

Checkliste: *Finanzen*

1. Überblick über Ihre finanzielle Situation

Renteninformation liegt vor

Betriebliche Altersvorsorge vorhanden

Private Vorsorgeprodukte bekannt

2. Einnahmen und Ausgaben prüfen

Monatliches Nettoeinkommen bekannt

Fixkosten überblickt

Variable Ausgaben grob erfasst

Einkommen (netto): € | Fixkosten: €

3. Sicherheitsrücklage (Notgroschen)

Ziel festgelegt

Separates Konto vorhanden

Sparroutine eingerichtet

Notgroschen-Ziel: € | Stand: €

4. Rentenlücke einschätzen

Erwartete Rente bekannt

Bedarf im Ruhestand geschätzt

Lücke identifiziert

Rente: € | Wunsch: € | Lücke: €

5. Vorsorge-Bausteine prüfen

Gesetzlich

Betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Private Vorsorge

6. Sparen & Investieren

Sparrate festgelegt

Automatisiert

Anlage passt zum Zeithorizont

Sparrate: € | Form:

7. Erwerbsbiografie berücksichtigen

Teilzeit/Auszeiten bedacht

Anpassung eingeplant

Notizen:

8. Regelmäßig überprüfen

Jährlicher Finanz-Check geplant

Check-Termin:

Hinweis: Diese Checkliste dient der Orientierung und ersetzt keine individuelle Finanz- oder Steuerberatung.