



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