

Die 10 wichtigsten Hebel für Ihren Ruhestand in Österreich

Kompakt zum Abhaken – für den schnellen Überblick über alle vier Säulen.

SÄULE 1 • FINANZIELLE SICHERHEIT

- ☐ **1. Pensionskonto abrufen**
Auf neuespensionskonto.at (ID Austria): Gesamtgutschrift ÷ 14 = Ihre bisherige Bruttomonatspension.
- ☐ **2. Vorsorgelücke berechnen**
80 % des letzten Nettos als Ziel – minus erwartete Nettopension. Die Differenz ist Ihr Sparziel.
- ☐ **3. Sparziel automatisieren & Inflation prüfen**
Dauerauftrag einrichten. Langfristiges Geld nicht unverzinst am Konto liegen lassen.

SÄULE 2 • RECHT & NACHFOLGE

- ☐ **4. Vorsorgevollmacht errichten**
Bei Notar:in, Anwält:in oder Erwachsenenschutzverein – registriert im ÖZVV, inklusive Ersatzperson.
- ☐ **5. Testament prüfen oder erstellen**
Ideal notariell und im Testamentsregister. Nach jedem Lebensereignis aktualisieren.
- ☐ **6. Notfallordner anlegen**
Vollmachten, Verfügungen, Polizzen, Kontenliste – Ort den Angehörigen bekannt.

SÄULE 3 • SINN & VERBUNDENHEIT

- ☐ **7. Das Paargespräch führen**
Erwartungen an die Pension klären: gemeinsame Zeit, eigene Projekte, Aufgabenteilung.
- ☐ **8. Rollen-Portfolio entwerfen**
3–5 Rollen, die künftig tragen – und eine davon noch vor der Pension im Probelauf testen.

SÄULE 4 • GESUNDHEIT & PFLEGE

- ☐ **9. Kraft & Vorsorgeuntersuchung**
2× Krafttraining pro Woche plus die jährliche, kostenlose Vorsorgeuntersuchung.
- ☐ **10. Pflegeszenario besprechen**
Wünsche und Zuständigkeiten in der Familie klären – Pflegegeld-Grundwissen aneignen.

Alle Details zu jedem Hebel: im kostenfreien E-Book „Sicher versorgt. Frei zu leben.“

30 Seiten für Ihre Gestaltungsphase – Download auf vorsorgeleitfaden.at