

Modell der Vermögensallokation in der Ruhestandsplanung

Wie kann das Gespräch aufgebaut werden?

2021

Diese können – je nach Alter der Kundin/des Kunden – sehr unterschiedlich sein:

- vorgezogener Rentenbeginn
- Vermögensübertragung
- Absicherung gegen Altersarmut
- Zugriffsmöglichkeiten regeln
- Schutz des Vermögens für den Hinterbliebenen
- Sicherung des Lebensstandards
- Pflege und Todesfall regeln

Die Kunden

- heutiges Alter des Mannes 60 und der Frau 57 Jahre
- geschätzte Lebenserwartung des Mannes 85 und der Frau 90 Jahre

Rentenbeginn

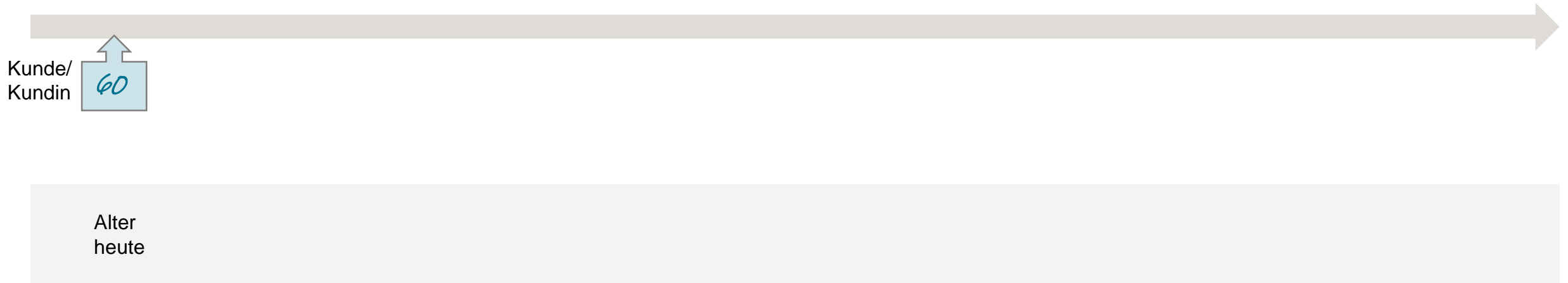
- des Mannes: Wunschbeginn mit 63 Jahren, wahrscheinlicher Beginn mit 67 Jahren
- der Frau: wahrscheinlicher Beginn mit 67 Jahren

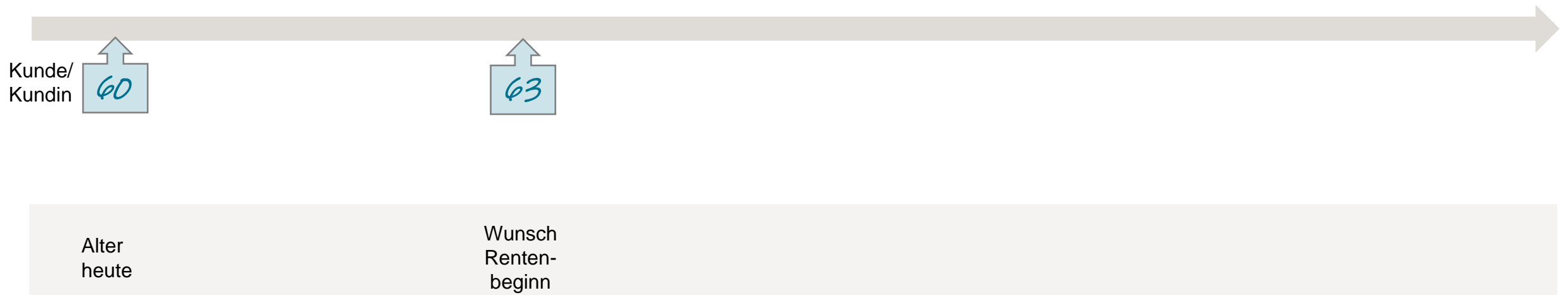
Vermögen

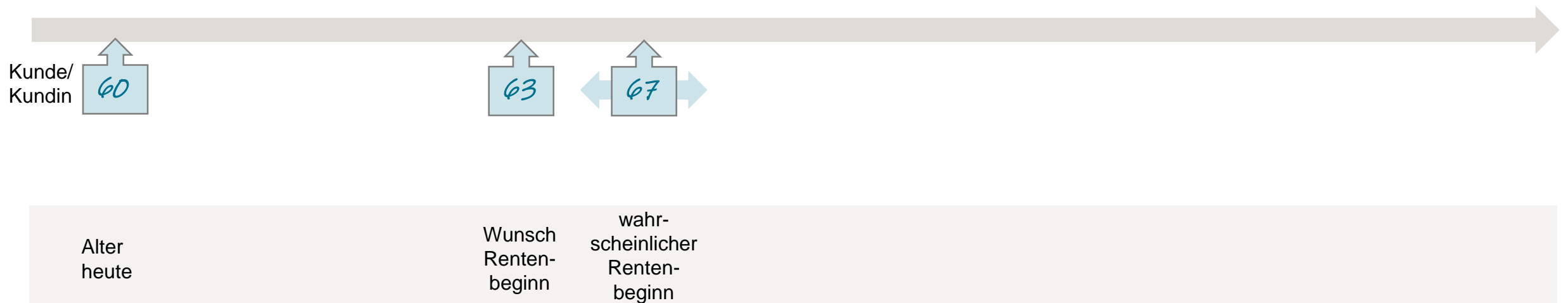
- heute: 100.000 Euro
- geplantes Restvermögen zum Lebensende: 15.000 Euro
- Vermögensaufbau: 35.000 Euro aus fälliger LV und laufendes Sparen
- Vermögensverwendung: 15.000 Euro für eine große Reise und laufendes Entsparen

