



Checkliste: Altersvorsorgebausteine zusammentragen

1. Gesetzliche Rente

- Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung anfordern
- Aktuelle und prognostizierte Rentenhöhe prüfen
- Rentenbeginn und eventuelle Versorgungslücke notieren

2. Betriebliche Altersvorsorge

- Verträge über Direktversicherung, Pensionskasse etc. sammeln
- Höhe der Anwartschaften dokumentieren
- Auszahlungsmodalitäten und steuerliche Auswirkungen notieren

3. Private Rentenversicherungen & Sparverträge

- Verträge für Riester-, Rürup-, private Rentenversicherungen prüfen
- Beitragshöhe, Laufzeit und garantierte Leistungen erfassen
- Kapitalstand und Auszahlungsform dokumentieren

4. Immobilien & Vermögenswerte

- Eigengenutzte Immobilien oder vermietete Objekte auflisten
- Mieteinnahmen, Schulden, laufende Kosten eintragen
- Fonds, Aktien, Sparguthaben, Beteiligungen berücksichtigen

5. Übersicht erstellen

- Alle Vorsorgebausteine in einer Tabelle zusammenführen
- Zeitpunkte der Auszahlung und Beträge notieren
- Versorgungslücke berechnen oder berechnen lassen

6. Professionelle Beratung nutzen

- Unabhängige Finanzberatung in Anspruch nehmen
- Ruhestandsstrategie entwickeln lassen
- Steuervorteile und Auszahlungsstrategie optimieren