



Checkliste

Altersvorsorge: So starten Sie Schritt für Schritt

- Bestandsaufnahme erstellen: Gesetzliche Renteninformation, betriebliche Ansprüche, private Verträge, Vermögen und Verbindlichkeiten zusammentragen.
- Ruhestandsziel festlegen: Überlegen, welchen Lebensstandard Sie später finanzieren möchten und welche Ausgaben voraussichtlich bestehen bleiben.
- Rentenlücke einschätzen: Erwartete Alterseinkünfte dem gewünschten monatlichen Bedarf gegenüberstellen.
- Finanziellen Spielraum bestimmen: Eine Sparrate wählen, die dauerhaft zum Haushaltsbudget passt.
- Vorsorgebausteine auswählen: Chancen, Risiken, Kosten, Flexibilität und steuerliche Aspekte vergleichen.
- Regelmäßig überprüfen: Die Strategie bei Gehaltsänderungen, Familiengründung, Immobilienkauf oder anderen Lebensereignissen anpassen.