Mein Plan

Altersvorsorgedepot – einmal ausfüllen, vor der Unterschrift Stand: .....

Was noch offen ist, mit Bleistift eintragen und mit Kuli nachziehen, sobald die Antwort da ist. Nichts unterschreiben, was kündigt, überträgt oder auszahlt, solange das passende Feld noch mit Bleistift dasteht (Kapitel 17).

VORAB: DREI FRAGEN – sie legen andere Felder fest

Frage	Meine Antwort	Kapitel
A. Wie viel Steuer zahle ich im Alter auf das Depot, samt Kirchensteuer?	..... %	13
B. Wie bin ich als Rentner krankenversichert?	☐ KVdR ☐ privat ☐ freiwillig ☐ noch offen	14
C. Droht mir im Alter Grundsicherung?	☐ nein ☐ vielleicht ☐ ja	15

SIEBEN FELDER

Feld	Meine Antwort	Kippt, wenn …	Kapitel
1. Bin ich förderberechtigt?	☐ unmittelbar ☐ über meinen Partner ☐ nein Beitragsjahre von ..... bis		3
2. Wie viel zahle ich ein?	..... € im Jahr Zulage ..... €, Steuervorteil ..... €		4 bis 7
3. Was mache ich mit dem Riester-Vertrag?	☐ keiner ☐ weiterlaufen ☐ nur Förderung umstellen ☐ übertragen ☐ ruhen lassen		8
4. Welchen Anbieter nehme ich?	..... mit ..... % Effektivkosten		10
5. Welche Mischung lege ich an?	☐ Standarddepot mit Plan ☐ eigenes Depot mit eigenem Plan ☐ Garantie, ... %		9
6. Wann soll die Auszahlung starten?	Monat ..... Jahr ....., mit ..... Jahren		11
7. Wie soll ausgezahlt werden?	☐ Auszahlplan bis ..... ☐ Leibrente ☐ Abfindung 30 % zum Start: ☐ ja ☐ nein		12 und 15

MEINE ZAHLEN – Rechenweg in Anhang C, Rechenblatt 4

Depot zum Start bei 0 %: ..... €	bei 4 %: ..... €
Prüfwert: ..... € im Monat	Grenze im Startjahr: ..... €
Netto im Monat, im Schnitt: ..... €	

Wie die Felder zusammenhängen. Steht in C „ja“ oder „vielleicht“, stehen in Feld 2 höchstens 30 € im Monat und in Feld 7 nie der Auszahlplan. Steht in B „noch offen“, fangen Sie mit 30 € an und gehen erst nach der Antwort der Kasse höher. Liegt A über 23 %, vergleichen Sie mit Ihrer eigenen Grenze aus Kapitel 1 und 6, bevor Sie Feld 2 ausfüllen. Feld 5 hängt an Feld 6. Haben Sie einen alten Riester-Vertrag, kommt Feld 3 vor Feld 4.

Mein Plan – Rückseite

Was ihn kippen würde, die Notiz für den Ernstfall, meine Termine

WAS MEINEN PLAN KIPPEN WÜRDE – höchstens vier Zeilen, nur was Sie heute schon kommen sehen (18.3)

Wenn …	… dann tue ich

Häufige Kipppunkte: Steuer im Alter über Ihrer Grenze (Kapitel 13) · freiwillig statt KVdR (14) · Kosten über 0,5 % (10) · Geld vor dem Start gebraucht (4) · Prüfwert nahe an der Grenze für die Kleinbetragsrente (12).

NOTIZ FÜR DEN ERNSTFALL – zu den Rentenunterlagen legen, dem Partner sagen, wo sie liegt (Kapitel 16)

> Nicht auszahlen lassen. Auf einen Vertrag auf deinen Namen übertragen, innerhalb von zwölf Monaten.

Anbieter: ..... Vertragsnummer: .....

Telefon: ..... Vertrag des Partners: .....

Vertrag, Jahresmitteilungen und Zugangsdaten liegen: .....

Testament: ☐ ja, liegt ..... ☐ nein Garantiezeit läuft bis: .....

Rente für Hinterbliebene in einem alten Riester-Vertrag: ☐ ja ☐ nein ☐ keiner

Paare ohne Trauschein: Ohne Testament erbt der Partner nichts. Selbstständige: Wer gibt die Steuererklärung für das Todesjahr ab? Ohne sie fehlt die Zulage für dieses Jahr. Vollständige Liste: Anhang B, Checkliste 6.

MEINE TERMINE (18.4, vollständig in Anhang D)

Jedes Jahr

☐ Frühjahr: Steuererklärung mit Anlage AV, Erstattung in derselben Woche anlegen

☐ Bescheinigung des Anbieters: Beiträge und Zulage prüfen

☐ Bis Mitte Dezember: Ist der Beitrag drin?

☐ Ab dem ersten Rentenjahr: Steuererklärung bis 31. Juli

Einmal

Abschluss	.....
Kostenvergleich (5 Jahre nach Abschluss)	.....
Start bestätigen, Plan auf höchstens 50 % (5 Jahre vorher)	.....
Plan auf höchstens 30 % (2 Jahre vorher)	.....
Prüfwert und Steuer neu rechnen, Auszahlungsform wählen (Jahr davor)	.....
Rentenantrag (3 Monate vorher)	.....