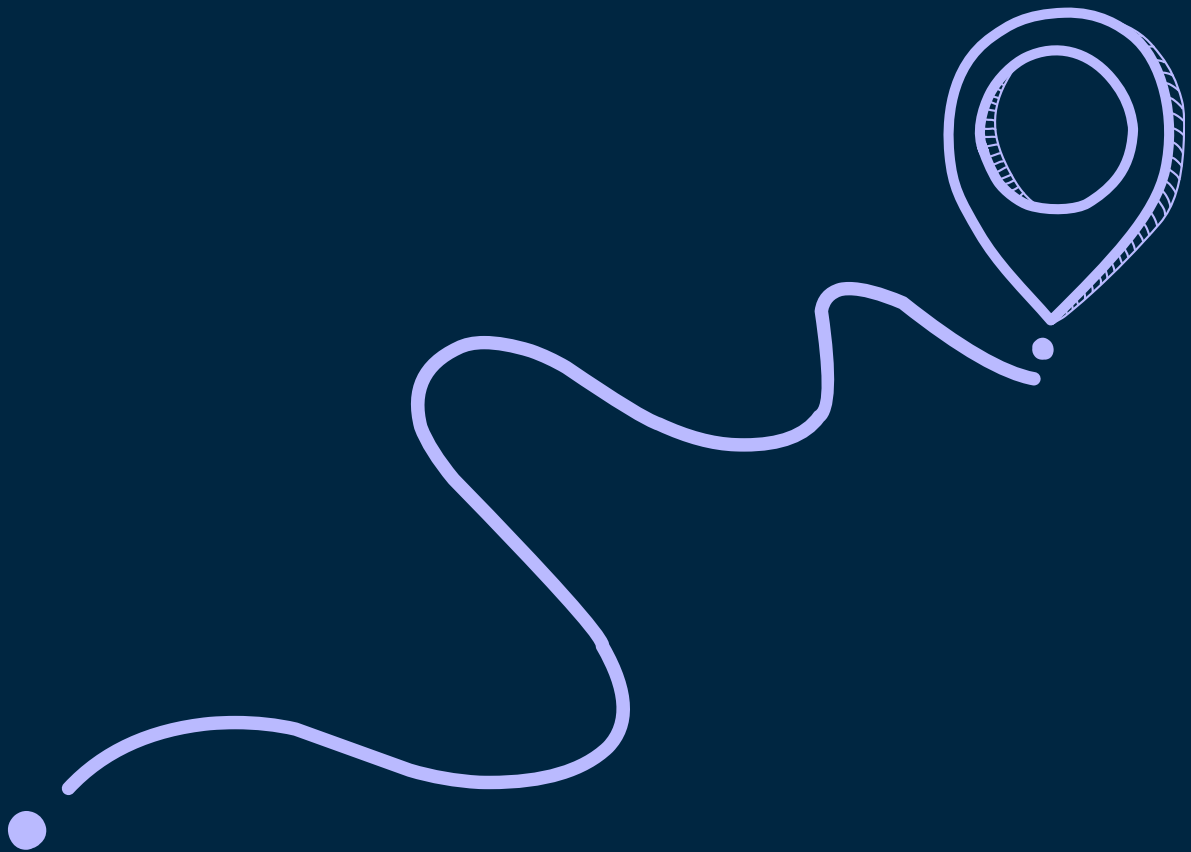


Die ersten Schritte zum PLAN für deine finanzielle Zukunft

9 Schritte, mit denen du in deiner nächsten Me-Time schwarz auf weiß siehst, welche Vorsorgeformen es gibt und wie sie sich unterscheiden.



Jana Budde-Genster

Strategische Finanz- und Vorsorgeberatung für Frauen

#VERSICHERN
IM POTT

Die PLAN-Methode

Mein Fahrplan für Frauen, die ihre Altersvorsorge klären wollen, ohne sich stundenlang durch Fachartikel zu kämpfen.

P

Perspektive

Wo du finanziell gerade stehst und was du wirklich erreichen willst.

L

Lage

Welche Vorsorgeformen es gibt und wie sie sich unterscheiden.

A

Auswahl

Die Lösung, die wirklich zu deiner Lebenssituation passt.

