

Checkliste

Ruhestandsplanung (60+)

Haben Sie wirklich an alles gedacht?

1. Versicherungen im Ruhestand

Ich weiß genau, welche Versicherungen ich im Ruhestand noch brauche.

Ich habe geprüft, welche Versicherungen ich kündigen oder reduzieren kann.

Meine Haftpflichtversicherung ist auf einem aktuellen Stand und mit ausreichendem Versicherungsschutz versehen.

Meine Hausrat- und/oder Wohngebäudeversicherung sind nicht über- oder unterversichert.

Ich weiß, ob und welche Rechtsschutzversicherung im Ruhestand für mich sinnvoll ist.

Ich kenne meine Absicherung bei Sturz, Unfall oder Krankheit.

Viele zahlen hier jahrelang unnötig zu viel, weil sich ihr Risikoprofil reduziert hat.

2. Kranken- & Pflegeabsicherung

Ich weiß, wie hoch mein Krankenkassenbeitrag im Ruhestand sein wird.

Ich weiß, welche Leistungen meine Krankenversicherung im Alter übernimmt.

Ich habe mir Gedanken über das Pflegekosten-Risiko gemacht.

Ich weiß, ob eine Pflegezusatzversicherung für mich noch Sinn ergibt.

Pflege ist eines der größten finanziellen Risiken im Alter.

3. Lebensversicherung & Auszahlungen

Meine Lebens- oder Rentenversicherung läuft bald aus.

Ich weiß, was nach der Auszahlung mit dem Geld passieren soll.

Ich kenne die steuerlichen Auswirkungen der Auszahlung.

Ich habe geprüft, ob eine Sofortrente oder Einmalbeitragslösung für mich sinnvoll ist.

Ich weiß, wie ich aus einem größeren Betrag eine monatliche Zusatzrente machen kann.

Hier werden die teuersten Fehler gemacht.

4. Kapital & Sicherheit

Ich weiß, wie lange meine Ersparnisse realistisch reichen.

Ich habe eine ausreichende Liquiditätsreserve.

Meine Ersparnisse befinden sich nur teilweise auf einem Spar- und/oder Girokonto und sind daher vor Inflation geschützt.

Ich verfüge über planbare Einnahmen (z. B. Rentenleistung oder Mieteinnahmen).

Als Kapitalanleger weiß ich, wie viel Risiko ich mir im Ruhestand leisten kann.

Nicht anlegen = oft schleichender Wertverlust.

5. Ordnung & Überblick

Ich habe eine Übersicht über alle meine Versicherungen & Verträge.

Meine Angehörigen wissen, wo welche Unterlagen liegen.

Für den Todesfall habe ich alles geregelt, meine Angehörigen sind hierüber informiert.

Meine Versicherungen überprüfe ich regelmäßig (zuletzt vor max. 10 Jahren).

Ordnung bringt Ruhe – gerade im Ruhestand.

Auswertung – ehrlich zu sich selbst

0 – 5 Haken: Vieles ist noch ungeklärt

6 – 10 Haken: Gute Basis – aber wichtige Lücken

11 – 15 Haken: Sie sind besser vorbereitet als viele

16+ Haken: Sehr gute Struktur – regelmäßig prüfen

Wichtiger Hinweis: Diese Checkliste ersetzt keine individuelle Ruhestandsplanung. Sie zeigt lediglich, wo noch offene Fragen bestehen und genau dort lohnt sich ein persönliches Gespräch.

Kostenloser Ruhestands- & Versicherungs-Check

Ich bespreche diese Punkte persönlich mit Ihnen –
verständlich, transparent und ohne Verkaufsdruck.