

1. CHECKLISTE: FINANZIELLE ALTERSSICHERUNG

ALLGEMEINE FRAGEN

- Haben Sie bisher eine Altersvorsorge getroffen?
- Wie hoch wird der Betrag aus dieser Altersvorsorge sein, den Sie ausbezahlt bekommen?
- Erfolgt diese Auszahlung monatlich oder mit einer Einmalzahlung?
- Wie hoch sind Ihre sonstigen monatlichen Einkünfte?
- Wie hoch sind Ihre monatlichen Fixkosten?
- Welchen Betrag hätten Sie monatlich gerne zur Verfügung?
- Können Sie aus diesen Einkünften Ihr Leben auf gewohntem Lebensniveau fortführen?
- Steht Ihnen für unerwartete Belastungen ein finanzieller Sicherheitspolster zur Verfügung?

WIEDERKEHRENDE LEISTUNGEN

- Wurden bei gleich bleibenden Zahlungen Anpassungen an Inflation oder ähnliches bedacht?
- Sind Sicherheiten für den Fall vereinbart, dass der Nachfolger seinen Zahlungsverpflichtungen nicht mehr nachkommen kann?
- Wenn ja, sind diese Sicherheiten werthaltig?
- Ist es aus steuerlicher Sicht besser, eine Rente oder eine dauernde Last zu vereinbaren?
- Sollten im Falle von wiederkehrenden Leistungen auch nach dem Tod des Übergebers die Rentenzahlungen an den überlebenden Ehegatten weitergezahlt werden?
- Wenn ja, ist das vertraglich vereinbart?