



## Checkliste: Welche Fragen sind bei der Altersvorsorge-Planung relevant?

1. Wann planen Sie in den Ruhestand zu gehen (z.B. mit 67 Jahren)? \_\_\_\_\_
2. Über welche Kaufkraft möchten Sie im Ruhestand verfügen (z.B. mtl. 2.000 Euro netto)? \_\_\_\_\_
3. Welche Rentenansprüche bestehen zurzeit (z.B. 1.000 Euro brutto)? \_\_\_\_\_
4. Welche Rentenbezugszeit wird angenommen (z.B. 25 Jahre)? \_\_\_\_\_
5. Welche Inflationsrate soll den Berechnungen zugrunde liegen (z.B. jährlich 2%)? \_\_\_\_\_
6. Haben Sie Ihre persönlichen Verhältnisse mit berücksichtigt (z.B. mtl. Einkommen, Kinder, Familienstand, Steuerklasse, Krankenversicherungsstatus, etc.)? \_\_\_\_\_
7. Wie groß ist die Versorgungslücke und welches Kapital ist nötig, um diese zu schließen (z.B. mtl. 1.250 Euro Versorgungslücke; 350.000 Euro wird als Kapital benötigt)? \_\_\_\_\_
8. Wie viele Einnahmen und Ausgaben haben Sie monatlich und wie viel möchten bzw. können Sie für Ihre Altersvorsorge aufbringen (z.B. 200 Euro als mtl. Sparrate)? \_\_\_\_\_
9. Welche Eigenschaften soll Ihre Altersvorsorge beinhalten (z.B. Kapital-Wahlrecht, Begünstigte/r im Todesfall frei wählbar, Garantie, möchten Sie Ihren mtl. Beitrag erhöhen/unterbrechen können)? \_\_\_\_\_
10. Welche Prioritäten setzen Sie bezüglich Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit (z.B. Sicherheit vor Rendite und Verfügbarkeit ab dem 62. Lebensjahr)? \_\_\_\_\_