

# ALTERSVORSORGE CHECKLISTE

---

Keine Panik vor der Rentenlücke!  
In 7 Schritten zur sicheren und rentablen  
Altersvorsorge-Strategie

*Sparheldin*

FINANZPLANUNG



## Der häufigste Fehler bei der Altersvorsorge

Bevor ich dir zeige, welche 7 Schritte es braucht, um deine perfekte Altersvorsorge zu finden und aufzubauen, ist es mir wichtig, über den häufigsten Fehler bei der Altersvorsorge zu sprechen. Denn dieser brutale Fehler führt erfahrungsgemäß dazu, dass dein Kapital später möglicherweise nicht ausreicht, um entspannt davon leben zu können.

### FEHLER NO. 1

*Das falsche Tool bzw. ein schlechter Motor*

Ein weit verbreiteter Fehler, den du bei deiner Altersvorsorge machen kannst, ist die Wahl eines schlechten Motors: Viele Menschen sorgen zwar für das Alter vor, setzen allerdings auf konservative, ungeeignete und unrentable Finanzprodukte mit hohen Kosten, Garantien und wenig Rendite:

- Das gute, alte Sparbuch
- Aktiv gemanagte Fonds über die Bank
- Überteuerte Rentenversicherungen (häufig mit Beitragsgarantien)

Wenn du zu einer Bank gehst oder mit einem Versicherungsvertreter sprichst, dann bekommst du in vielen Fällen ein komplexes Finanzprodukt z. B. eine private Rentenversicherung mit Beitragsgarantie oder eine staatlich geförderte Zukunftsvorsorge angeboten.

## Hier gibt es zwei riesige Probleme:

Der Bankberater und Versicherungsvertreter bieten dir nur die Produkte der jeweiligen Bank oder Versicherung an. Die Berater haben Produktvorgaben, an die sie sich halten müssen. Daher fehlt ein unabhängiger Marktvergleich, um das beste Produkt am Markt für dich zu finden.

Darüber hinaus werden die meisten Finanzberater und Versicherungsvermittler durch Provisionen vergütet, die bereits in den Finanzprodukten eingepreist sind.

Diese (versteckten) Kosten in Finanzprodukten führen bei der Geldanlage und Altersvorsorge zu einem enormen finanziellen Nachteil auf deiner Seite. Und wir reden hier nicht über ein paar 100€, sondern über mehrere 10.000€.

## Merke dir unbedingt:

*Eine Finanzberatung ist niemals kostenlos!*

Auch nicht, wenn du den Bankberater oder Versicherungsvertreter nicht direkt bezahlen musst, da die Kosten der Beratung über das Produkt "abbezahlt". Daher kann es für dich sinnvoll sein, die Beratung über ein Honorar direkt zu bezahlen wie du das vielleicht auch schon von einem Steuerberater oder Rechtsanwalt kennst. Ein Honorarberater bietet dir nämlich ausschließlich provisionsfreie Produkte & Tarife an, dadurch sparst du dir häufig mehrere 1.000€, die stattdessen direkt in deinen Vermögensaufbau für die Altersvorsorge fließen.

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

### Schritt 1: Status quo Analyse

Hast du bereits eine Altersvorsorge abgeschlossen? Wenn ja, welche

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

**Aufgabe:** Mach einmal eine Vermögensinventur, indem du dein aktuelles Sparguthaben auf Konten, Bausparverträgen, Bankdepots und den aktuellen Stand ggf. bestehender Vorsorgeverträge zusammenträgst.

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

- Tagesgeld, Sparbuch, Festgeld
- Immobilien
- Aktien
- Aktienfonds oder ETFs
- Sonstige:

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

- Schritt 2: Rentenlücken-Check:  
Wie viel Geld brauchst du um im Rentenalter gut davon leben zu können?

**Aufgabe:** Überlege dir einmal und prüfe individuell,

- wie hoch dein Finanzbedarf im Alter sein wird (Was brauchst du im Minimum vs. Wunsch-Rente).
- wie hoch dein gesetzlicher Rentenanspruch ist (Renteninformation) .
- wie groß deine Rentenlücke ist und wie viel du sparen müsstest, um deine Lücke zu schließen.

