

Altersvorsorge auf dem Prüfstand – Checkliste zur Gesprächsvorbereitung

Die nachfolgenden Informationen sollen Ihnen helfen, sich auf das Gespräch mit Ihrem ERGO Partner für Versicherungsfragen vorzubereiten. Damit Sie am Ende die Klarheit haben, die Sie sich wünschen.

wichtig / weniger wichtig

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte meinen gewohnten Lebensstandard beibehalten. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte mir weiterhin das leisten können, was mir Freude macht. Zum Beispiel Reisen oder Hobbys. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Falls meine Familie finanzielle Unterstützung braucht, möchte ich helfen können. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte Kapital für Erbberechtigte sichern. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte früher in Rente gehen können. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte steuerbegünstigt Vermögen anlegen. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich möchte staatliche Förderungen für die Beiträge nutzen. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich will einmalige Auszahlungen erhalten. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ich will laufende Auszahlungen erhalten. |
-

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt **ERGO Newsletter** abonnieren!

wichtig / weniger wichtig

- Ich möchte eine garantierte Verzinsung.
- In der Anlage bin ich eher konservativ
- In der Anlage bin ich eher risikofreudig
- Falls ich pflegebedürftig werde, möchte ich ein eigenständiges und würdevolles Leben führen können.
- Ich möchte bei medizinischen Leistungen, die die Krankenkasse nicht oder nur teilweise übernimmt, wie z.B. Zahnbehandlung oder das 1-Bett-Zimmer im Krankenhaus, viele medizinische Leistungen übernimmt die gesetzliche Krankenversicherung abgesichert sein.
- Falls ein Unfall ernste Folgen hat, wünsche ich mir in jeder Phase den passenden Schutz: direkt nach dem Unfall, wenn ich wieder zuhause bin und auch falls dauerhaft etwas zurückbleibt.

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt **ERGO Newsletter** abonnieren!

Ihre aktuelle Vorsorge

Für die Einschätzung Ihrer aktuellen Altersvorsorge und ein möglichst genaues Ergebnis können folgende Unterlagen helfen. Daher sollten Sie diese, wenn vorhanden zum Gespräch mitnehmen.

Aktuelles Einkommen:

- Jahresgehaltsabrechnung des Vorjahres
- Letzter Einkommensteuerbescheid

Zu erwartende Renten

- Gesetzliche Rente – Jährliche Rentenmitteilung
- Rente aus Versorgungswerk – Jährliche Rentenmitteilung
- Standmitteilung Riester, Rürup, Betriebsrente und/oder ungefördernde private Rentenversicherungen
- Standmitteilung Kapitallebensversicherungen
- Renten aus dem Ausland: Fragen Sie die ausländische Rentenversicherung nach einer Prognose
- Beamtenversorgung: Lassen Sie sich von Ihrem Dienstherrn ausrechnen, wie hoch das zu erwartende Ruhegehalt in etwa sein wird

Unterlagen über weitere Einkünfte, wie z.B.

- Mieteinnahmen
- Fonds- und Wertpapierbestände, Zinsanlagen, Sparpläne

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt **ERGO Newsletter** abonnieren!