

Deine ultimative Vorsorge-Checkliste

Checkliste zum Vorsorge-Guide

Vorsorge Steffi



Kreuze an, was du bereits erledigt hast

- Ich habe mein MoneyMindset verbessert
- Ich habe meinen IK Auszug bestellt und auf AHV-Lücken geprüft
- Für pflegende Angehörige: Ich habe Betreuungsgutschriften angemeldet
- Ich verstehe, was in meinem Pensionskassen-Ausweis steht
- Ich weiss, wie hoch mein versicherter Lohn bei der Pensionskasse ist
- Ich kenne die Begriffe Koordinationsabzug, Umwandlungssatz und Eintrittsschwelle
- Ich habe geprüft, ob es bei meiner Pensionskasse verschiedene Vorsorgepläne gibt
- Für Paare im Konkubinats: Ich habe meinen Partner bei der PK begünstigt
- Ich weiss, wo sich all meine Gelder in der 2. Säule befinden
- Ich weiss, welche Fragen ich beim nächsten Vorstellungsgespräch zum Thema Pensionskasse stellen sollte
- Ich habe eine Säule 3a und investiere damit in Wertschriften
- Falls ich eine Säule 3a bei der Versicherung habe: Ich weiss, was ich versichert habe und habe geprüft, ob die Versicherung noch zu mir passt
- Ich kann erklären, was die Säule 3b ist
- Ich habe ein Budget erstellt und tracke meine Ausgaben
- Ich habe eine Hausrat- und Privathaftpflicht-Versicherung abgeschlossen
- Ich habe sichergestellt, dass ich in den vergangenen Monaten alle allfälligen Versicherungsansprüche bei meinen Versicherungen geltend gemacht habe
- Ich habe geprüft, ob eine Lebensversicherung wie z.B. eine Todesfall-Risikoversicherung oder eine Erwerbsunfähigkeitrente für mich oder meinen Partner sinnvoll ist (z.B. bei hohen finanziellen Verpflichtungen und finanziellen Abhängigkeiten)
- Ich habe einen Vorsorgeauftrag erstellt
- Ich kenne meine erbrechtliche Situation - und habe bei Bedarf ein Testament erstellt
- Ich habe überprüft, ob ich Möglichkeiten habe, um zeitnah mehr Geld zu verdienen
- Ich eigne mir regelmässig Finanzwissen an (Podcast, Bücher, Videos etc.)
- Ich habe verstanden, warum es wichtig ist, für meine Altersvorsorge in Wertschriften zu investieren
- Ich habe ein Depot bei einem Broker wie z.B. YUH eröffnet
- Ich investiere regelmässig in Wertschriften
- Ich kann erklären, was Zinsen sind
- Ich weiss, was eine Aktie ist
- Ich kann erklären, was ein ETF ist
- Ich weiss, wie ich den Aktienkurs von einem börsennotieren Unternehmen nachschauen kann

Kreuze an, was du bereits erledigt hast

- Ich habe einen eisernen Notgroschen angespart
- Ich bin schuldenfrei
- Ich investiere nicht blind an der Börse, sondern habe eine Strategie
- Mir ist bewusst, dass Investieren viel mit Psychologie zu tun hat und dass das grösste Risiko an der Börse ich selber bin

Alles angekreuzt?

Na dann, hallo Rich Bitch Oma! 🥰

