



Wenn der Übergang vom Berufsleben in den Ruhestand in greifbare Nähe rückt, stellen sich viele Fragen. Es gibt reichlich Themen – persönlicher wie finanzieller Natur – die es zu bedenken gilt. Spätestens mit 50 sollten Sie beginnen, sich auf Ihren Ruhestand vorzubereiten – zumindest in finanzieller Hinsicht. Im Folgenden erhalten Sie eine Auswahl von Fragen für die Ruhestandsplanung.

Grundsätzliches zum Ruhestand

- o Will ich mein Erwerbsleben mit dem Ruhestand vollständig beenden und wann?
- o Was soll der Hauptinhalt meines Ruhestandes sein?
- o Womit könnte ich meine Freizeit hauptsächlich verbringen?
- o Wo liegen meine Neigungen und Fähigkeiten?
- o Mit wem könnte ich gemeinsam reisen?
- o Wie eng ist mein Kontakt zur Familie?
- o Wie halte ich mich geistig und körperlich fit?

Planung des finanziellen Ruhestandes

- o Wer kümmert sich um meine Finanzen oder unterstützt mich dabei?
- o Bestehen die Möglichkeiten und der Wunsch, frühzeitig in den Ruhestand zu gehen oder länger arbeiten?

Einkommensstrategie

- o Welchen Finanzbedarf habe ich als Ruheständler, d.h. welche Ausgaben werden für den Lebensunterhalt im Alter benötigt?
- o Wie hoch fällt meine evtl. Einkommenslücke aus und wie schließe ich Sie am besten?
- o Wie sichere ich mein Einkommen (und damit meinen Lebensstandard) im Ruhestand?
- o Wie lange soll dieser Lebensstandard halten, wieviel für welche Phase?
- o Wie viel Rente wird der Staat mir zahlen?
- o Wird diese Rente zusammen mit der privaten Vorsorge ausreichen?
- o Über welche Einkommensquellen kann ich zusätzlich verfügen?

Störfaktoren

- o Bestehen (neue) existenzielle Risiken im Ruhestand und wie kann die Absicherung erfolgen?
- o Habe ich alle relevanten Verfügungen und Vollmachten (Bank, Betreuung etc.) geregelt?
- o Regelung des eigenen Todesfalls: Habe ich alles geregelt? Ist die Finanzierung meiner Bestattung ausreichend geregelt?
- o Habe ich ein rechtlich aktuelles Testament bzw. einen Erbvertrag?
- o Wie kann ich die Themen Vermögensübertragung und Erbschaft klären?
- o Wieviel Kapital möchte ich zu welchem Zeitpunkt, an wen und in welcher Form übertragen / vererben?
- o Versorgung des Partners, der Kinder/Enkel: Was passiert, wenn mein Partner stirbt? Wie kann ich meinem Kind helfen, sich ein Haus zu kaufen? Wie kann ich meine Enkel unterstützen?

- o Pflegefall: Wie groß ist die Gefahr, dass mir bei einem Pflegefall der Totalverlust droht? Wie hoch sind die monatlichen Kosten für einen Pflegeplatz? Reicht mein Kapital auch im Falle eines Pflegefalls oder gehen Belastungen auf Dritte über?
- o Gesundheit: Habe ich einen ausreichenden Krankenversicherungsschutz im Alter?

Wohnen

- o Wo und wie werde ich wohnen? Alleine oder mit anderen zusammen? In der Stadt oder auf dem Land? Mächtige ich einen Garten haben? Kann ich ihn später pflegen?
- o Kann und will ich meine heute genutzte Immobilie im Alter halten?
- o Ist mein Heim ruhestandsgerecht?
- o Instandhaltung von Immobilien: Wie kann ich meine Renovierungen bezahlen?

Finanzen und Vermögen

- o Ist meine aktuelle Vermögensstruktur richtig für meine Wünsche und Ziele im Ruhestand?
- o Wie lange reichen meine Finanzmittel für mich und meinen Partner zur Sicherung unseres Lebensstandards?
- o Wie stark muss / will ich im Alter auf mein Vermögen verzehren?
- o Wieviel Vermögen soll den Hinterbliebenen als Erbe zur Verfügung stehen?
- o Wie wird sich die Inflation auf mein Vermögen auswirken?
- o Wie soll ich mein Geld anlegen, um den neuen Rahmenbedingungen gerecht zu werden?

Steuern

- o Wie hoch ist die Nettorente nach Steuern und Abzügen? In welcher Höhe fallen Steuern und Krankenkassenbeiträge an?
- o Wie hoch fällt meine Steuerbelastung in Zukunft aus und wie kann ich sie optimieren?
- o Wie können meine Angehörige und Erben später Erbschaftssteuer sparen?
- o Wie kann ich meine Vermögensnachfolge und -übertragung steuerlich am besten gestalten?
- o Lohnt sich für mich eine Schenkung an meine Angehörigen?



Als Experte für die Ruhestandsplanung stehe ich Ihnen gerne für die weitere Beratung zur Seite.



Felix Kroll
Fachmann für Versicherungsvermittlung (IHK)
Finanzanlagenfachmann (IHK)

Am Johannisberg 16
53474 Bad Neuenahr-Ahrweiler
Telefon 0151 22892041
felix.kroll@plansecur.de
felix-kroll.plansecur.de



VORDENKER FORUM
VON PLANSECUR. FÜR NEUE PERSPEKTIVEN.