



# WissensWERT

## # 10

***Ruhestandsplanung mit 50+***

Was jetzt zu tun ist

# 01 Bestandsaufnahme

Machen Sie eine finanzielle Inventur. Transparenz ist der erste Schritt zur weiteren Planung. Was haben Sie für Vermögenswerte (Immobilien, Wertpapiere, Sparguthaben, Versicherungen etc.) und Schulden?

# 02 Liquiditätsplanung

Was sind Ihre aktuellen Einkommensquellen (Gehalt, Mieten, Dividenden etc.)?

Welche Ausgaben stehen gegenüber und lassen sich beide Seiten optimieren?

## 03 Renteneinkommen

Jetzt ist der perfekte Zeitpunkt um die zukünftigen Renteneinkünfte zu prüfen. Was bekommen Sie gesetzlich, betrieblich und privat? Lässt sich hier noch etwas optimieren?

## 04 Portfolio - Check

Überprüfen Sie Ihre aktuelle Anlagestrategie und gleichen diese mit Ihrer Situation und Ihren persönlichen Zielen ab. Gibt es Anpassungsbedarf? Können (oder müssen!) Rendite und Risiko angepasst werden?

## 05 Finanzplanung

Welche fixen und variablen Ausgaben haben Sie im Ruhestand? Gibt es größere Wünsche (Weltreise, Traumauto, Ferienwohnung o.ä.)?

Reichen die Renteneinkünfte oder gibt es eine Lücke?

Bei der Ermittlung muss die Inflation beachtet werden!

## 06 Steuerplanung

Werden alle steuerlichen Optimierungen genutzt?

Gibt es Steuervorteile durch gezielte Einzahlung in bestimmte Vorsorgeprodukte?

So können einerseits Steuern gespart und gleichzeitig die Altersvorsorge verbessert werden.

## **07 Rechtliche Vorsorge**

Erstellen Sie Ihre rechtlichen Vorsorgedokumente (Vorsorgevollmacht, Betreuungs- und Patientenverfügung) und machen Sie sich Gedanken über Ihre Nachlasssituation und ein Testament.

## **08 Gesundheitsvorsorge**

Prüfen Sie Ihren Status in der Krankenversicherung (privat oder gesetzlich) und die Optionen für mögliche Zusatzversicherungen zur Verbesserung.

Besteht eine Pflegeabsicherung sollte diese ebenfalls geprüft und ggfs. angepasst werden.



bavaria WERTkonzept  
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

*Überlassen Sie nichts dem Zufall und  
nehmen Sie Ihre Ruhestandsplanung am  
besten noch heute selbst in die Hand.*

*Gerne unterstütze ich Sie dabei.*

Martin Ostermeier, CFP®  
[info@bavaria-wertkonzept.de](mailto:info@bavaria-wertkonzept.de)

