INVESTHOCH3 · VERSTEHEN UND PLANEN

Mein Renten-Lesecheck

Übertrage die Angaben aus Deiner deutschen Renteninformation. Die Rentenbeträge im Schreiben sind **brutto pro Monat**.

Stand des Schreibens

Beginn der Regelaltersrente laut Unterlagen

1 · Welche Altersrente und unter welchen Annahmen?

Bisher erworbene Altersrentenansprüche Bewertung nach aktuellem Stand	_____ € brutto/Monat
Hochgerechnete Altersrente ohne künftige Anpassungen Mit weiteren Beiträgen laut Schreiben	_____ € brutto/Monat
Mein gewähltes Anpassungsszenario Nur falls ich ein Szenario verwende	_____

Bisheriger Anspruch und hochgerechnete Altersrente werden nicht addiert. Erwerbsminderung ist ein eigener Leistungsfall.

2 · Auf welcher Basis plane ich?

Welche künftigen Beiträge setze ich an?

Was ändert sich durch Teilzeit/Arbeitsende?

☐ Nettoannahme geklärt ☐ Nettoannahme noch offen

Kranken-/Pflegeversicherung und gegebenenfalls Steuern für meinen Fall klären. Keine feste Nettoquote aus dem Bruttobetrag ableiten.

Angesetzte verfügbare Rente pro Monat

Kaufkraftbasis und Quelle der Annahme

3 · Muss ich eine Zeit davor überbrücken?

Gewähltes Ende der Arbeit

Gewählter Rentenbeginn

_____ Monate × _____ € monatlich fehlender Betrag = _____ **€**

Einfache Rechnung ohne Rendite. Bedarf und andere Einnahmen auf derselben Kaufkraftbasis vergleichen.

Mein nächster Klärungsschritt