

Kursausschreibung

Freitag, 25. September 2026, 9h00 - 17h00

Entspannt im Ruhestand – mit Klarheit bei Rechten und Finanzen

Bist du bereits pensioniert und stellst dir Fragen zu deiner rechtlichen oder finanziellen Situation? Fragst du dich, welche Möglichkeiten du hast, wenn du nach der Pensionierung weiterarbeiten möchtest? Oder möchtest du wissen, wie du mit Themen wie Erbrecht, Ergänzungsleistungen oder einer Patientenverfügung Sicherheit für dich und deine Angehörigen schaffen kannst?

In diesem Kurs erhältst du die Gelegenheit, offene Fragen zu klären, dein Wissen zu vertiefen und praxisnahe Tipps für deine persönliche Situation zu bekommen. Du gewinnst einen Überblick über deine Rechte, deine finanziellen Möglichkeiten und die wichtigsten rechtlichen Dokumente, damit du Entscheidungen selbstbestimmt und sicher treffen kannst.

Ziele

Ich:

- verschaffe mir einen Überblick über meine rechtliche und finanzielle Situation im Ruhestand.
- erkenne, welche Auswirkungen eine Weiterarbeit nach der Pensionierung auf die AHV-Beiträge hat.
- beurteile, ob ein Anspruch auf Ergänzungsleistungen besteht, und weiss, wie die Anmeldung funktioniert.
- erkläre die Grundlagen des Erbrechts (gesetzliche Erbfolge, Pflichtteile, Gestaltungsmöglichkeiten) und wende dieses Wissen auf meine Situation an.
- erstelle oder überprüfe einen Vorsorgeauftrag und eine Patientenverfügung, um meine Selbstbestimmung im Krankheitsfall zu sichern.
- leite aus den rechtlichen und finanziellen Informationen konkrete Schritte für meine persönliche Situation ab.
- treffe informierte Entscheidungen, um im Ruhestand selbstbestimmt und sicher zu leben.
- befasse mich mit den sozialen Aspekten der Pensionierung und integriere sie in meinen Ruhestand.

Inhalt

- Arbeiten nach der Pensionierung: Möglichkeiten und Auswirkungen auf die AHV-Beiträge
- Ergänzungsleistungen (EL): Anspruch, Anmeldung und wichtige Hinweise
- Erbrecht: gesetzliche Erbfolge, Pflichtteile sowie Testamente und Erbverträge
- Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung: Grundlagen, Inhalte und Umsetzung
- Soziale Aspekte der Pensionierung
- Austausch, Fragen
- konkrete Planungsschritte

Kursleitung

Nadja Alber

- Betriebswirtin Verwaltungs- und Wirtschaftsakademie
- Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis
- Sozialversicherungsfachfrau mit eidg. Fachausweis

formation-ARC.Suisse

Kursort

Travail.Suisse Geschäftsstelle, Sitzungszimmer, Hopfenweg 21, 3007 Bern, Tel. 031 370 21 11

Adressatenkreis

Eingeladen sind Personen, die bereits pensioniert sind

Kosten

Für **Mitglieder** werden die Kosten wie folgt übernommen:

- Syna: 4 Kurstage / Jahr bzw. 2 Kurstage für Rentner:innen und Lernende
- transfair / transfair Post: 2 Kurstage / Jahr, der gleiche Kurs darf innerhalb von drei Jahren nur einmal besucht werden.
- SwissPersona: bis zu CHF 1'000 / Jahr
- SCIV: bis zu CHF 450.- / Jahr

Anschliessend fallen die Kosten zu Lasten der Teilnehmenden.

Für Nicht-Mitglieder: CHF 520.– (inkl. Kursunterlagen, Mahlzeiten)

An- und Abmeldung

Anmeldung: Melden Sie sich zur Gewährleistung der Planung frühzeitig an, idealerweise bis zur Abmeldefrist. Ansonsten sind Anmeldungen möglich, solange das Anmeldeformular auf unserer Webseite geöffnet ist.

Abmeldung (ohne Kostenfolgen, danach wird der Kurs verrechnet): Bis spätestens am **Dienstag. 25. August 2026** via **E-Mail** an arc@travailsuisse.ch.