

NEWSLETTER KANZLEI-PAULI

AUSGABE NR 7 | JULI 2026 | WWW.KANZLEI-PAULI.COM



ÜBERBLICK

Im Fokus

VERTRÄGE-CHECKEN

Wann habt ihre eure Rentenversicherung zuletzt geprüft?

Über die Jahre können sich die Rahmenbedingungen als auch persönliche Lebenssituationen oder die Kapitalmärkte erheblich verändern.

Aktuelle Themen

CHECKLISTE

Ein professioneller Rentenversicherungs-Check teilt sich in zwei unterschiedliche Bereiche auf, je nachdem, ob es sich um die gesetzliche Rentenversicherung oder um private bzw. betriebliche Rentenversicherungen handelt. Hier zeigen wir eine Übersicht zu den Kriterien.

RENTENFAKTOR

Der Rentenfaktor ist eine der wichtigsten Kennzahlen bei einer privaten oder betrieblichen fondsgebundenen Rentenversicherung. Er legt fest, wie viel monatliche Rente ihr später für das angespartes

Kapital bekommt. Wir schauen ausschließlich auf den garantierten Rentenfaktor, also den Mindestwert, den die Versicherung am Tag der Auszahlung pro 10.000€ Guthaben rechtlich garantieren muss.



RENTENVERSICHERUNGS-CHECK

Viele Menschen zahlen seit Jahren oder sogar Jahrzehnten in ihre Altersvorsorge ein, doch nur die wenigsten kontrollieren regelmäßig, ob der Vertrag noch zu ihren Zielen passt. Dabei können sich über die Jahre sowohl gesetzliche Rahmenbedingungen als auch persönliche Lebenssituationen und gerade die Kapitalmärkte erheblich verändern. Wir wollen unsere Kunden informieren und entsprechende Checklisten an die Hand geben, um maßgebliche Anpassungen selbst oder in der Kanzlei vorzunehmen. Beim Check von privaten und betrieblichen Rentenversicherungen geht es vor allem darum, versteckte Renditefresser aufzudecken und zu prüfen, ob das Produkt noch zu den Lebenszielen passt. Einige Faktoren sollten ihr im Auge behalten, wie die Effektivkostenquote, die alle Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungs- und Fondskosten

in einer einzigen Prozentzahl zusammenfasst. Aber auch der garantierte Rentenfaktor bestimmt wieviel ihr vom angespartem Kapital ausgezahlt bekommt. Dieser Faktor hat einen erheblichen Einfluss auf die spätere Rentenhöhe. Bei fondsgebundenen Policen wird geprüft, worin euer Geld fließt. Manche Verträge haben oft noch einen hohen Garantiezins, aber hohe Beitragsgarantien zwingen den Versicherten, das Geld sehr sicher und damit renditearm anzulegen. Oft ist weniger Garantie mehr Rendite. Weitere Faktoren, wie die flexible Vertragsanpassung, die Beitragsfreistellung bei Engpässen oder Teilentnahmen vor dem Ruhestand, spielen eine Rolle? Am Ende eines guten Checks steht kein neues Produkt, sondern eine klare Handlungsempfehlung für eure bestehenden Verträge. Vereinbart einen Termin. Eure Kanzlei Thomas Pauli



CHECKLISTE

Folgende Verträge sollten regelmäßig überprüft werden:

Basisrente + Riester bzw. Rürup-Rente + Private Rentenversicherung + Klassische Lebensversicherung + Fondsgebundene Renten- oder Lebensversicherung

Wie hat sich Ihr Vertrag entwickelt?

Wie hoch ist das aktuelle Vertragsguthaben? Stimmen die Ablaufprognosen noch?

Wurden die Erwartungen der letzten Jahre erfüllt? Rentenversicherung Checken

Rendite-Check

Welche Wertentwicklung wurde tatsächlich erzielt? Entspricht die Rendite dem Risiko und den Kosten? Gibt es vergleichbare Lösungen mit besseren Chancen?

Fonds-Check

Sind die gewählten Fonds noch zeitgemäß? Sind die Kosten angemessen? Gibt es leistungsstärkere oder kostengünstigere Fonds? Ist die Anlagestrategie noch passend zu euren Alter und den Zielen?

Rentenfaktor prüfen

Der Rentenfaktor entscheidet darüber, wie viel lebenslange Rente ihr später für euer angespartes Kapital erhaltet. Dieser Faktor hat einen erheblichen Einfluss auf die spätere Rentenhöhe.

Rentengarantiezeit

Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, um im Todesfall während der ersten Rentenjahren Leistungen an Hinterbliebene weitergezahlt werden?

Hinterbliebenenschutz

Sind Ehepartner oder Kinder ausreichend abgesichert? Passen die Bezugsrechte noch? Sind Nachversicherungen oder Anpassungen sinnvoll?

Riester- und Rürup-Verträgen überprüfen

Werden alle staatlichen Zulagen genutzt? Werden steuerliche Vorteile vollständig ausgeschöpft? Passt der Beitrag noch zur aktuellen Einkommenssituation?



DIE KANZLEI-PAULI BIETET FOLGENDES:

1

Privatkunden

Wir erstellen Ihnen Ihre persönliche Finanzstrategie



3

Absicherung von Risiken in unsicheren Zeiten, Altersvorsorge, Bausparen, Geldanlagen



2

Firmenkunden

Altersvorsorge für Freiberufler, Selbstständige Einzelunternehmer, Beratung der Mitarbeiterabsicherung, Vorsorge



4

Immobilien
Service und Angebote

