



Checkliste

So planen Sie Ihre Altersvorsorge Schritt für Schritt

- Renteninformation, betriebliche Ansprüche, private Verträge, Vermögen und Schulden zusammentragen.
- Gewünschten Lebensstandard und voraussichtliche Ausgaben im Ruhestand festlegen.
- Erwartete Alterseinkünfte gegenüberstellen und die Rentenlücke abschätzen.
- Finanziellen Spielraum für eine dauerhaft tragbare Sparrate ermitteln.
- Vorsorgeformen nach Sicherheit, Renditechancen, Kosten, Förderung und Flexibilität vergleichen.
- Gesetzliche, betriebliche und private Bausteine sinnvoll kombinieren.
- Auszahlungs- und Risikostrategie rechtzeitig vor dem Ruhestand planen.
- Die Vorsorge regelmäßig sowie bei wichtigen Lebensereignissen überprüfen und anpassen.