Checkliste zur Bewertung der Lebensversicherung

01 Finanzielle Verpflichtungen

- ❑ Habe ich offene Schulden (Hypothek, Kredite), die meine Familie bei meinem Tod belasten würden?
- ❑ Gibt es laufende Verpflichtungen (Ausbildungskosten, Betreuung von Angehörigen), die abgesichert sein sollten?

02 Angehörige

- ❑ Ist jemand auf mein Einkommen oder meine Rente angewiesen (Partner, Kinder, andere)?
- ❑ Würde mein Partner bei meinem Tod einen Teil der Rente oder Leistungen verlieren?

03 Bereit für den Ruhestand

- ❑ Reichen meine Ersparnisse, Anlagen und Rente für die Lebenshaltung und die Kosten am Lebensende?
- ❑ Habe ich Kosten für Gesundheit und Pflege eingeplant?

04 Zweck der Police

- ❑ Möchte ich ein Erbe oder eine Spende hinterlassen?
- ❑ Brauche ich Geld für Erbschaftsteuer oder für Vermögen im Ausland?
- ❑ Möchte ich Bestattung und letzte Kosten absichern?

05 Prüfung der Police

- ❑ Steht der Beitrag in einem angemessenen Verhältnis zur Leistung?
- ❑ Welche Police habe ich (Risiko- oder Kapitalleben)? Passt sie noch zu meinen Zielen?
- ❑ Hat es steuerliche Folgen, wenn ich die Police kündige oder mir auszahlen lasse?

06 Besonderheiten in der EU

- ❑ Habe ich geprüft, wie Rente und Versicherungsleistungen in verschiedenen EU-Ländern zusammenwirken?
- ❑ Kenne ich die staatliche Absicherung und weiß ich, ob sie meine Angehörigen einschließt?



Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.