

Wichtige Punkte und Fragen für die Entscheidungsfindung

	Positiv/ akzeptabel	Nachteilig	K.-o.- Kriterium
1. Während der Ansparphase und bei Rentenzahlung nach Rentenbeginn sind eine (vorzeitige) Kündigung, Rückzahlung oder andere Kapitalisierung ausgeschlossen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Eine Vererbbarkeit des Kapitals bei Tod ist nur an Ehegatt:innen und kindergeldberechtigte Kinder möglich, sofern vertraglich vereinbart.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Wie lang ist die Rentengarantiezeit? Reicht diese aus? Kann ich Restkapital vererben?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Müssen Sie eine Immobilie finanzieren und brauchen dafür Eigenkapital und mehr Nettoeinkommen? Beachten Sie: Kapital aus einer betrieblichen Altersversorgung ist dafür nicht einsetzbar.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5. Wie verringert sich mein Elterngeld durch Entgeltumwandlung?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6. Sind Invaliditätsleistungen im Vertrag mitversichert?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7. Übersteigt die Summe aller betrieblicher Versorgung die Freibeträge für Kranken- und Pflegeversicherung?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8. Kann ich den Vertrag bei Jobwechsel zum neuen Arbeitgeber mitnehmen? Falls ja, unter welchen Bedingungen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
9. Habe ich bei einem Fondsvertrag Einfluss auf die Auswahl- und Wechselmöglichkeit der Investmentfonds oder ETFs?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
10. Ermöglicht mir der Arbeitgeber, anstelle altersvorsorgewirksamer Leistungen (AVWL) auch einen vermögenswirksamen Sparvertrag abzuschließen?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
11. Erhalte ich auch die AVWL oder Arbeitgeber-Zuschüsse, wenn ich keinen eigenen Beitrag mittels Entgeltumwandlung erbringe?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
12. Ist der Arbeitgeberzuschuss ein prozentualer oder ein Festbetrag?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

13. Werde ich ab Rentenbeginn ein höheres zu versteuerndes Einkommen als nur das der gesetzlichen Rente haben, etwa durch Mieteinkünfte, Riester oder Rürup?
14. Für Verheiratete: Ist in der Erwerbs-/Ansparphase eine Getrenntveranlagung besser für die Steuerersparnis der betrieblichen Altersvorsorge?
15. Für Verheiratete: Ist im Rentenalter eine Getrenntveranlagung besser für die Steuerersparnis der betrieblichen Altersvorsorge?
16. Wechsle ich oder mein Ehepartner in eine Teilzeittätigkeit oder erwarten wir einen Gehaltssprung?
17. Was gilt für Arbeitgeber-Zuschüsse für Geringverdiener?
18. Ich bin krankenversichert: Was geschieht, wenn mein Einkommen unter- oder oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung liegt?
19. Ich bin gesetzlich krankenversichert: Was geschieht, wenn mein Einkommen unter- oder oberhalb der Beitragsbemessungsgrenzen für die Kranken- und Pflegeversicherung bzw. der gesetzlichen Rentenversicherung liegt?
20. Ist Pfändungsschutz und „-Bürgergeld-Sicherheit wichtig?
21. Ist der Freibetrag bei Grundsicherung in Höhe von 100 Euro im Alter relevant?
22. Das Vertragsverhältnis ist arbeitsrechtlicher und nicht verbraucherrechtlicher Art. Ist das Potential, das darin im Fall eines Rechtsstreits liegt, relevant?
23. Werden ein geringeres Krankentagegeld und Arbeitslosengeld in der entsprechenden Situation akzeptiert?