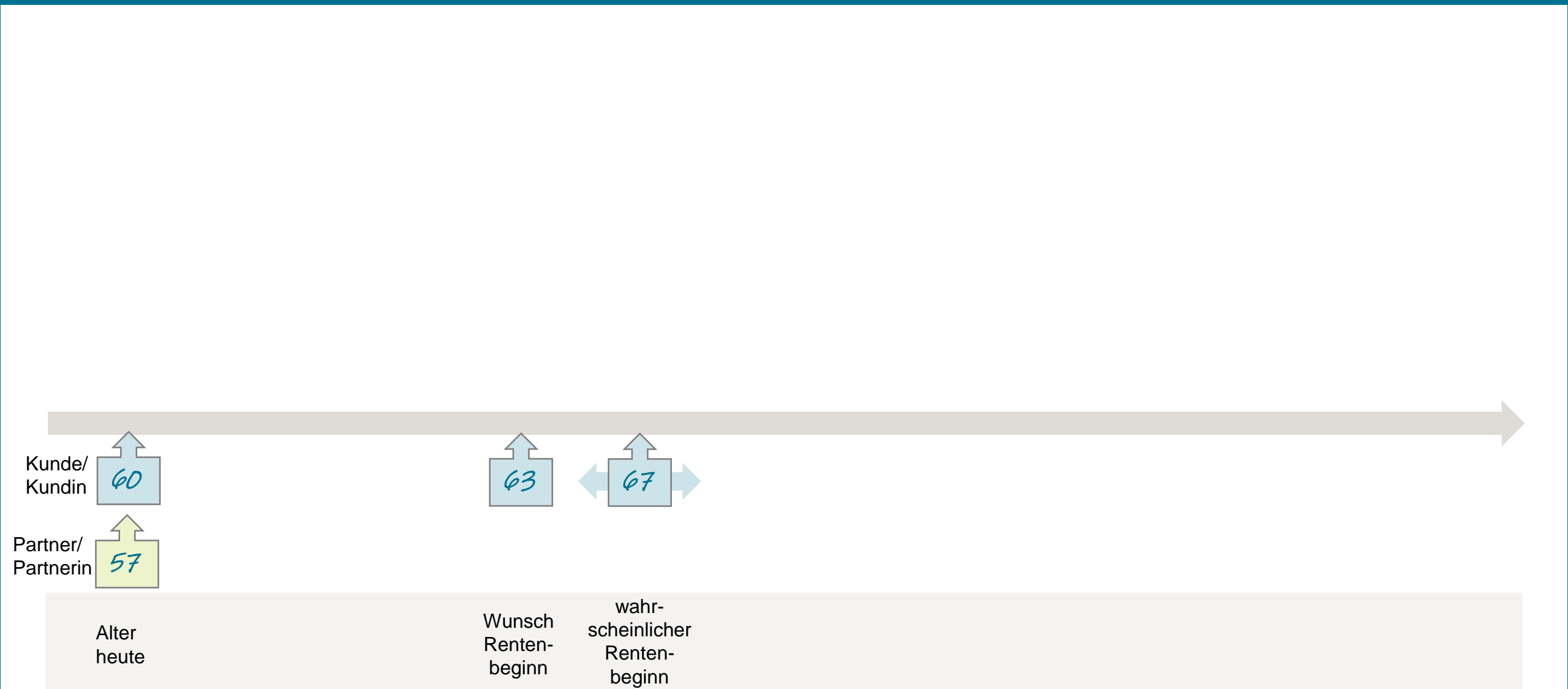


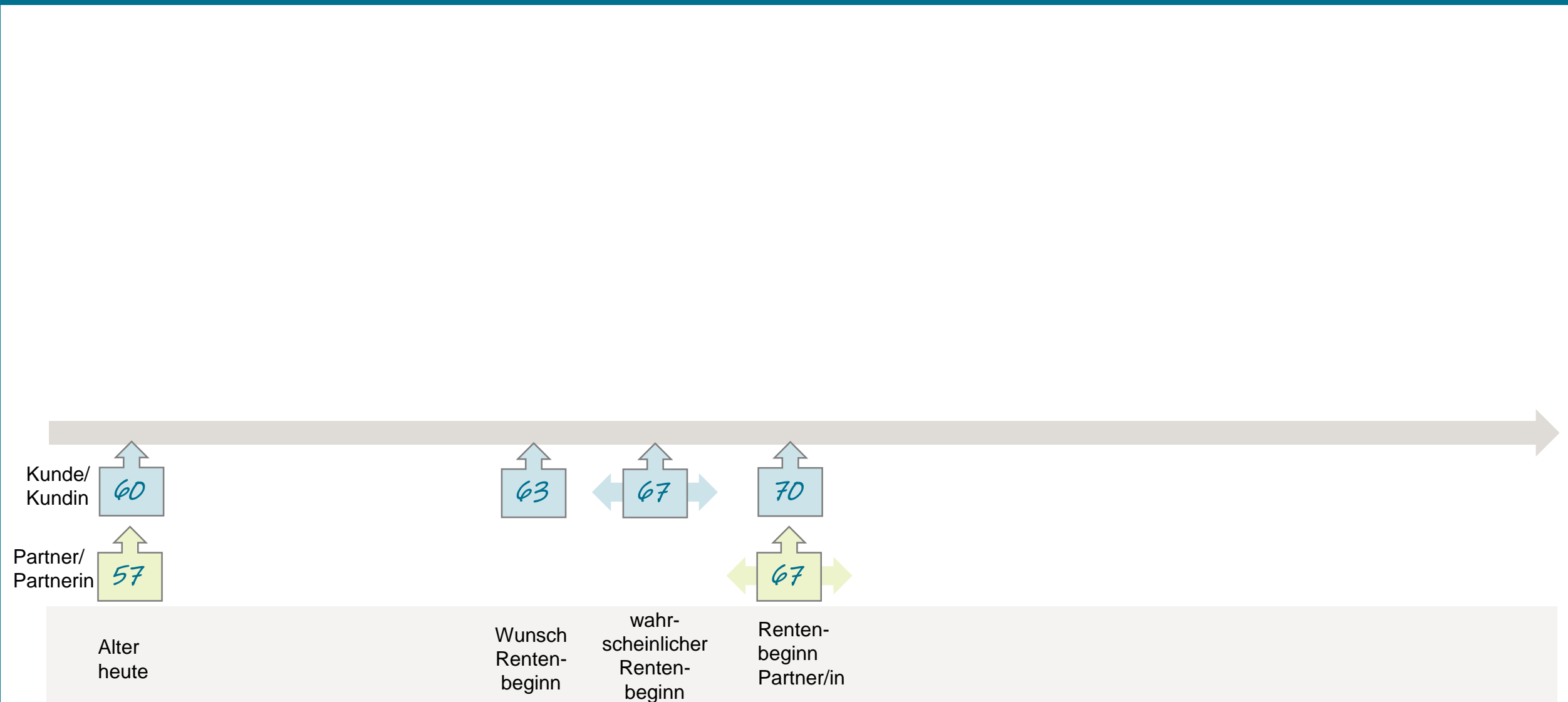
Formulierungsideen für das Gespräch finden Sie auf den folgenden Seiten jeweils in den Notizen.

