

ALTERSVORSORGE CHECKLISTE

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

Sparheldin

FINANZPLANUNG

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: Produkt- und Anlagen-Check (wenn du schon eine Altersvorsorge abgeschlossen hast):

Lohnt sich mein Vertrag/ arbeitet mein Geld in bereits abgeschlossenen Vorsorgeprodukten 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)?

☐

Schritt 4: Vergleich der Vorsorgemöglichkeiten & Prüfung steuerlicher Förderungen

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

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.

Weiterführende Infos & Unterstützung:

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

[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](#)

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

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 - oder – 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

Instagram @sparheldin