

# Fragen zur Vorsorge

## Wie gut kennen Sie sich mit der finanziellen Altersabsicherung aus?

Die regelmäßige Kontrolle der ursprünglich geplanten finanziellen Situation im Alter sollte für Apothekeninhaber insbesondere vor dem Hintergrund der Niedrigzinspolitik der Europäischen Zentralbank sehr ernst genommen werden. Die folgenden Fragen und Antworten bieten einen ersten Überblick zu diesem wichtigen Thema.



### 1. Wie oft kontrollieren Sie die Wertentwicklungen Ihrer Guthaben bei der Zusatzversorgungskasse sowie bei eventuellen weiteren Anbietern wie Banken, Lebensversicherern oder der gesetzlichen Rentenversicherung?

- a. einmal pro Jahr
- b. regelmäßig, aber nicht jährlich
- c. eher sporadisch in zeitlich größeren Abständen

### 2. Können Sie mit Begriffen wie Rückkaufwert, Aufbaukonto oder Mindestverzinsung etwas anfangen?

- a. ja, sie sind mir alle bekannt
- b. mehr oder weniger
- c. kaum

### 3. Berücksichtigen Sie bei der Kalkulation Ihrer Altersabsicherung auch später zu erwartende Einnahmen wie Erbschaften oder Schenkungen?

- a. selbstverständlich, soweit sie tatsächlich realistisch sind
- b. Dazu habe ich mir bisher keine Gedanken gemacht.
- c. nein

### 4. Ist Ihr Steuerberater in Ihre diesbezüglichen Überlegungen eingebunden?

- a. ja, in vollem Umfang
- b. eher oberflächlich
- c. nein

### 5. Wie reagieren Sie, wenn Sie Veränderungsbedarf bei der Höhe Ihrer späteren Altersbezüge erkennen?

- a. Ich rede kurzfristig sowohl mit meinem Steuerberater als auch mit den jeweiligen Beratern bei meinen Banken und Versicherern.

- b. Ich verfolge diese Entwicklung und denke in aller Ruhe über entsprechende Konsequenzen nach.
- c. Erst einmal gar nicht. Ich gehe vielmehr davon aus, dass es irgendwann auch wieder steigende Zinsen geben wird.

### 6. Haben Sie während der vergangenen Jahre eine gewisse Liquiditätsreserve aufgebaut, die Sie, falls erforderlich, zur Ergänzung Ihrer Altersabsicherung verwenden können?

- a. Ja, da ich nicht davon ausgehen kann, immer mit stabilen Zinsen rechnen zu können.
- b. Eigentlich schon, allerdings nutze ich einen Teil dieser finanziellen Reserve hin und wieder auch zu anderen Zwecken.
- c. Nein, dazu habe ich bisher keine Veranlassung gesehen.

### 7. Informieren Sie sich etwa mit Hilfe der Medien insbesondere über Zinsentwicklungen oder über Aktienkurse?

- a. ja, regelmäßig
- b. hin und wieder
- c. eher oberflächlich

**Auswertung:** Sie erhalten für jede Frage, die Sie mit a. beantwortet haben, 5 Punkte. Bei Antworten mit b. bekommen Sie 3 Punkte und bei Antworten mit c. noch 1 Punkt.

**27 – 35 Punkte:** Ein erfreuliches Ergebnis. Offenbar messen Sie den Fragen rund um Ihre Altersvorsorge eine große Bedeutung bei.

**20 – 26 Punkte:** Sie befinden sich zwar auf dem richtigen Weg. Es besteht aber durchaus ein entsprechendes Potenzial, die Kontrolle Ihrer Altersvorsorge weiter zu verbessern.

**Unter 20 Punkten:** Sie sollten darüber nachdenken, sich beispielsweise mit externer Hilfe (z. B. Steuerberater oder Berufsverband) zukünftig intensiver mit Ihrer Altersvorsorge zu beschäftigen.