

Abwäge-Checkliste für deine Rentenversicherung

Ist sie vor 2000 abgeschlossen? ● ●

Ist sie vor 2005 abgeschlossen? ● ●

Ist eine klassische Rentenversicherung? ●

Ist sie fondsgebunden? ●

→ Hat sie einen echt garantierten Rentenfaktor? ●

Ist sie mit irgendetwas kombiniert (Berufsunfähigkeit o.ä.)? ● ●

Hat sie eine Rentengarantiezeit > 10 Jahre? ●

Hat sie eine Beitragsrückgewähr in der Ansparzeit (Tod)? ●

Ist es eine Kapitallebensversicherung? ●

Liegt Deine Mindestrendite unter 0? ● ●

Liegt Deine Mindestrendite über 1,25 %? ●

Hat sie eine Kostenquote zwischen 5 – 8%? ●

Hat sie eine Kostenquote > 15%? ●

Ist es eine betriebliche Rentenversicherung? ●

→ Wenn ja, wird sie AG-bezuschusst? ●

Ist es eine Riesterversicherung? ●

→ Erhältst Du die volle Förderung? ●

→ Hast Du Kinder? ●

Ist es eine Rürupversicherung? ●

→ Zahlst Du mehr als 5.000,- € p.a. ein? ●

Ist Dir der Aufbau der Versicherung und die Verwendung Deines Geldes aus den Unterlagen einigermaßen verständlich? ● Oder ●

Anzahl Grüne Punkte:

Rote Punkte:

Überwiegen die **roten Punkte** deutlich, so ist diese Versicherung wohl nicht das geeignete Produkt für Dich.

Bevor Du jetzt aber losstürzt und die Versicherung Hals über Kopf kündigst, bitte ich Dich, nochmal alles genau nachzurechnen und am besten auch noch Rücksprache mit einem Versicherungsprofi Deines Vertrauens zu halten.

→ Es kann sinnvoll sein, die Versicherung zu verkaufen, statt sie einfach nur zu kündigen:

<http://www.finanztip.de/lebensversicherung/lebensversicherung-verkaufen/>

→ Es kann sein, dass Du unter die Widerspruchsregelung fällst, die zwischen 1994 und 2007 abgeschlossene Rentenversicherungen betrifft:

<http://www.finanztip.de/widerspruchsrecht-lebensversicherungen/>

Halten sich **grüne** und **rote** Punkte die Waage, so kommt es auch ein wenig darauf an, wie Du ansonsten finanziell aufgestellt bist und wie sehr Du Dich zukünftig mit Deinem Vermögensaufbau / Deiner Altersfürsorge beschäftigen möchtest. Es gibt in Finanzkreisen ein – recht flapsiges – Sprichwort, welches die Situation recht genau trifft:

Auch eine schlechte Altersvorsorge ist besser als keine Altersvorsorge!

Überwiegen die **grünen Punkte** deutlich, so ist die Sache ja ziemlich klar: Dein Produkt ist in Ordnung und passt wohl ganz gut zu Dir. Kündigen wäre wohl eine Schande und stilllegen, solltest Du diese Versicherung nur dann, wenn Du ganz sicher bist, dass Du ein so großes Vermögen hast, dass Du niemals auf die Rentenzahlung angewiesen sein wirst – selbst wenn du 110 Jahre alt wirst. 😊

Willst Du mehr Finanzbildung?

Unter www.geldwert-finanz.de findest Du meine on- und offline Angebote – Du kannst aber auch gerne über Email oder Facebook einfach mit mir persönlich Kontakt aufnehmen und wir schauen gemeinsam, was gut für Dich passt.

Es grüßt Dich herzlich

Anette