

## **Ruhestand planen: So vermeiden Sie finanzielle Überraschungen**

Erfahren Sie, wie Sie sich finanziell optimal auf den Ruhestand vorbereiten können, um böse Überraschungen zu vermeiden.

Der Übergang in das Rentnerleben ist für viele Menschen ein prägender und oft emotionaler Schritt. Es ist nicht nur ein Wechsel von der täglichen Arbeitsroutine zu einer neuen Lebensweise, sondern auch eine grundlegende Veränderung der finanziellen Verantwortung. Um diesen neuen Lebensabschnitt unbeschwert genießen zu können, ist eine frühzeitige und sorgfältige finanzielle Planung von zentraler Bedeutung. Experten betonen, dass eine rechtzeitige Information und Vorbereitung helfen kann, unangenehme finanzielle Überraschungen zu vermeiden, wenn die Rente beginnt.

München – Wer sich mit dem Gedanken trägt, in den Ruhestand zu gehen, sollte sich zuerst mit den eigenen Rentenansprüchen auseinandersetzen. Dirk Manthey von der Deutschen Rentenversicherung Bund in Berlin erklärt: „Eine frühe Kontenklärung ist entscheidend. Sie hilft Ihnen, die Höhe Ihrer voraussichtlichen Rente zu verstehen und orientiert Sie über den besten Zeitpunkt für den Renteneintritt.“ Bei diesem Prozess werden die individuellen Versicherungszeiten überprüft und gegebenenfalls Anpassungen vorgenommen, um die Rentenlücke zu schließen.

### **Kassensturz vor dem Renteneintritt**

Eine wichtige Aufgabe vor der Rente ist die Analyse der eigenen

finanziellen Situation. Manthey spricht von einem „Kassensturz“, der genau zeigt, wie viel Geld im Ruhestand benötigt wird. Dabei sollten zukünftige Rentner nicht nur ihre laufenden Kosten und Ausgaben berücksichtigen, sondern auch Veränderungen im Lebensstil, wie Umzüge oder Reisen. „Das Ziel ist es, ein klares Bild davon zu bekommen, welche finanziellen Mittel zur Verfügung stehen und wie viel man monatlich benötigt“, ergänzt Ralf Scherfling von der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen.

Er empfiehlt, die Einnahmen aus verschiedenen Quellen zu betrachten. Neben der gesetzlichen Rente könnten auch private Rücklagen, Lebensversicherungen und betriebliche Altersvorsorge eine wichtige Rolle spielen. Um berechnen zu können, was im Alter zur Verfügung steht, sollte auch die Lebenssituation, wie Miete oder Eigenheim, in die Überlegungen einfließen. Dies ist besonders wichtig, um ein realistisches Bild der Finanzlage im Ruhestand zu schaffen.

Außerdem sollten zukünftige Rentner darüber nachdenken, wie sie ihren Ruhestand verbringen möchten. Plant man Reisen oder große Anschaffungen? „Wie man wohnt, hat auch einen großen Einfluss auf die finanzielle Planung“, so Scherfling weiter. Dies bezieht sich nicht nur auf die monatliche Miete, sondern auch auf Möglichkeiten, durch einen Verkauf des Eigenheims zusätzliche Mittel zu generieren, falls nötig.

## **Vorbereitung auf die Rente: Der Rentenanspruch**

Ein weiterer wichtiger Schritt in der Vorbereitung auf die Rente ist die rechtzeitige Einreichung des Rentenanspruchs. Dies sollte idealerweise drei bis vier Monate vor dem gewünschten Rentenbeginn geschehen, um sicherzustellen, dass die Zahlungen pünktlich beginnen. Manthey zieht die Aufmerksamkeit auf die Notwendigkeit der Vollständigkeit der Unterlagen: „Halten Sie Ihre Rentenversicherungsnummer, Steuer-ID, Bankdaten und Ihren Personalausweis bereit.“ Ein

verspäteter Antrag kann dazu führen, dass die erste Rentenzahlung erst nachträglich und möglicherweise mit einer unangenehmen Verzögerung erfolgt.

Zusätzlich rät Manthey dazu, die Durchführung der Altersvorsorgegespräche, die von der Deutschen Rentenversicherung angeboten werden, nicht zu vernachlässigen. Diese Gespräche sind eine wertvolle Quelle für Informationen über mögliche Rentenabschläge oder auch Steuerfragen, die im Ausland vertraglich bestehen können.

## **Engagiertes Vorgehen für eine sichere Zukunft**

Die Vorbereitung auf den Ruhestand ist für viele Menschen eine Herausforderung, aber mit einer systematischen Vorgehensweise und der richtigen Beratung kann der Übergang reibungslos gestaltet werden. Eine fundierte Planung ist der Schlüssel, um im Alter finanziell abgesichert leben zu können. Es handelt sich nicht nur um das Ansparen von Geld, sondern um das strategische Management der eigenen Lebensumstände und der zu erwartenden Einkünfte. Wer rechtzeitig Hand anlegt, kann auch in dieser neuen Lebensphase mit Zuversicht seine Träume verwirklichen. Denn ein gut geplanter Ruhestand kann zu einer der erfüllendsten Zeiten im Leben werden.

