

Vorsorge-Check 2027

Eine einfache Fragenliste, damit Reform, Frühstartrente, bestehende Verträge, Kinderdepots und Familienziele nicht durcheinander geraten.

Das Problem

Altersvorsorge fühlt sich oft groß an, weil Reform-News, bestehende Verträge, Kinder, Depotfragen und eigene Rentenziele gleichzeitig auftauchen.

Was du selbst sortieren kannst

Du sammelst vorhandene Verträge, grobe Rentenlücke, Familienziele, Kinder-Vorsorge und offene Fragen. So entsteht eine klare Grundlage für ein späteres Gespräch.

Erster Tipp

Lege zuerst ein grobes Ziel fest: Welche monatliche Rente wäre später angenehm? Ohne Ziel bleibt jeder Produktvergleich unscharf.

Wann ein Gespräch sinnvoll ist

Ein Gespräch lohnt sich, wenn Bestand, Förderung, Familie, Risiko und Rentenlücke zusammen bewertet werden müssen.

Keine Anlageempfehlung

Diese Liste hilft beim Sortieren. Konkrete Anlage- oder Steuerfragen brauchen eine individuelle Prüfung.

Selbst-Rechner und Bewertungsbausteine

Baustein	Dein Wert	Was bedeutet das?
Rentenwunsch	monatlicher Zielbetrag später	Ohne Ziel lässt sich keine Lücke sinnvoll besprechen.
Bestand	gesetzlich, bAV, Riester, Depot	Zeigt, welche Bausteine schon vorhanden sind.
Offene Lücke	Ziel minus vorhandene Bausteine	Der eigentliche Beratungsansatz.

Was aus deinem Ergebnis folgt



Wenn du feststellst	Dann ist wichtig	Gesprächsansatz
Riester vorhanden	Bestand vor Neuabschluss prüfen	Kosten, Garantien, Förderung und Ziele sortieren.
Kinder betroffen	Familienvorsorge trennen	Frühstartrente, Kinderdepot und eigene Vorsorge auseinanderhalten.
Keine Zielrente bekannt	Erst Lücke rechnen	Rentenbedarf und Sparrate vor Produktauswahl klären.

Checkliste für die Vorbereitung

	Punkt	Notiz
☐	Bestehende Riester- oder Altersvorsorgeverträge notieren	
☐	Freie Depots und Sparpläne getrennt erfassen	
☐	Geburtsjahrgang des Kindes prüfen	
☐	Steuerliche Identifikationsnummer des Kindes bereitlegen	
☐	Bestehende Kinderdepots separat notieren	
☐	Offene Fragen zum Altersvorsorgedepot sammeln	
☐	Eigene Altersvorsorge und Familienziele danebenlegen	
☐	Termin nur buchen, wenn nach dem Sortieren echte Fragen offen bleiben	
☐	Aktuellen Gesetzesstand vor Entscheidung prüfen	

Direkt mitnehmen ins Gespräch

- Welche Altersvorsorge-Bausteine bestehen schon?
- Welche monatliche Rente wäre später realistisch gewünscht?
- Welche Reform- oder Familienfrage soll zuerst geklärt werden?



Quellen und Grenzen

Diese PDF hilft beim Sortieren. Sie ersetzt keine Rechts-, Steuer-, Anlage-, Medizin- oder Vertragsberatung im Einzelfall.

Bundesregierung: Reform der privaten Altersvorsorge - bundesregierung.de

Bundesfinanzministerium: FAQ zur Frühstartrente - bundesfinanzministerium.de