

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

Welches Ziel verfolgst du mit deiner Altersvorsorge?

- Lebenslange, monatliche Rentenzahlung
- Kapitalaufbau/auszahlung
- Kombination aus beidem
- Erwerb einer Immobilie für die Altersvorsorge

Was kannst du aktuell für deine Altersvorsorge zurücklegen?

- Rentenlücken-Check: Wie hoch ist deine Wunsch-Rente und sparst du schon genug oder solltest du deine aktuelle Sparrate erhöhen?

Hast du bereits eine Altersvorsorge abgeschlossen? Wenn ja, welche

- Riester oder Rürup-Rente
- Betriebliche Altersvorsorge
- Vermögenswirksame Leistungen
- Lebensversicherung, private Rentenversicherung

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

In welchen Anlageformen hast du bisher/ aktuell dein Geld angelegt?

Tagesgeld, Sparbuch, Festgeld

Immobilien

Aktien

Aktienfonds oder ETFs

Sonstige:

Was ist dir bei deiner Altersvorsorge besonders wichtig?

Hohe Rendite

Flexibilität

Steuervorteile nutzen

Vererbbarkeit/ Hinterbliebenenabsicherung

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

- Schichtenvergleich:  
Welche Altersvorsorge-Schicht/Säule passt zu mir und lohnt sich am meisten für mich? (Betriebsrente, Riester, Rürup/ Basisrente, private Rentenversicherung, Kapitalanlagen, Immobilien)
- Produkt- und Anlagen-Check:  
Arbeitet mein Geld in bereits abgeschlossenen Vorsorge/Anlageprodukten wirklich für mich?
- Handelt es sich um einen klassischen Vertrag mit Garantieverzinsung oder eine fondsgebundene Rentenversicherung?
  - Sind die Vertrags-/Anlagekosten angemessen oder zu hoch?
  - In welche Anlagen wird mein Geld investiert? Besteht hier die Chance, Renditen über 5% zu erwirtschaften?
  - Wie hoch ist die tatsächliche Rendite (nach Abzug der Kosten und Steuern)?
- Risiko-Check:  
Welche Anlagen passen zu meinem Risikoprofil (wie viel Risiko kann/ möchte ich tragen)? Wie hoch darf die Aktienquote sein?