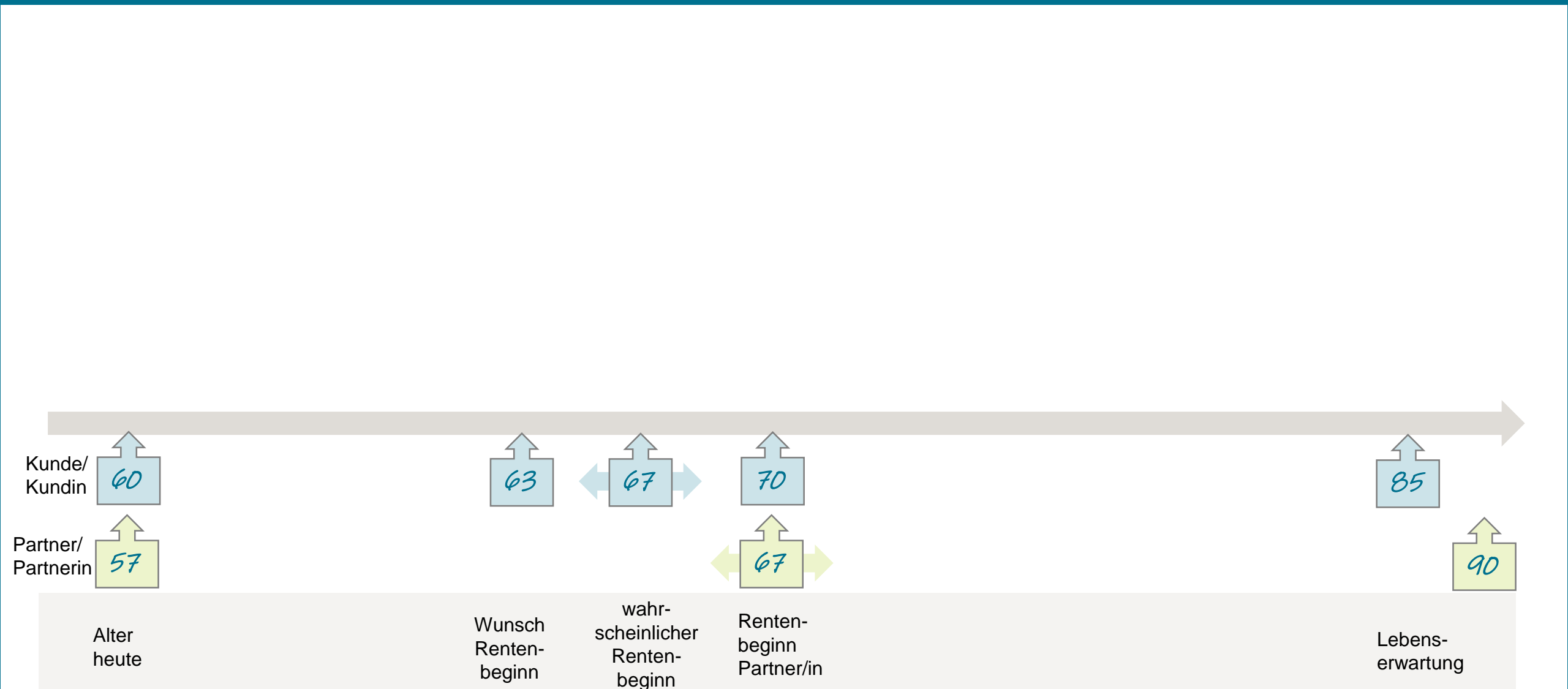


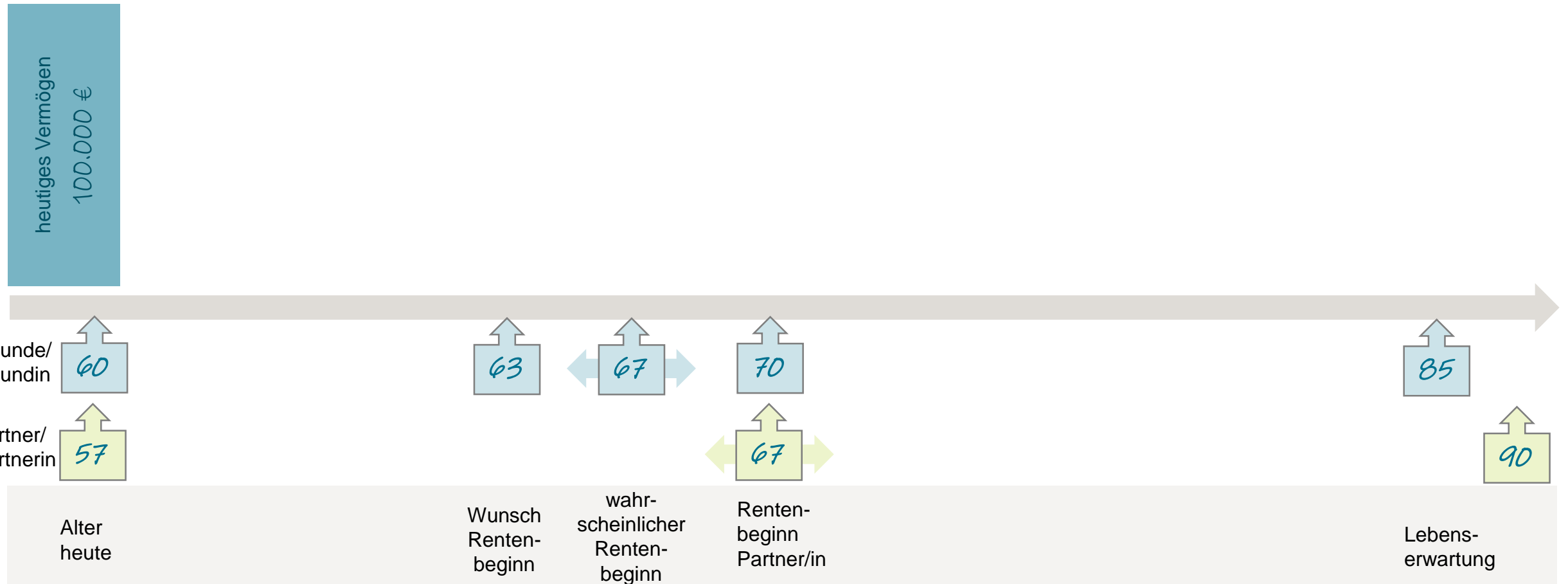


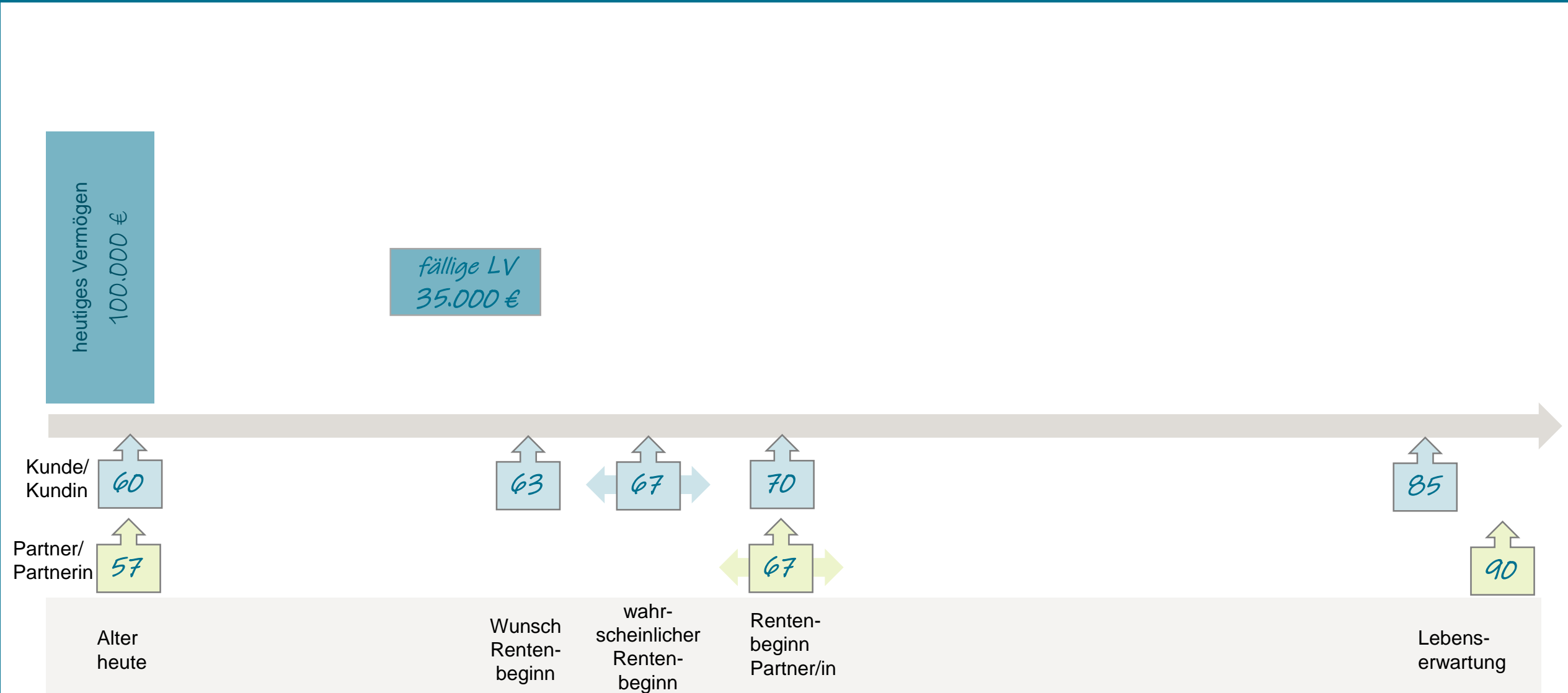


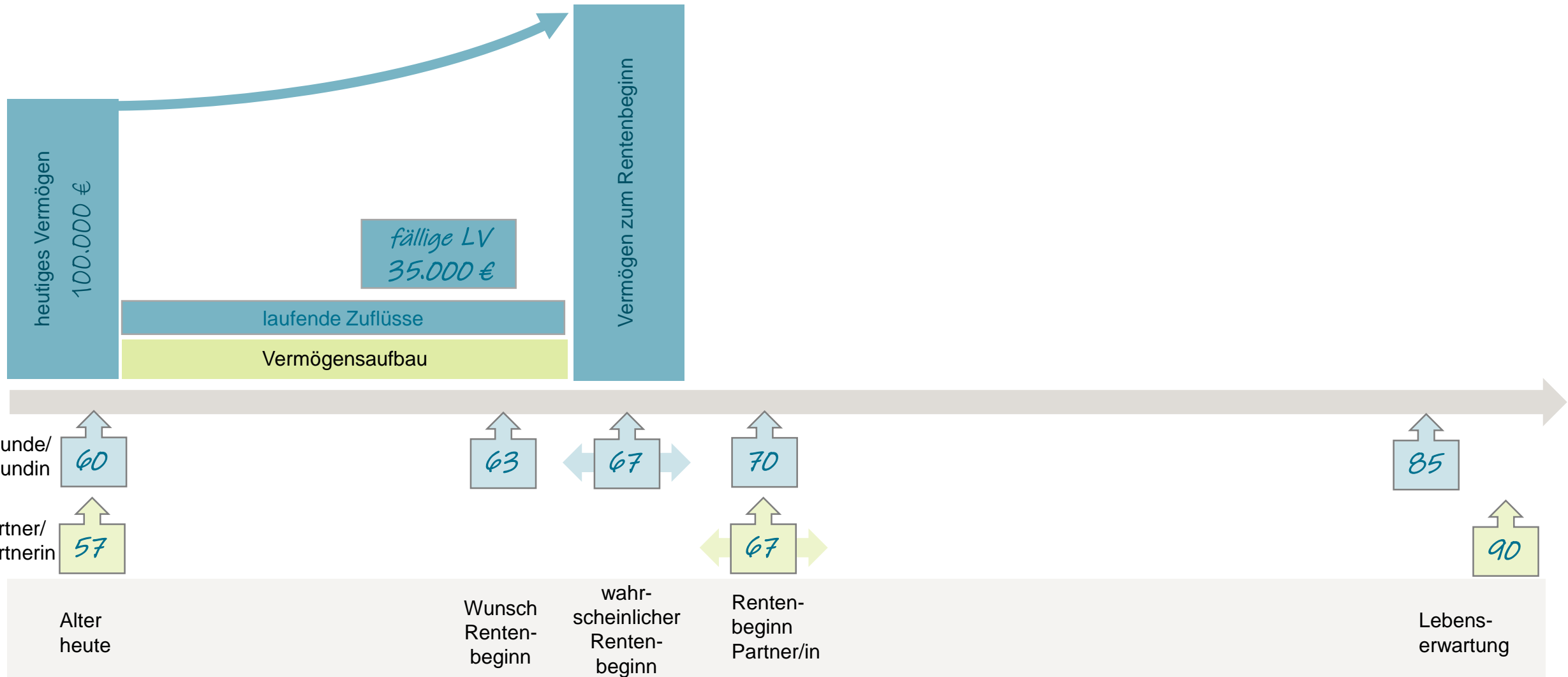


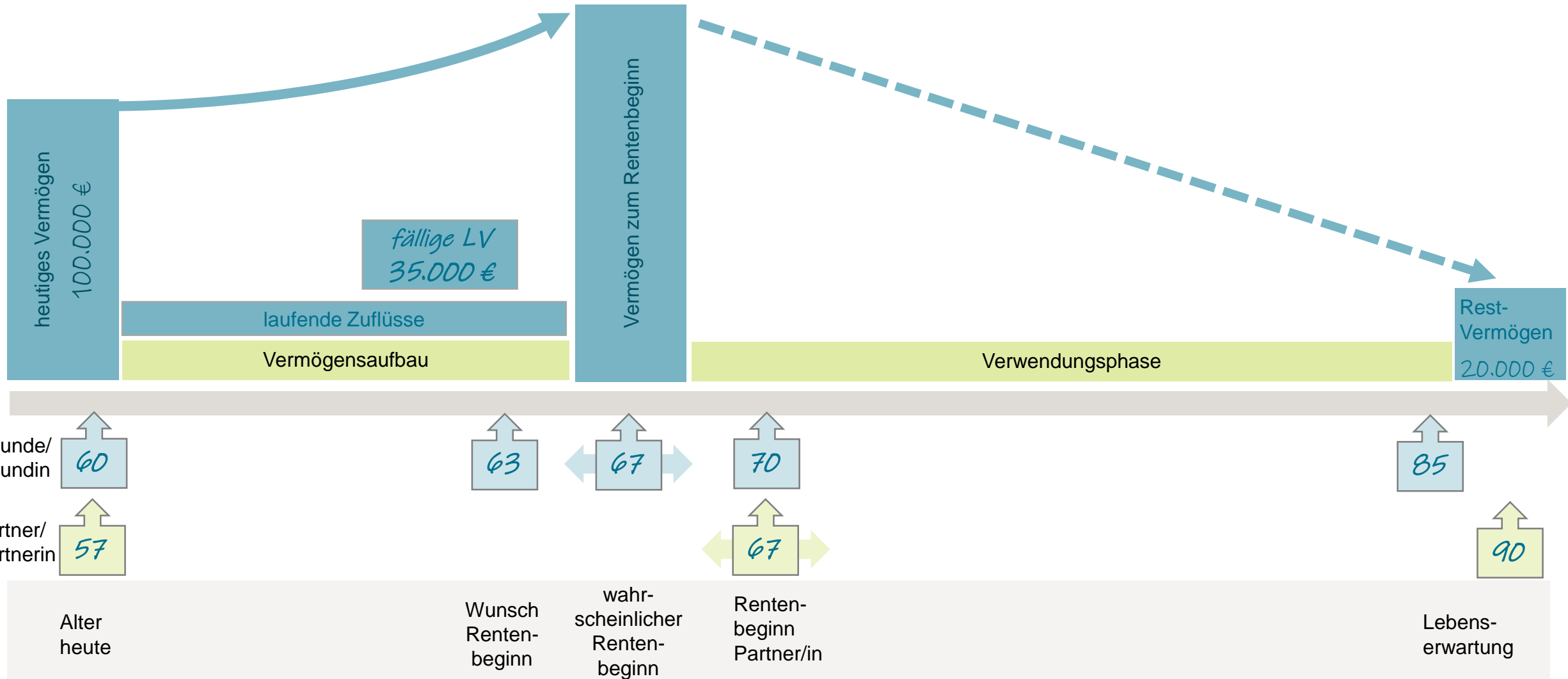


