung aus? Fragen wie diese werden aufgenommen, vertieft und in die richtige Verbindung zur Gesamtsituation gestellt.

<b>Datum</b>	19. Oktober 2020
<b>Zeitraumen</b>	17.00 Uhr bis 19.00 Uhr
<b>Altersgruppe</b>	ab Alter 57 (Empfehlung)
<b>Referenten</b>	– Roger Gabathuler, Leiter Finanz- und Pensionierungsberatung, LUKB
<b>Inhalt</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– heute vorsorgen, morgen ernten</li><li>– künftiges Renteneinkommen aus der ersten und zweiten Säule</li><li>– Steuerbelastung aktuell und nachberuflich</li><li>– Optimierungsmöglichkeiten</li><li>– Kernfragen der Vermögensorganisation</li><li>– Fahrplan für die optimale Planung der Pension</li></ul>

## 2. Veranstaltung

### «Ehegüter- und erbrechtliche Fragestellungen»

Unterschiedliche Formen des Zusammenlebens verlangen nach individuellen Nachlassregelungen, sei dies durch Verfügungen auf den Tod hin oder bereits zu Lebzeiten. Ohne eigene Regelung bestimmt das Gesetz, was mit dem Nachlass geschieht. Deshalb kann es wichtig sein, frühzeitig ehегüter- und erbrechtliche Regelungsmöglichkeiten zu prüfen. Wer sind meine gesetzlichen Erben? Wen kann ich wie begünstigen? Welche formellen & rechtlichen Aspekte muss ich beachten? Was regelt ein Vorsorgeauftrag und wen kann ich als Vorsorgebeauftragten einsetzen? Was passiert allenfalls, wenn ich keinen Vorsorgeauftrag habe? Brauche ich eine Patientenverfügung? Wo werden solche Dokumente hinterlegt? Macht es Sinn, Vermögenswerte lebzeitig zu verschenken?

<b>Datum</b>	3. November 2020
<b>Zeitraumen</b>	17.00 Uhr bis 19.00 Uhr
<b>Altersgruppe</b>	ab Alter 57 (Empfehlung)
<b>Referentinnen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Anna-Maria Einsiedler-Willi, lic. iur. Rechtsanwältin Leiterin Erbrecht/Willensvollstreckungen, LUKB</li><li>– Chantal Bösiger, MLaw Rechtsanwältin Expertin für Erbrecht/Willensvollstreckungen, LUKB</li></ul>
<b>Inhalt</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Grundsätze des schweizerischen Ehegüter- und Erbrechts</li><li>– Ehegüter- und erbrechtliche Gestaltungs- und Optimierungsmöglichkeiten</li><li>– Verfügungen zu Lebzeiten</li><li>– Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung</li></ul>

# Programm Kurs 2

## 1. Veranstaltung

### «Älter werden, gesund bleiben»

Haben Sie sich schon zum Check up gemeldet? Was können Sie selber tun, um gesund und fit zu bleiben? Wie gehen Sie mit einzelnen Krankheiten um? – Mit diesen und ähnlichen Fragen beschäftigen wir uns gemeinsam, unterhalten uns über Gesundheit, Sinn und Unsinn von Check ups, über Ernährung und Bewegung und über einzelne häufige Krankheiten der hausärztlichen Sprechstunde.

<b>Datum</b>	wird im Frühjahr 2021 bekannt gegeben
<b>Zeitraumen</b>	17.00 Uhr bis 19.00 Uhr
<b>Altersgruppe</b>	ein bis zwei Jahre vor Erwerbsaufgabe (Empfehlung)
<b>Referenten</b>	Dr. med. Christian Studer, Arzt, Luzern

## 2. Veranstaltung

### «Aktive Lebensgestaltung, heute und in Zukunft»

Impulse zur Lebensgestaltung vor und während der Pensionierung. Wieso nicht mal etwas wagen?

<b>Datum</b>	wird im Frühjahr 2021 bekannt gegeben
<b>Zeitraumen</b>	17.00 Uhr bis 19.00 Uhr
<b>Altersgruppe</b>	ein bis zwei Jahre vor Erwerbsaufgabe (Empfehlung)
<b>Referenten</b>	Frieda Waldspühl Zindel, Case Managerin MAS, Pro Senectute Kanton Luzern

## 3. Veranstaltung

### «Renten- oder Kapitalbezug aus der Pensionskasse»

Eine der zentralen Fragen vor der Erwerbsaufgabe ist, ob das Pensionskassenguthaben als Rente, als Teil-Rente oder in Kapitalform bezogen werden kann und soll. Alle Versicherten dürfen und müssen vor der Erwerbsaufgabe für sich und die Familie den Entscheid fällen. Der Entscheid für eine Bezugsform ist elementar, kann dieser nach der Erwerbsaufgabe nicht mehr korrigiert werden. Deshalb ist die aktive Auseinandersetzung mit diesem Thema sehr zu empfehlen.