N

Nächste Schritte

Konkret umgesetzt und langfristig begleitet.

Dieser Guide deckt **Perspektive** und **Lage** ab, die ersten beiden Buchstaben. **Auswahl** und **nächste Schritte** entstehen im PLAN-Gespräch, deinem kostenlosen Erstgespräch mit mir.

WILLKOMMEN

Du weißt, dass du etwas tun solltest,

aber jede Quelle sagt dir etwas anderes: die eine schwört auf gesetzliche Rente plus Fonds, die andere auf eine Rentenversicherung, und die Nachbarin hat angeblich schon alles geregelt.

Also schiebst du das Thema weiter vor dir her, nicht, weil es dir egal ist, sondern weil dir der klare Einstieg fehlt.

Dein Struggle bleibt trotzdem, bei jeder Gehaltsabrechnung, bei jedem Gespräch über die Zukunft mit deinem Partner.

Dieser Guide räumt genau da auf.

Keine Verkaufsseite, keine Fachbegriffe ohne Erklärung, sondern 9 Schritte, die dir zeigen, wo du stehst und welche Möglichkeiten es überhaupt gibt.

Kurz zu mir: Ich bin Jana und schon die dritte Generation in unserer Versicherungsagentur im Ruhrgebiet. Gemeinsam mit meiner Mutter Sandra leite ich die Niestradt-Budde & Budde oHG unter dem Motto #versichernimpott. Ich berate Frauen, die ihre finanzielle Zukunft selbst gestalten wollen, aber im Dschungel der Möglichkeiten feststecken. Ich höre erst zu, dann analysiere ich, und gemeinsam finden wir den Plan, der zu deinem Leben passt. Fundiert und ohne Fachchinesisch. Und selbstverständlich bleibe ich auch nach der Unterschrift an deiner Seite.



Sandra & Jana

Wo du stehst

1

Verschafe dir einen Überblick

Wie viel bekommst du im Alter, wenn sich nichts ändert?

Deine aktuelle Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung gibt dir die Zahl schwarz auf weiß, online im Kundenportal oder im nächsten Brief.

Du hast noch keine Renteninformation? Kein Problem – du kannst trotzdem mit den nächsten Schritten weitermachen!

2

Definiere dein monatliches Ziel im Rentenalter

Was brauchst du im Alter wirklich zum Leben, nicht nur zum Auskommen?

Eine grobe Zahl reicht. Sie wird dein Vergleichswert für Schritt 3.

3

Miss deine Lücke

Ziehe Schritt 1 von Schritt 2 ab. Diese Differenz ist deine Versorgungslücke, die Zahl, um die es ab jetzt geht.

Du möchtest deine Rentenlücke genauer berechnen?

Nutze hierfür entweder den Rentenlückenrechner über den QR-Code oder buche dir direkt deinen Termin und wir berechnen sie gemeinsam!

SCAN ME



Was es gibt

4

Lerne die 3 Schichten der Altersvorsorge kennen

Gesetzlich, betrieblich und privat. Das ist das 3-Schichten-Modell der Altersvorsorge. Viele berücksichtigen nur die erste Schicht, dabei bringen oft gerade die anderen beiden den größten Hebel und eine Kombination lässt dich alle Vorteile mitnehmen.

5

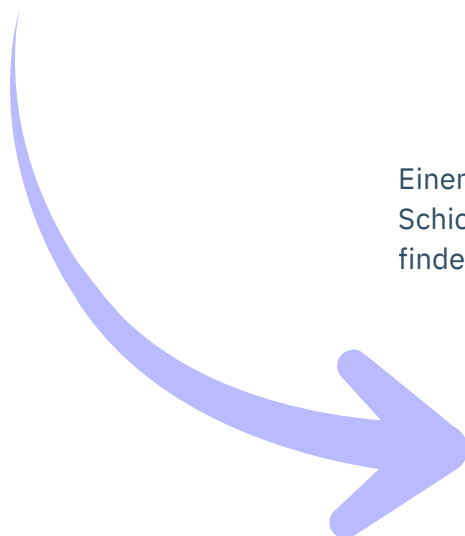
Verstehe die Unterschiede: Rentenversicherung vs. Fondsanlage

Grob zusammengefasst: Sicherheit und Garantie auf der einen Seite, Renditechance und Flexibilität auf der anderen.
Aber viele weitere Themen wie die steuerlichen Vorteile und die Auszahlungen spielen eine wichtige Rolle.
Welche Mischung zu dir passt, klären wir im PLAN-Gespräch.