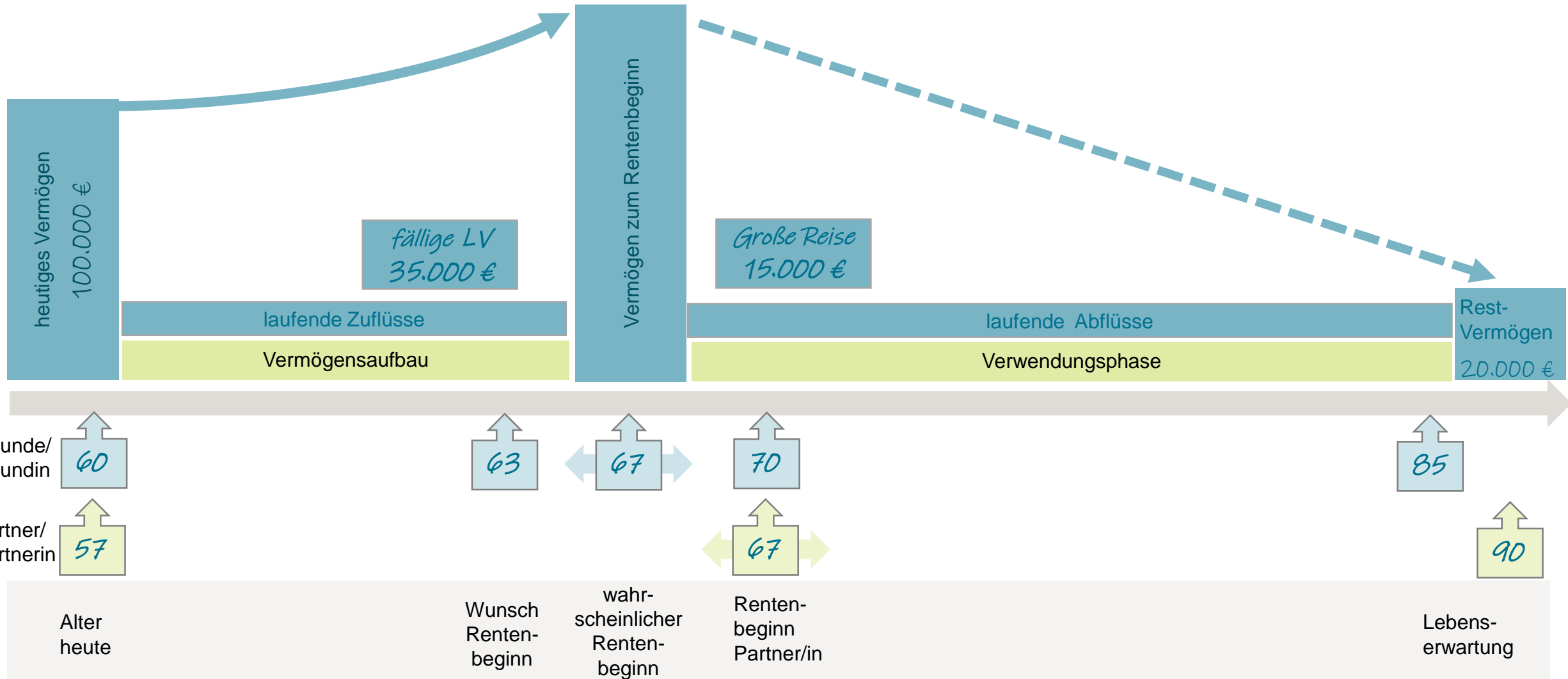


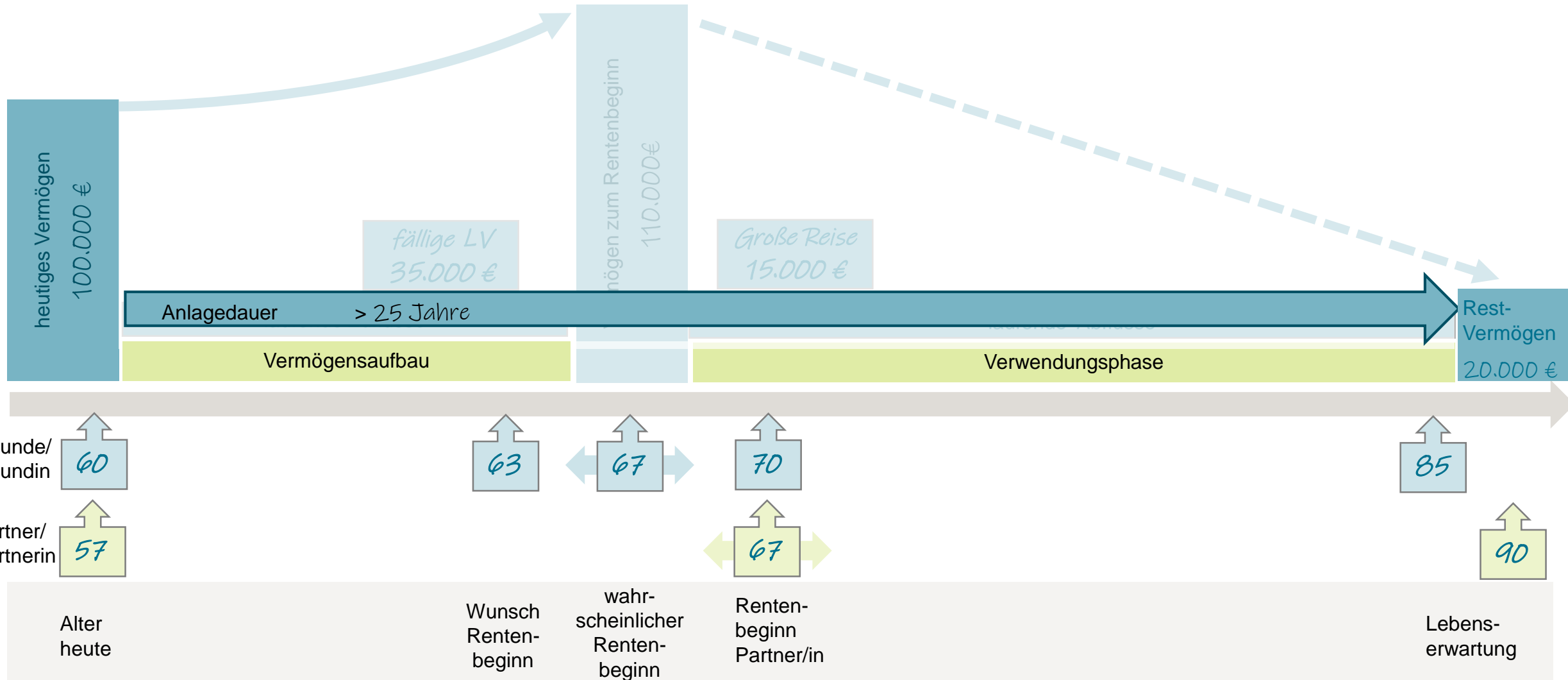


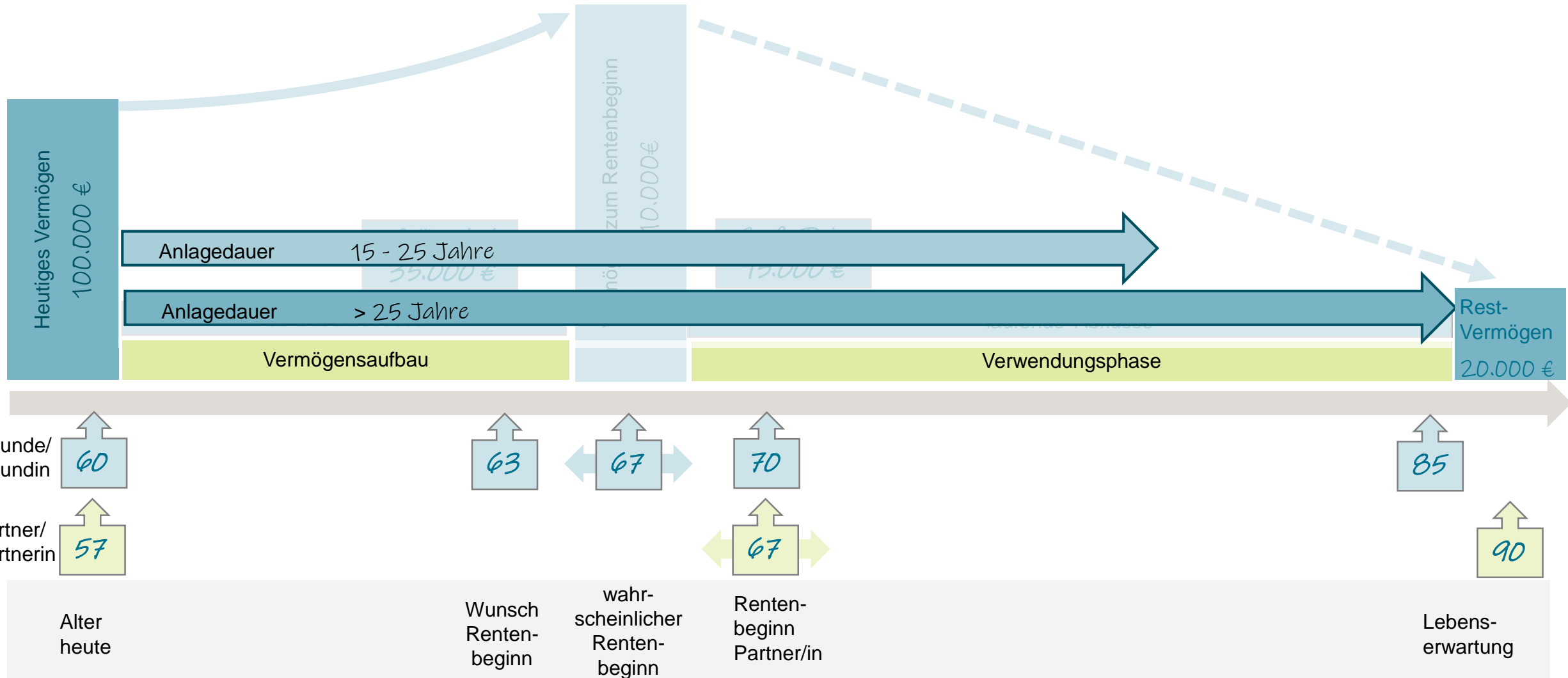


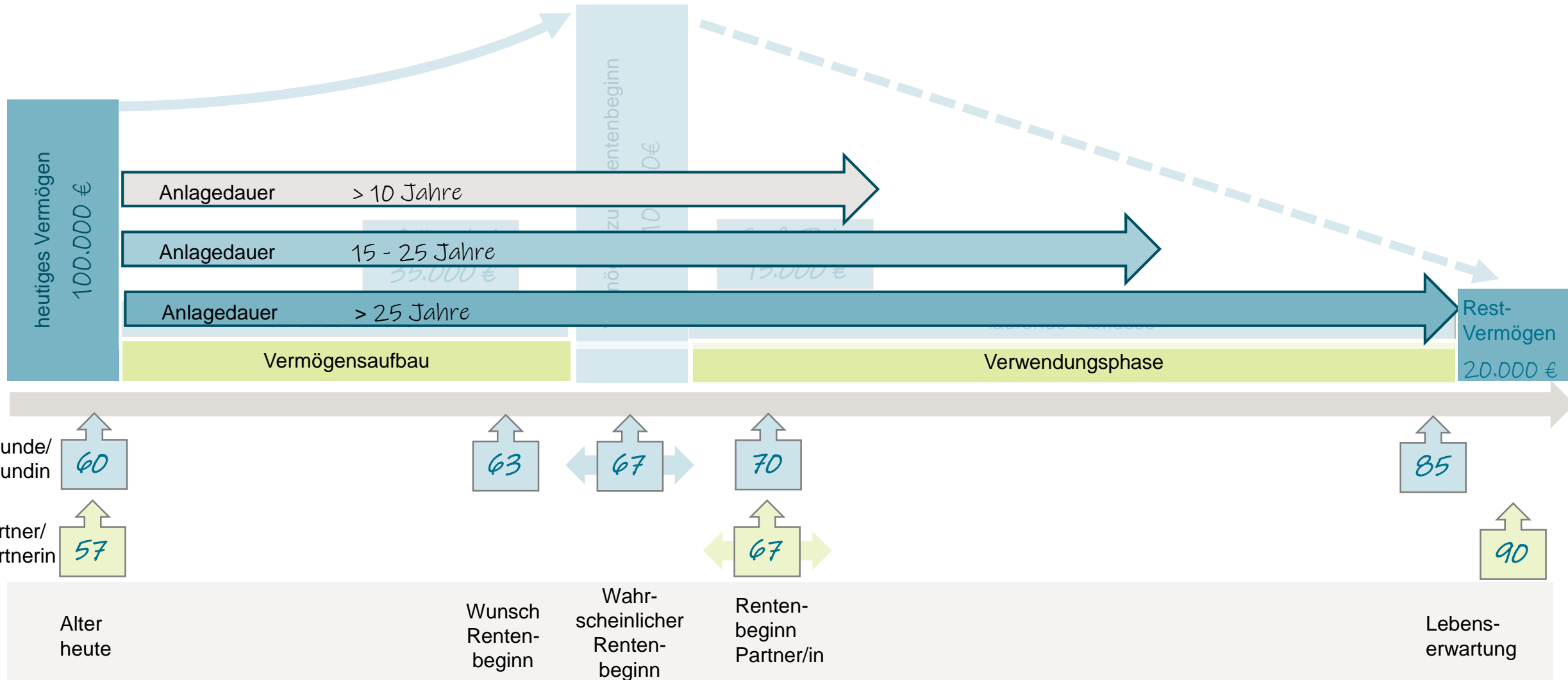


