

Übersicht Altersvorsorge

A Prüfung der derzeitigen Rentenansprüche (ggf. Renteninformation von BfA/LVA anfordern)
 Wie hoch sind die derzeitigen Rentenansprüche? Wie hoch voraussichtlich im Renteneintrittsalter?
 Achtung: Die nächste Rentenreform kommt bestimmt!

B Wie hoch ist der Bedarf im Alter?

C B - C = Besteht eine Lücke?

D Wie kann eine Lücke am besten geschlossen werden, welche Anlageform soll gewählt werden?
 Bei der Beantwortung dieser Frage sind folgende Punkte zu beachten:

- Arbeitsplatz sicher?

- derzeitiges Alter?

- Insolvenzschutz

- Steuern im Rentenalter?

E Mögliche Formen, die für die Alterssicherung zur Verfügung stehen:

Gesetzliche Rente
Pension

Betriebliche
Altersversicherung
(5 Formen)

- Direktzusage
- Unterstützungskasse
- Direktversicherung
- Pensionskasse
- Pensionsfond

Riester-
Rente

- Förderbeträge vom Staat
- Steuervorteil

Rürup-
Rente

- Steuervorteil

Kapitallebens-
versicherung

- geringer Steuervorteil, dafür flexibler

andere private
Rentenversicherung

- geringer Steuervorteil, dafür flexibler

anderes Vermögen ansparen

- Immobilien

- Wertpapiere

Aktien
Zertifikate etc.

Fonds

Festverzinsl.
Wertpapiere

eigenes
Unternehmen

- Wert?
- Nachfolgeregelung?