

Beratungsstrategische Wende

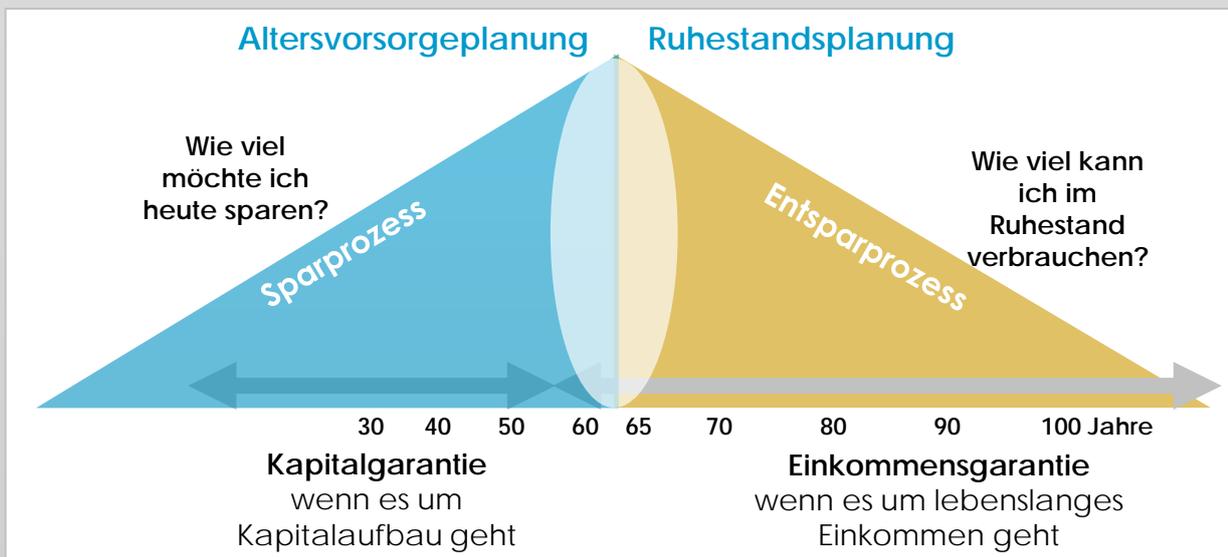
Vom Sparen zum Entsparen
Vom Vermögen zum Einkommen

Endlich – Ihr Ruhestand ist in Sicht oder schon da!

Trotz Lebenslust und neuer Freiheiten – in dieser Phase geht es auch um die Absicherung und Versorgung im Ruhestand. Themen wie Testament, Pflegeabsicherung, Patientenverfügung oder Vorsorgevollmacht gewinnen an Aktualität.

Was sind die Kernunterschiede für die Beratung? Ein Überblick:

Die vermögensstrategische Wende



Kontrolle gewinnen und Entscheidungsmöglichkeiten haben. Bei der Ruhestandsplanung geht es unter anderem um:

- Erarbeitung eines ganzheitlichen Finanzkonzepts für Ihren Ruhestand
- Prognose der möglichen Entwicklung Ihrer Finanzsituation
- Aufzeigen von Handlungsoptionen: Vorschlag zur Optimierung auf Basis Ihrer individuellen Bedarfssituation

Beratungsstrategische Wende

Unabhängig, transparent und bedarfsgerecht beraten - ein Leben lang

Vieles ist nicht planbar

Ein einzelner Mensch kann nicht planen, wie lange das angesparte Geld reichen muss. Es stellt ein finanzielles Risiko dar, länger zu leben, als das Geld reicht. Eine Absicherung dieses Risikos ist meist nur mit einer Renten-versicherung möglich, die bis zum Tod jeden Monat eine Leistung bezahlt. Für die Absicherung von „Einkommen im Ruhestand“ ist eine Lösung erforderlich, die jeden Monat eine Leistung erbringt, garantiert und lebenslang. Dies wird für die private Ruhestandsplanung immer wichtiger.

Altersvorsorge vs. Ruhestandsplanung auf einen Blick

Altersvorsorge		Ruhestandsplanung
Sparen	Prozess	Entsparen
in der Höhe	Versorgungslücke	in der Länge
Aufbau	Lebensstandard	Erhalt
bis zum Ruhestand (ca. 65/67)	Planungshorizont	Bis zum Lebensende
Kapitalgarantie	Garantie	Einkommensgarantie
Verlust Arbeitskraft/Einkommen	Störfaktoren	Verlust der Gesundheit/Mobilität
Aufbau	Vermögenssituation	Übertragung/Verzehr
Aufbau Wohneigentum	Wohnsituation	Verwendung Wohneigentum



Initiative
Ruhestandsplanung
Unter den Linden 10 – 10117 Berlin
info@initiativeruhestandsplanung.de

www.initiativeruhestandsplanung.de