6

Checke deinen Absicherungsbedarf

Was passiert bei Berufsunfähigkeit oder Erwerbsminderung?
Vorsorge ohne Absicherung ist nur die halbe Miete. Denn was bringt dir eine durchdachte Strategie, wenn du sie nicht mehr umsetzen kannst?



Einen ersten Überblick der 3 Schichten der Altersvorsorge findest du auf der nächsten Seite!

Die 3 Schichten der Altersvorsorge

1

Die gesetzliche Rentenversicherung

Das ist das Fundament, das der Staat über das Umlageverfahren für dich aufbaut. Wer heute einzahlt, finanziert direkt die Renten der Generationen, die aktuell im Ruhestand sind.

Diese Säule sichert dir eine Basisversorgung. Für den Lebensstandard, den du dir im Alter wünschst, reicht sie allein meist nicht.

2

Die betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Diese läuft über deinen Arbeitgeber, meist per Entgeltumwandlung. Ein Teil deines Bruttogehalts fließt direkt, steuer- und sozialabgabenfrei, in eine Zusatzrente.

Dein Arbeitgeber ist in den meisten Fällen gesetzlich verpflichtet, einen Zuschuss dazuzugeben.

PS: Hier kannst du deine vermögenswirksamen Leistungen optimal nutzen! Nutzt du sie nicht, verfallen sie ersatzlos – also warte nicht zu lange.

3

Die private Altersvorsorge

Die dritte Säule baust du komplett selbst auf.

Dazu zählen Anlagen am Kapitalmarkt, wie ETF-Sparpläne in deinem Depot oder deine private Rentenversicherung, z.B. als Fonds- oder Garantierente. Auch die Riester- und Rürup-Rente (Basis-Rente) fallen in die 3. Schicht.

Hier hast du die größte Flexibilität, um deine persönliche Rentenlücke gezielt zu schließen.



Was du jetzt vorbereitest

7

Sammle deine Unterlagen

Laufende Verträge, Renteninformation, aktuelle Gehaltsabrechnung.
Eine Mappe oder Übersicht, digital oder eine handschriftliche
Zusammenfassung auf Papier, reicht völlig.

8

Formuliere deine 3 wichtigsten Fragen

Was willst du im Beratungsgespräch wirklich geklärt haben? Schreibe die 3
Fragen auf, die dir am meisten schlaflose Nächte bereiten.

9

Buche dein PLAN-Gespräch

Bevor diese Liste wieder in der Schublade verschwindet: ein kostenloser,
unverbindlicher Termin mit mir, direkt online buchbar.

Dein Action Step für heute: Nimm dir 5 Minuten und hol deine Renteninformation raus.
Mehr braucht Schritt 1 nicht, und mehr braucht der Anfang nicht. Alle anderen Schritte
folgen automatisch.

NÄCHSTER SCHRITT

Du kennst jetzt deine Optionen.

Welche davon wirklich zu dir passen, klären wir gemeinsam im PLAN-Gespräch, kostenlos und unverbindlich.

Ein echter Blick auf deine Zahlen und deine Lebenssituation, statt noch mehr Artikel zu lesen.

PLANE deine finanzielle Zukunft direkt mit Jana

Buche dir jetzt deinen
individuellen Beratungstermin –
digital oder persönlich vor Ort!



Jana Budde-Genster

Dieser Guide bietet allgemeine Informationen zur Orientierung und ersetzt keine individuelle Finanz-, Versicherungs- oder Anlageberatung und stellt keine Empfehlung für konkrete Vertragsabschlüsse dar.

Jede Entscheidung zu deiner Altersvorsorge sollte auf Basis einer persönlichen Beratung getroffen werden, die deine individuelle Situation berücksichtigt.

Für eine auf deine Situation zugeschnittene Empfehlung nutze das kostenlose PLAN-Gespräch.