<b>Datum</b>	wird im Frühjahr 2021 bekannt gegeben
<b>Zeitraumen</b>	17.00 Uhr bis 19.00 Uhr
<b>Altersgruppe</b>	ein bis zwei Jahre vor Erwerbsaufgabe (Empfehlung)
<b>Referenten</b>	Roger Gabathuler, Leiter Finanz- und Pensionierungsberatung, LUKB
<b>Inhalt</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Entscheidungsgrundlagen für die passende Rentenhöhe</li><li>– steuerliche Einflussfaktoren</li><li>– Kernfragen der Vermögensorganisation</li><li>– Fahrplan für die optimale Planung der Pension</li></ul>

# Partnerschaft mit Mehrwert

## Luzerner Kantonalbank

Die umfassende Vorbereitung auf die nachberufliche Zeit liegt uns am Herzen. Unsere langjährige Erfahrung geben wir Ihnen mit Überzeugung weiter.



**Roger Gabathuler**  
Leiter Finanzplanungen  
Telefon 041 206 21 05  
roger.gabathuler@lukb.ch



**Anna-Maria Einsiedler-Willi**  
Leiterin Erbrecht / Willensvollstreckungen  
Telefon 041 206 21 84  
anna-maria.einsiedler@lukb.ch



**Chantal Bösiger**  
Expertin für Erbrecht / Willensvollstreckungen  
Telefon 041 206 29 82  
chantal.boesiger@lukb.ch

## Pro Senectute

Wir bieten eine breite Palette von Dienstleistungen und Lebenshilfen für ältere Menschen an. Die bewusste Lebensgestaltung ist ein Schlüssel zur erfolgreichen Pensionierung.



**Frieda Waldispühl Zindel**  
Case Managerin MAS  
Telefon 041 226 11 95  
bildung.sport@lu.prosenectute.ch

## Dr. med. Christian Studer

Als Hausarzt liegt mir daran, den Klienten und Patienten aufzuzeigen, was sie selbst für ihre Gesundheit aktiv beitragen können, um möglichst lange ein glückliches Leben zu führen.



**Dr. med. Christian Studer**  
Arzt, Luzern  
Telefon 041 227 81 81  
ch.studer@pilatuspraxis.ch

Mit freundlicher Unterstützung:



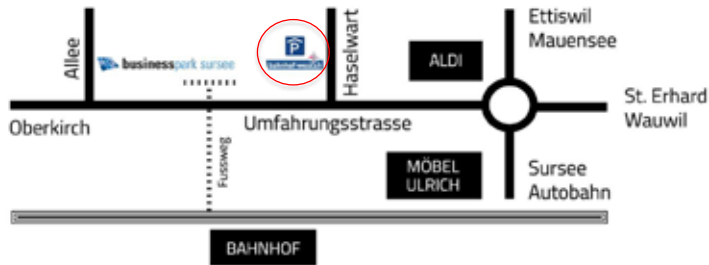
# Wichtige Informationen

**Veranstalter** IHV Industrie- und Handelsvereinigung Region Sursee-Willisau  
 Centralstrasse 9, 6210 Sursee  
 info@ihv-sursee-willisau.ch | www.ihv-sursee-willisau.ch

**Kurskosten** Kurs 1: CHF 100.– pro Arbeitnehmer/In (inkl. Partner/Partnerin)  
 Kurs 2: CHF 130.– pro Arbeitnehmer/In (inkl. Partner/Partnerin)

**Kursleitung/ Auskünfte** Monika Felder, HERZOG Kerzen AG, Vorstand IHV  
 Telefon 041 921 10 38  
 monika.felder@herzogkerzen.ch

**Kursort** Businesspark Sursee Allee 1A, 6210 Sursee



### Anreise mit dem Auto

- Nehmen Sie auf der A2 die Autobahnausfahrt Sursee und folgen Sie der Strasse in Richtung Sursee
- Nehmen Sie im Kreisverkehr «Sandgrube» die zweite Ausfahrt
- Folgen Sie der Strasse bis zum Kreisverkehr «Schlottermilch» und nehmen Sie die erste Ausfahrt
- Nach 600 Meter gelangen Sie zum Kreisverkehr «Bifang» und nehmen die zweite Ausfahrt
- Weiterfahrt bis zum Kreisverkehr «Chotten», diesen bei der 3. Ausfahrt verlassen
- Folgen Sie der Umfahungsstrasse für weitere 400 Meter
- Auf der rechten Seite befindet sich das öffentliche **Parkhaus Bahnhof-West**

## Anmeldung Kurs 1 (19. Oktober und 3. November 2020)

Name Mitarbeiter/Mitarbeiterin	Vorname	Privatadresse	PLZ, Ort	Geburtsdatum	Partner/Partnerin	
					Ja	Nein

Firma zuständig

Telefon E-Mail

Datum, Unterschrift

**Anmeldung per Post oder per E-Mail bis 30. September 2020 an:**  
 IHV Industrie- und Handelsvereinigung Region Sursee-Willisau, Centralstrasse 9, 6210 Sursee, cornelia.wuethrich@ihv-sursee-willisau.ch  
 Bestätigung geht nur an die HR-Verantwortlichen.



**A**

Nicht frankieren  
Ne pas affranchir  
Non affrancare



Geschäftsantwortsendung Invio commerciale-risposta  
Envoi commercial-réponse



IHV Industrie- und Handelsvereinigung  
Region Sursee-Willisau  
Cornelia Wüthrich  
Centralstrasse 9  
6210 Sursee