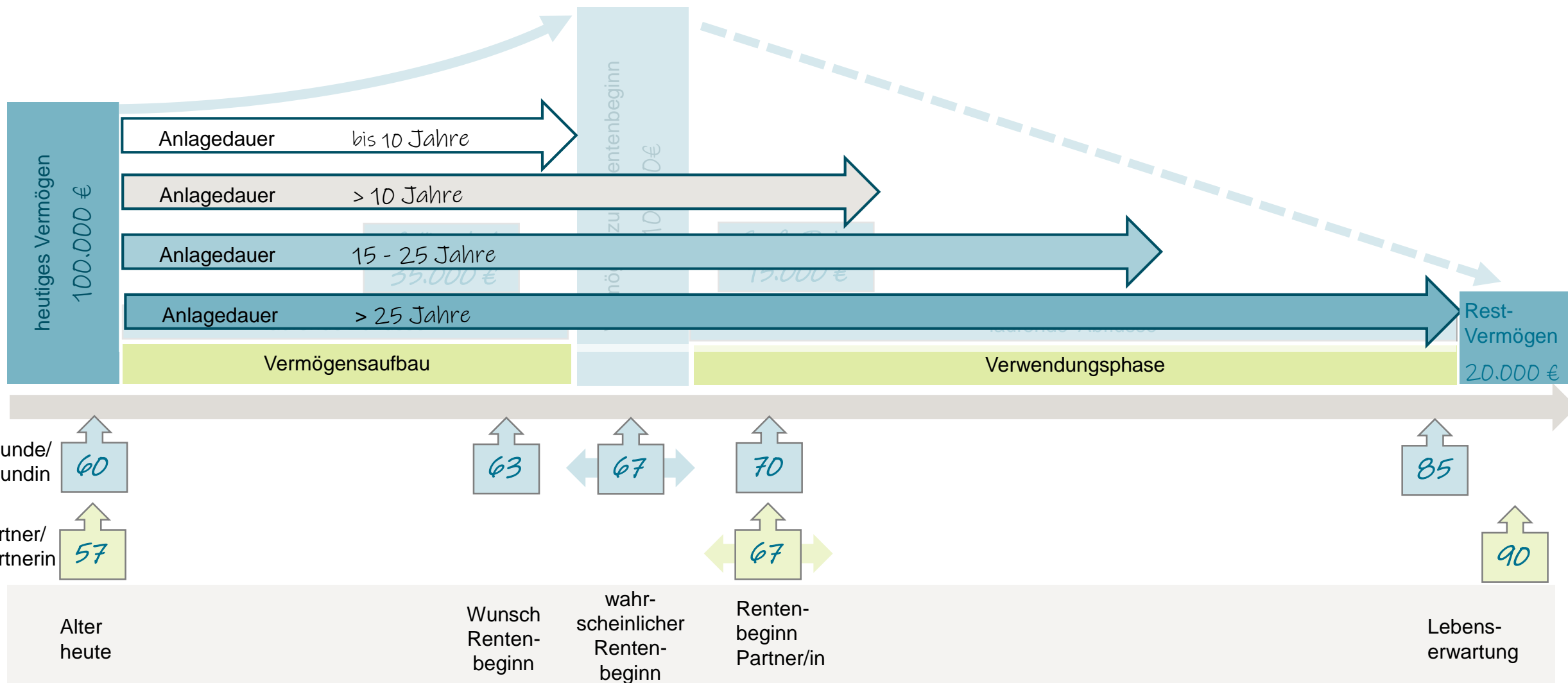


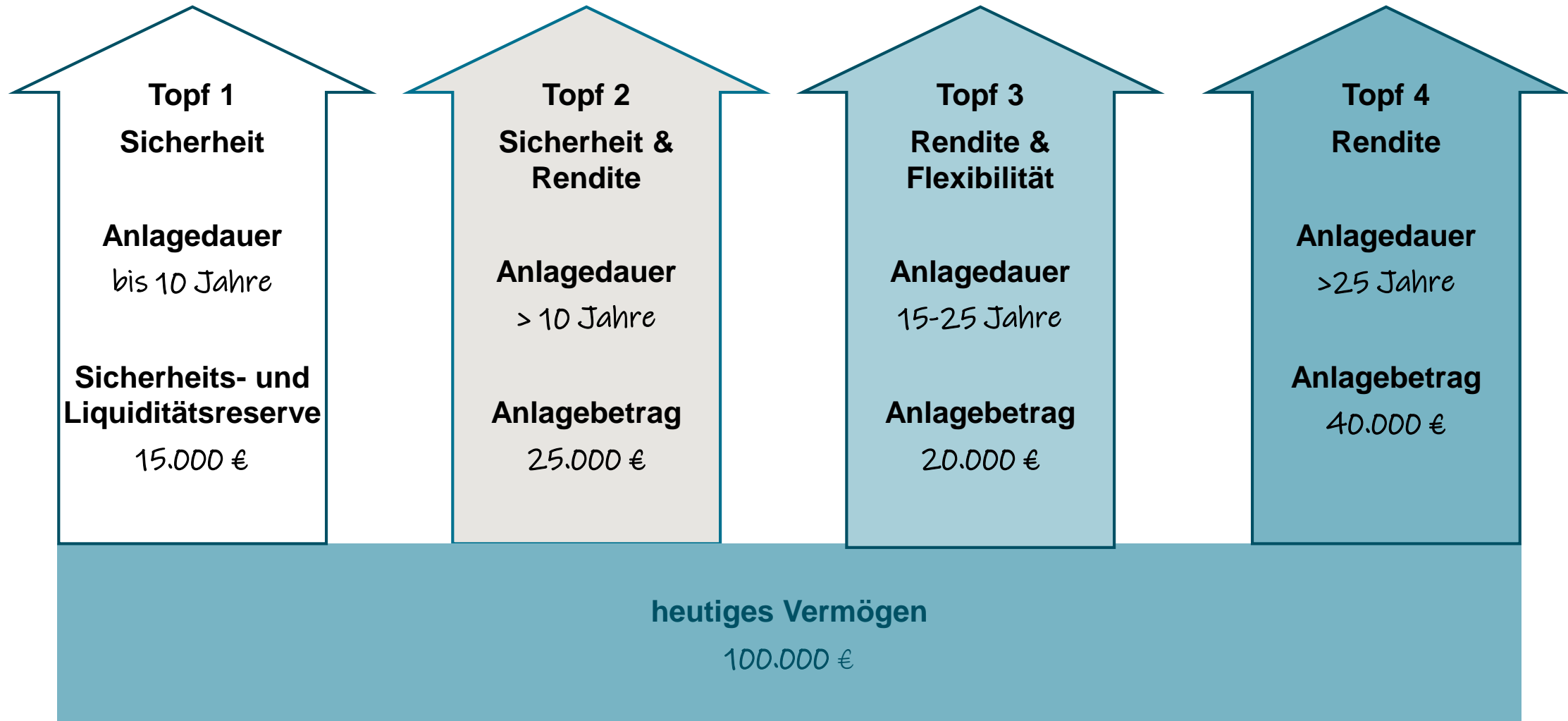












Dies ist eine allgemeine Information und eine Bestandsaufnahme zur Planung Ihres Ruhestands, die rechtlich nicht verbindlich ist. Die vorstehenden Informationen stellen weder eine Beratung zu Versicherungs- oder Finanzanlageprodukten noch eine konkrete Rechts- oder Steuerberatung dar, noch können oder sollen diese eine solche ersetzen. Trotz größtmöglicher Sorgfalt bei der Erstellung kann keine Haftung für Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte übernommen werden. Eine fundierte, individuelle Beratung zu Versicherungs- und Finanzanlageprodukten erfolgt gesondert nach Abschluss dieser Bestandsaufnahme.

Wann ist der Folgetermin?

Vielen Dank

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**