

Checkliste: Pensionsantritt

Diese Checkliste beinhaltet die wichtigsten Aspekte, die beim Pensionsantritt zu beachten sind, um sicher in den Ruhestand zu gehen.

Mind. 6 Monate vor Pensionsantritt
<input type="checkbox"/> Erfülle ich die Voraussetzungen für eine Pension? (weitere Informationen dazu, gibt es hier: https://www.geldundleben.at/pension)
<input type="checkbox"/> Was ist mein frühestmöglicher Pensionsantrittszeitpunkt? Der Pensionsantrittsrechner hilft bei der Berechnung.
<input type="checkbox"/> Erfülle ich die Voraussetzungen für eine spezielle Pensionsregelung (z. B. Korridor pension, „Hacklerregelung“, Schwerarbeiterpension)?
<input type="checkbox"/> Welcher Pensionsversicherungsträger ist für mich zuständig (z. B. PVA, BVAEB, SVS)?
<input type="checkbox"/> Beratungstermin bei Pensionsversicherungsträger vereinbaren
<input type="checkbox"/> Versicherungszeiten und Einzahlungen auf das Pensionskonto prüfen (über www.neuespensionskonto.at)
<input type="checkbox"/> Voraussichtliche Pensionshöhe prüfen (über www.pensionskontorechner.at)
<input type="checkbox"/> Welche zusätzlichen Einkünfte habe ich neben der staatlichen Pension – z. B. Ansprüche aus betrieblicher oder privater Vorsorge?
<input type="checkbox"/> Frühzeitige finanzielle Planung: <ul style="list-style-type: none">- Mit welchen Einkünften kann ich rechnen?- Besteht Anspruch auf Ausgleichszulage (<u>kein</u> eigener Antrag nötig)?- Besteht Anspruch auf sonstige Förderungen und Beihilfen?- Welche Ausgaben habe ich aktuell?- Mit welchen Ausgaben rechne ich kurz-, mittel-, langfristig (z. B. Umbau oder Umzug für mehr Barrierefreiheit, Unterstützungsleistungen, Pflege)?- Was sind meine Wünsche und Ziele im Ruhestand? Welche finanziellen Auswirkungen haben diese?- Sind Anpassungen in den Ausgaben nötig? Welche?- Ist es nötig Rücklagen zu bilden?- Möchte ich in der Pension weiterarbeiten?
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Mind. 3 Monate vor Pensionsantritt

- Dokumente für den Pensionsantrag vorbereiten:
 - Geburtsurkunde (bei Geburt außerhalb Österreichs)
 - Staatsbürgerschaftsnachweis
 - Ggf. Heiratsurkunde bzw. Urkunde über eingetragene Partnerschaft
 - Ggf. Scheidungsurteil/gerichtliche Auflösungsentscheidung und Nachweis über Unterhaltspflichten bzw. Unterhaltsanspruch
 - Ggf. Geburtsurkunden von Kindern
 - Ggf. weitere Unterlagen bei Inanspruchnahme einer besonderen Pensionsregelung

- Pensionsantrag beim entsprechenden Pensionsversicherungsträger stellen (postalisch, persönlich oder online).

- Urlaubsansprüche sowie Überstunden prüfen und Abwicklung klären (Resturlaub verbrauchen, Zeitausgleich oder Auszahlung), Lösung des Dienstverhältnisses planen (Kündigungsfristen beachten) etc. Eine [Beratung bei der Arbeiterkammer](#) ist hier zu empfehlen!

Achtung bei vorzeitiger Pension: Betrag über Geringfügigkeitsgrenze und zugleich Bezug von vorzeitiger Pension bringt die Pension nicht zur Auszahlung!

- Übergaben der Arbeitsbereiche planen

Kurzfristig vor Pensionsantritt

- Arbeitsmittel, Schlüssel, Mitarbeiter:innenkarten etc. retournieren

- Persönliche Gegenstände aus der Arbeitsstelle mitnehmen

- Verabschiedung bei Kolleg:innen und externen Kontakten

- Überprüfung des Pensionsanspruches laut Bescheid und ggf. Anpassung der finanziellen Planung

- Planung der ersten Wochen nach Pensionsantritt, um einen möglichst sanften Start zu gewährleisten