

Seien Sie mehr als nur Kundin oder Kunde.

Seien Sie **Mitglied!**

### ✓ Mitwissen

Erhalten Sie Informationen aus erster Hand durch unseren exklusiven Bankteilhaber und die jährliche Vertreterversammlung.



### ✓ Mitbestimmen

Nutzen Sie Ihr Stimmrecht und lassen Sie sich als Vertreter wählen – so können Sie in Ihrer Bank mitbestimmen.

### ✓ Mitverdienen

Als Mitglied werden Sie durch eine Dividende am Erfolg der Bank beteiligt und profitieren zudem von besonderen Mitgliedervorteilen, wie beispielsweise:

- ↳ exklusive Anlageprodukte nur für Mitglieder
- ↳ verschiedene Rabatte bei der R+V Versicherung

# Checklisten



Vorfreude  
auf den Ruhestand

Morgen  
kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

# Checklisten

## Was ist im Alter allgemein wichtig?

- Planung der Vermögensnachfolge für Kinder und Enkelkinder
  - ↳ Schenkung, Erbvertrag, Testament
  - ↳ Frühzeitig Freibeträge berücksichtigen und Erbschaftssteuer sparen
- Planung und Optimierung der finanziellen Situation fürs Alter
  - ↳ Überprüfung der Wohnsituation
  - ↳ Überprüfung der Geldanlagen
  - ↳ Pläne und Wünsche berücksichtigen
- Überprüfung/ Optimierung der Altersvorsorge- und Versicherungsverträge
  - ↳ Auszahlungsmodelle, Begünstigte, Versteuerung
- Vollmachten einrichten bzw. überprüfen
  - ↳ Bankvollmacht
  - ↳ Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung
- OnlineBanking einrichten
- Aktive Gestaltung im Alter
  - ↳ Hobbies, Reisen, Enkelkinder, Ehrenamt, soziale Kontakte



Mit guter Planung entspannt  
in die Zukunft schauen!

## Was ist in der Rentennahen Phase wichtig?

- Versicherungsverlauf des Rentenkontos überprüfen
  - ↳ Insbesondere Ausbildungs- und Studienzeiten sowie Kindererziehungszeiten beachten
  - ↳ Bei Bedarf Rentenauskunft auf der Seite der deutschen Rentenversicherung anfordern
- Rentenhöhe berechnen
  - ↳ Renteninformation bzw. Rentenauskunft einsehen und ggf. Beratungsstelle aufsuchen
  - ↳ Zusatzversorgungen berücksichtigen (private und betriebliche Altersvorsorge)
  - ↳ Veränderte Steuer- und Versicherungsbeiträge einbeziehen
- Ausgaben planen und ggf. optimieren
- Rentenmodelle/ Modelle zum Vorruhestand berücksichtigen (mögliche Abzüge einkalkulieren)
- Rente beantragen (ca. 3 Monate vor Rentenbeginn)



Alles abgehakt? Dann kann die  
**Vorfreude** beginnen!

Weitere Informationen finden  
Sie auf unserer Internetseite:



Volksbank  
an der Niers

