

# Der Ruhestandsplaner-Tipp

Präsentiert vom ersten Ruhestandsplaner im Kreis Rosenheim

## Die immense Verantwortung der Berater!

Das Ziel einer kompetenten und verantwortungsbewussten Ruhestandsplanung besteht darin, eine Strategie, ein ausgeklügeltes individuelles Konzept zu entwickeln und dies gemeinsam mit dem Klienten diszipliniert zu verfolgen.

In der Ruhestandsplanung geht es letztendlich um den Vermögensaufbau, die Vermögenssicherung und um die Absicherung der existenziellen Risiken. Denn das einzige Ziel ist die finanzielle Freiheit der Klienten im Alter. Ein derartiges Ziel kann nicht durch ein 20-Minuten-Verkaufsgespräch mit sofortigem Abschluss eines Finanzproduktes erreicht werden. Dies ist allerdings oft der Fall, wenn einem am Schalter das momentan angesagteste Sonderangebot der Woche zwecks Abschluss unter die Nase gehalten wird.

Ein professioneller Berater hat die Verantwortung, Ihren Bedarf zu ermitteln, sie ausführlich aufzuklären und entsprechend Ihrer Lebenssituation und Ihren Zielen kompetenten Rat zu erteilen. Natürlich müssen Sie sämtliche Beratungsvorgänge genau dokumentiert bekommen. Die meisten Men-

schen haben zwar schon mit Eigenheim, Bank und Versicherungsprodukten fürs Alter vorgesorgt. Fakt ist jedoch, dass 90% der durchaus vermögenden Menschen im Alter regelrecht verarmen werden - und dies nicht wegen der aktuellen Finanzkrise. Denn bei den meisten Planungen bleiben in der Beratung folgende drei nahezu überlebenswichtige Punkte unberücksichtigt:

### 1. Das Langlebkeitsrisiko

Fast alle Angebote von Banken und Versicherungen enden mit Erreichen des Rentenalters. Aber: Wie lange reicht das auszubehaltete Geld eigentlich?!

### 2. Inflation und Steuern

Die kalkulierten Renten werden im Laufe der Zeit durch Inflation und Steuern immer weniger reale Kaufkraft bringen und oftmals bis hin zu heutigem Hartz-IV-Niveau sinken.

### 3. Zusätzlicher Kapitalbedarf

Der Erhaltungsaufwand im Alter für Eigenheim, Gesundheit und Lebensqualität wird wesentlich höher ausfallen als befürchtet!

Bestehen Sie darauf, dass Sie die Entwicklung Ihrer tatsächlichen sowie der individuell notwendigen Rendite aufgezeigt bekommen. Lassen Sie sich errechnen, wie lange Ihr Vermögen reichen wird, wenn Sie daraus eine monatliche Zusatzrente entnehmen, unter Einbeziehung der derzeitigen Inflation von etwa 3% und unter Berücksichtigung einer Lebenserwartung von mindestens bis zum 95. Lebensjahr.

**Für nähere Informationen zum Thema Ruhestandsplanung stehen wir Ihnen mit einem Kennenlernertermin gerne zur Verfügung. Rufen Sie an - wir freuen uns auf Sie!**



**MÜHLBAUER**  
DER RUHESTANDSPLANER

**Andreas und Manuela Mühlbauer**

Blumenweg 1c · 83093 Bad Endorf  
Tel. 0 80 53/79 99 79 · Fax 0 80 53/79 99 76  
info@der-rosenheimer-ruhestandsplaner.de  
www.der-rosenheimer-ruhestandsplaner.de

