

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 abgecheckt? Dann kann die
Vorfriede beginnen!

Weitere Informationen finden
Sie auf unserer Internetseite:



Volksbank
an der Niers

