ERGO

Checkliste: Vorsorge im Alter

Unser Tipp: Alle noch offenen Fragen oder fehlenden Antworten markieren Sie am besten mit einem roten Stift/Kreuz im Kästchen am Anfang der Frage. So haben Sie am Schluss einen besseren Überblick, um was Sie sich noch kümmern sollten.

Teil 1/5: Ihr Renten-Check

Damit Sie im Alter finanziell nicht kürzertreten müssen!

- Sie haben sich Ihre Rente verdient! Aber was bekommen Sie konkret?
- Wissen Sie, ab wann Sie in Rente gehen können?
- Können mit Ihrem Ersparten und der erwarteten Rente alle Ihre Wünsche und Ziele
- realisiert werden? Ist Ihr Lebensstandard gesichert?
- Haben die niedrigen Zinsen der letzten Jahre Lücken in Ihrer Vorsorge hinterlassen?
- Wie möchten Sie mögliche Lücken verringern?

Teil 2/5: Ihr Pflegevorsorge-Check

Sichern Sie sich eine erstklassige Pflege!

- Wie können Sie Ihre Eigenständigkeit und Mobilität bewahren, um auch bei Pflegebedürftigkeit
- so zu leben, wie Sie es möchten?
- Wie können Sie Ihre Angehörigen entlasten, wenn Sie auf Hilfe angewiesen sind?
- Wie können Sie im Alter so lange wie möglich in den eigenen vier Wänden bleiben und damit soziale Kontakte aufrechterhalten?
- Wie können Sie Ihren Ehepartner, Ihre Kinder oder Enkelkinder davor schützen, mögliche Pflegekosten übernehmen zu müssen?
- Wie wird die private Pflegevorsorge vom Staat unterstützt?

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt ERGO Newsletter abonnieren!

ERGO

Teil 3/5: Ihr Unfallrisiko-Check

Gut, wenn Sie rundum versorgt sind nach einem Unfall!

- Nach einem Unfall benötigen Sie Zeit, um gesund zu werden. Wer hilft Ihnen dann, Ihren Alltag zu bewältigen?
- Wie können Sie mit einem Beitrag die Sorgen um die hohen Pflegekosten verringern?
- 70 % aller Unfälle passieren in der Freizeit. Hier gilt der gesetzliche Unfallschutz nicht. Später im Ruhestand besteht gar kein gesetzlicher Unfallschutz. Haben Sie das schon berücksichtigt?
- Wie bleiben Sie trotz Unfall unabhängig und eigenständig?
- Wie bleiben Sie mobil, wenn Sie durch einen Unfall nicht Auto fahren oder einkaufen können?
- Wer trägt eventuelle unfallbedingte Folgekosten (wie z. B. für eine barrierefreie
- Wohnung oder andere Anschaffungen und Umbauten)?

Teil 4/5: Ihr Vermögens-Check

Wie sicher sind Ihr Vermögen und Ihre Immobilien?

- Haben Sie an die Ausgaben für Renovierung, Sanierung oder Umbau gedacht, z. B. für altersgerechtes Wohnen oder energetische Modernisierung?
- Möchten Sie im Alter mietfrei wohnen?
- Haben Sie eine größere Summe gespart oder geerbt? Möchten Sie dieses
- Vermögen noch vermehren? Wünschen Sie die Verwaltung Ihres Vermögens durch Spezialisten?
- Werden Ihre Finanzen ausreichen, um die lang ersehnte Traumreise zu beginnen? Oder ein kostspieliges Hobby verwirklichen zu können?
- Ist Ihre Immobilie schuldenfrei, wenn Sie den Ruhestand erreichen?

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt ERGO Newsletter abonnieren!

ERGO

Teil 5/5: Ihr Rechtsschutz-Check

Ihr gutes Recht – heute und im Ruhestand!

Wer sorgt auf Wunsch für kompetente Hilfe und übernimmt hierfür die Kosten …

- … wenn Sie eine Rechtsfrage haben und einen Ansprechpartner benötigen, der jederzeit telefonisch erreichbar ist? Oder wenn Sie Vorsorgeverfügungen und Testamente verfassen möchten?
- … wenn Sie Ihre Ansprüche durchsetzen wollen, weil Sie als Verkehrsteilnehmer geschädigt wurden oder weil das Hotel der gebuchten Erholungsreise nicht den Versprechungen im Prospekt entspricht? Oder auch, wenn Sie sich mit einem eventuellen Einspruch gegen den Rentenbescheid wehren möchten?

Damit Ihnen kein Beitrag unseres Online-Magazins www.ergo-impulse.de und kein Gewinnspiel entgeht: jetzt ERGO Newsletter abonnieren!