## **Finanzielle Absicherung im Alter**

Die finanzielle Absicherung im Alter hat in den letzten Jahren an Bedeutung gewonnen. Viele Deutsche sehen sich aufgrund demografischer Veränderungen einer wachsenden Rentenlücke gegenüber. Laut der Deutschen Rentenversicherung liegt das Durchschnittsnetto einer Rente bei etwa 1.200 Euro pro Monat, doch viele Menschen, insbesondere in Westdeutschland, benötigen deutlich mehr, um ihren Lebensstandard zu halten. Eine Umfrage des Instituts für Demoskopie Allensbach zeigt, dass etwa 47 % der Befragten Angst haben, im Alter nicht genug

Geld zu haben, um ihren Lebensunterhalt zu bestreiten.

Diese Umstände haben zu einem gesamtgesellschaftlichen Umdenken geführt, das auch durch politische Initiativen unterstützt wird. So wird die Diskussion um eine Grundrente zunehmend lauter, um Rentnerinnen und Rentnern ein sicheres Auskommen zu ermöglichen. Der geplante Mindestlohn von 12 Euro pro Stunden ist ebenfalls ein Schritt, um die finanzielle Lage von Geringverdienern zu verbessern und einem erhöhten Bedarf an sozialer Sicherheit im Alter zu begegnen.

## **Gesetzliche Rentenversicherung und private Altersvorsorge**

Die gesetzliche Rentenversicherung ist für den Großteil der Bevölkerung die fundamentale Säule der Altersvorsorge. Dennoch erweist es sich zunehmend als notwendig, auch privat vorzusorgen. Die Riester-Rente und die Rürup-Rente sind zwei der beliebtesten Formen der privaten Altersvorsorge in Deutschland. Laut einer aktuellen Studie der BaFin beträgt die Anzahl der Riester-Verträge über 16 Millionen, deren Leistungen jedoch immer wieder in der Kritik stehen, da die Renditen oft als ungünstig angesehen werden.

Zusätzlich sind betriebliche Altersvorsorge (bAV) und weitere Vorsorgemodelle, wie Aktienfonds oder Immobilieninvestments, wichtig geworden, um den zukünftigen Lebensstandard aufrechterhalten zu können. Viele Experten raten, eine diversifizierte Anlagestrategie zu verfolgen, um die Risiken zu minimieren und potenzielle Renditen zu maximieren.

## **Tipps zur Verbesserung der eigenen Rentensituation**

Eine frühzeitige Auseinandersetzung mit der persönlichen Rentensituation ist essenziell für eine erfolgreiche Altersvorsorge. Besonders wichtig ist es, regelmäßige

Überprüfungen der Rentenansprüche und Sparverträge durchzuführen. Experten empfehlen, jährlich einen Finanzcheck durchzuführen, um Veränderungen am Arbeitsmarkt, persönliche Lebensumstände oder gesetzliche Rahmenbedingungen zu berücksichtigen.

Darüber hinaus empfehlen fachkundige Stellen wie die Verbraucherzentrale, sich zeitnah über mögliche Förderungen und Zuschüsse zu informieren. Beispielsweise können Beiträge zur Riester-Rente bis zu einer bestimmten Höhe staatlich gefördert werden, was sich positiv auf die zukünftige Rente auswirken kann. Ein weiterer wichtiger Aspekt ist die Pflegeversicherung, die nicht nur die grundlegende Absicherung bei Pflegebedürftigkeit sicherstellen soll, sondern auch finanzielle Belange langfristig planen hilft.

## **Beratungsangebote nutzen**

Die Inanspruchnahme von professioneller Beratung kann entscheidend sein. Die Deutsche Rentenversicherung bietet beispielsweise Beratungsangebote an, die speziell auf die individuellen Bedürfnisse zugeschnitten sind. Hier können Betroffene Fragen zur Rentenhöhe, zur Klärung von Ansprüchen und zur Optimierung der persönlichen Finanzsituation klären. Ebenso bieten Verbraucherzentralen und Finanzdienstleister spezielle Workshops an, die auf die verschiedenen Aspekte der Alterssicherung eingehen.

Ein gut geplanter Übergang in den Ruhestand kann maßgeblich dazu beitragen, die Lebensqualität im Alter zu sichern. Mit der richtigen Vorbereitung und Begleitung können Rentner diesen neuen Lebensabschnitt genießen, ohne sich um finanzielle Engpässe sorgen zu müssen.

**Besuchen Sie uns auf: [n-ag.de](https://n-ag.de)**