- Schritt 3: Vergleich der Vorsorgemöglichkeiten  
Welche Altersvorsorge-Form passt zu mir und lohnt sich am meisten für mich? (Betriebsrente, Riester, Rürup/ Basisrente, private Rentenversicherung, Kapitalanlagen, Immobilien)

- Schritt 4: Produkt- und Anlagen-Check (wenn du schon eine Altersvorsorge abgeschlossen hast):  
Lohnt sich mein Vertrag/ arbeitet mein Geld in bereits abgeschlossenen Produkten wirklich für mich ?
- Wie viel hast du bis heute eingezahlt und wie hoch ist der aktuelle Vertragswert?
  - Sind die Vertrags-/Anlagekosten angemessen oder zu hoch?
  - Erwirtschaften die enthaltenen Anlagen/ Fonds genug Rendite oder ist die Rendite zu gering (unter 5%)?
  - Wie hoch ist das tatsächliche zu erwartende Endkapital (nach Abzug der Kosten und Steuern)?

# Checkliste

## DEINE NÄCHSTEN SCHRITTE ZU DEINER OPTIMALEN RENTENVORSORGE

Schritt 5: Risiko-Check: Welche Anlagen passen zu meinem Risikoprofil (wie viel Risiko kann/ möchte ich tragen)?

Schritt 6: Entwicklung einer passenden Anlagestrategie und Wahl der passenden Anlageprodukte

Was ist dir bei deiner Vorsorge besonders wichtig?

Hohe Rendite

Flexibilität

Steuervorteile nutzen

Lebenslange Rente

Vererbbarkeit/ Hinterbliebenabsicherung

Kapitalauszahlung

Schritt 7: Umsetzung/ Einrichtung deiner Altersvorsorge

# Cheers to you!

Der erste Schritt für ein abgesichertes und entspanntes Leben im Rentenalter ist getan. Denn hast jetzt einen Fahrplan für deine Altersvorsorge und weißt jetzt, was du heute tun kannst, damit du dir um deine Rentenlücke und Altersarmut keine Sorgen mehr machen musst. So kannst du auch später ganz entspannt Aperol Spritz am Strand schlürfen. And now Action!

Nimm deine Altersvorsorge in die Hand, indem du dir als Erstes einen Überblick über deine Finanzen verschaffst, prüfst, welche Vorsorgeverträge du evtl. schon hast und wie hoch dein gesetzlicher Rentenanspruch ist (Renteninformation).

Eine individuelle Honorarberatung kann dir dabei helfen, deinen konkreten Kapitalbedarf und optimale Sparrate zu ermitteln und genau die passenden Lösungen & Produkte für deine persönlichen Rentenziele zu finden. Vereinbare ganz einfach dein unverbindliches Analysegespräch mit mir und zeige dir, wie du deine Altersvorsorge kostengünstig, rentable und aufbauen kannst.

## Weiterführende Infos & Unterstützung:

[Kostenloses Online-Finanztraining - Clever für die Rente vorsorge, ohne in die Fallen der Finanzindustrie zu tappen.](#)

[Minikurs Step over your Pension Gap - Berechne systematisch in 3 Schritten deine Rentenlücke mit meinem smarten Excel-Tool](#)

[Hier kannst du dir einen Termin für dein persönliches Analysegespräch mit mir buchen.](#)

Deine Saskia



Saskia Drewicke, Gründerin der Sparheldin Finanzplanung, Honorarberaterin für Finanzanlagen & Altersvorsorge

## Impressum:

© Saskia Drewicke 2023.

Alle Rechte vorbehalten.

Das Werk, einschließlich seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung der Autorin unzulässig. Dies gilt insbesondere für die elektronische oder sonstige Vervielfältigung, Übersetzung, Verbreitung und öffentliche Zugänglichmachung.

Kontakt: Saskia Drewicke, Friedrich-Wilhelm-Str. 63, 12103 Berlin

[kontakt@saskiadrewicke.de](mailto:kontakt@saskiadrewicke.de)

## Haftungsausschluss.

Der Inhalt dieses Guides wurden mit großer Sorgfalt geprüft und erstellt. Für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der Inhalte kann jedoch keine Garantie oder Gewähr übernommen werden. Zu dem dienen Inhalte lediglich der Wissensvermittlung und stellen keine individuelle Beratung und Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und Finanzprodukten dar.

## Erstinformation.

Registriert bei: Industrie- und Handelskammer Berlin, Fasanenstr. 85, 10623 Berlin & Gewerbeamt Tempelhof Schöneberg, Tempelhofer Damm 165, 12099 Berlin

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) - oder – [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org) – Tel: 01806005850

Registrierungs-Nr.: D-H-107-VYTM-21 & D-FR9C-VJ4CE-86

Honorar-Finanzanlagenberater gem. Erlaubnis nach § 34h Abs. 1 Gewerbeordnung

Versicherungsmakler gem. Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO.

Weitere Informationen über die Autorin:

[www.sparheldin.de](http://www.sparheldin.de)

Instagram @sparheldin