



Eine sinnvolle Ordnerstruktur schafft Überblick über die Finanzen und Versicherungen.

27.03.2024 10:59 CET

Frühjahrsputz für die Finanzen: Die Vorsorge-Checkliste

Beim Altersvorsorge-Frühjahrsputz auf Organisieren, Aktualisieren und vorausschauendes Planen setzen.

Köln/Frankfurt, 27. März 2024: Mit dem Frühlingserwachen ist es an der Zeit, nicht nur die eigenen vier Wände auf Vordermann zu bringen, sondern auch die Finanzen auf den Prüfstand zu stellen. Ein besonderes Augenmerk sollte dabei auf der Altersvorsorge sowie auf der Absicherungssituation der Familie liegen. Die Zurich Gruppe Deutschland hat Tipps für den Vorsorge-Check

zusammengestellt.

Tipp Nr. 1: Organisation ist alles

Viele Finanz-Anbieter arbeiten mit Apps oder Kundenportalen, die die Korrespondenz bündeln. Dennoch sammeln sich im Jahresverlauf viele Dokumente wie Rechnungen, Wertbenachrichtigungen und weitere Unterlagen in Papierform an. Es hilft nichts: Los geht es mit dem Sortieren und Abheften. Struktur schafft Klarheit.

Tipp Nr. 2: Blick in die Zukunft

Jetzt geht es bei der Vorsorgesituation ins Detail: Wie viel Rente wird voraussichtlich von der gesetzlichen Rentenversicherung gezahlt? Welche privaten und betrieblichen Vorsorgeverträge bestehen bereits? Besteht noch eine Vorsorgelücke im Alter? Hier kann auch der kostenlose Rentenrechner „[RentenCheck\[1\]](#)“ der Zurich Gruppe Deutschland Orientierung bieten. Nach wenigen Angaben lässt sich die Versorgungslücke berechnen.

Tipp Nr. 3: Anpassung an die Lebenssituation

Im nächsten Schritt sollten die bestehenden Verträge auf ihre Aktualität überprüft und an die Lebenssituation angepasst werden. Bei privaten oder beruflichen Veränderungen wie Heirat, Geburt, Haus- oder Wohnungskauf, Berufswechsel und Gehaltserhöhungen muss man genau hinschauen:

- Bei einer Heirat könnte eine Hinterbliebenenabsicherung erforderlich sein, um den Partner angemessen abzusichern.
- Bei der Geburt eines Kindes gilt der Blick auf eine mögliche Hinterbliebenenabsicherung: Im Fall des Falles sollte das kinderbetreuende Elternteil finanziell abgesichert sein, insbesondere, wenn dieses ganz oder teilweise die berufliche Tätigkeit beendet bzw. aussetzt.
- Auch die finanzielle Zukunft des Nachwuchses kann schon früh angegangen werden. Dank langfristiger und rechtzeitiger Planung, kann hier schon mit niedrigen, regelmäßigen Beiträgen viel erreicht werden.
- Bei Immobilienerwerb könnte zusätzlicher Versicherungsschutz mit einer Risikolebensversicherung oder einer

Berufsunfähigkeitsversicherung erforderlich.

Tipp Nr. 4: Begünstigungen aktuell halten

Um die Angehörigen wie Ehepartner oder Kinder im Falle des Falles finanziell abzusichern, besteht bei Rentenversicherungen und Risikolebensversicherungen die Möglichkeit, ein sogenanntes Bezugsrecht festzulegen. So kann und sollten bereits bei Antragstellung z.B. der Ehepartner oder die Kinder als bezugsberechtigte Personen eingetragen werden. Es ist ratsam, die Begünstigten in den Versicherungs- und Vorsorgeverträgen sowie im Testament regelmäßig zu überprüfen – besonders bei Veränderungen der Lebensumstände wie Heirat, Scheidung, Geburt oder Tod in der Familie.

Tipp Nr. 5: Notfallplanung nicht vernachlässigen

Es wird empfohlen, einen Notfallplan zu erstellen oder zu aktualisieren, der wichtige Dokumente wie Testamente, Vollmachten und Versicherungsinformationen umfasst. Der Plan sollte mit der Familie geteilt werden, damit im Ernstfall alles reibungslos abläuft.

Auch, wenn diese Tätigkeiten nicht sofort im Handumdrehen erledigt sind - es lohnt sich, hier ein wenig Zeit zu investieren. So kann aus Altersvorsorge Altersvorfreude werden.

[1] Link: <https://www.zurich.de/de-de/landing-pages/rentencheck>

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group. Mit Beitragseinnahmen (2022) von rund 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 49 Milliarden EUR und rund 4.700 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland.

Zurich bietet innovative, leistungsfähige und nachhaltige Lösungen und Services zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Im Einklang mit dem Ziel „gemeinsam eine bessere Zukunft zu gestalten“,

strebt Zurich danach, eines der verantwortungsbewusstesten und wirkungsvollsten Unternehmen der Welt zu sein.

Kontaktpersonen



Zurich Gruppe Deutschland

Pressekontakt

Unternehmenskommunikation

Kontakt für Journalisten

media@zurich.de

+49 (0)221 7715 8000



Bernd O. Englien

Pressekontakt

Pressesprecher / Bereichsleitung

Politik & Unternehmenskommunikation

bernd.englien@zurich.com

(0172) 8103858

+49 (0)172 810 38 58