



## Checkliste Rentenlücke

Um festzustellen, wie viel Geld Sie im Alter benötigen und welche Einkünfte Sie real erzielen, tragen Sie einfach Ihre erwarteten Ein- bzw. Ausgaben in das Formular ein (jeweils pro Jahr) und addieren Sie die jeweiligen Beträge. Abschließend ziehen Sie die entstehenden Kosten von Ihrem Einkommen ab – so ermitteln Sie Ihre potentielle Rentenlücke.

### Bedarf / Kostenpunkte im Alter

- Kleidung, Haushalt .....
- Hobbys .....
- Wohnen .....
- Kommunikation (TV/Radio, Telefon, Internet) .....
- Verkehr (ÖPNV, Auto, andere Fahrzeuge) .....
- Versicherungen .....
- Bestehende Darlehen (Tilgungsraten im Jahr) .....
- Reisen .....
- Sonstige Posten .....
- Rücklagen pro Jahr .....

**Gesamt I** .....

### Einkommen im Alter

- Gesetzliche Rente .....
- Riester-Rente/Rürup-Rente .....
- Betriebsrente .....
- Erträge aus Kapitalanlage\* .....
- Private Rentenversicherung .....
- Mieten aus Immobilien + sonstige Posten\*\* .....
- Abzügl. Steuern, Kranken- und Pflegeversicherung* .....

**Gesamt II** .....

**Einkommen (Gesamt I) minus Bedarf (Gesamt II)** .....

\*z. B Tagesgeld, Festgeld, Wertpapiere, Fonds, etc