

Der Ruhestandsplaner-Tipp

Präsentiert vom ersten Ruhestandsplaner im Kreis Rosenheim

Entscheidende Fragen für Ihren Ruhestand beantworten!

Nur durch die weit in die Zukunft orientierte Berechnung des für den Ruhestand nötigen Kapitals kann Ihre finanzielle Unabhängigkeit bis ins höchste Alter erreicht werden. Die gegenwärtige Beratungspraxis von Banken, Finanz- und Vermögensberatern führt allzu oft zum Verarmen im Alter, da entscheidende Punkte wie die längere Lebenserwartung aber auch Inflation und anfallende Steuern oft außer Acht gelassen werden. Deshalb sollten Sie drei Fragen stellen – und beantwortet bekommen.

1. Rendite: Wie sollen sie Ihr Vermögen aufbauen, vermehren und schützen, um bis ins hohe Alter finanziell unabhängig zu bleiben? Welche individuell notwendige Rendite müssen Sie erzielen, unter Einbeziehung der Steuern und der Inflation, um überhaupt die Chance auf diese finanzielle Unabhängigkeit zu haben?

2. Sicherheit: Wie sichern Sie Ihr Vermögen vor Inflation, Währungsreform und Steuern? Welche Folgen hat eine zu geringe Renditechance auf Ihre Sicherheit? Bei 3 % (5 %) angenommener Inflation bekäme ein heute 50-Jähriger beispielsweise statt kalkulierten 2000 Euro Monatsrente mit 67 nur noch eine Kaufkraftrente von 1210 (873) Euro monatlich. Mit 75 wären es gar nur noch 955 (591) Euro.

3. Verfügbarkeit: Wie verfügbar sollte Ihr Kapital sein, etwa dann, wenn Sie Ihr Geld sofort brauchen, weil zum Beispiel ein Familienmitglied schwer erkrankt?

Die Antworten:

Lassen Sie sich von einem qualifizierten Ruhestandsplaner eine Strategie erstellen, die derartige Szenarien absichert. Investieren Sie heute so, dass Sie die Chance haben möglichst langfristig das Familienvermögen zu erhalten! Überlegen Sie welche Wirtschaftsbe-

reiche es wahrscheinlich auch in Zukunft geben wird, so dass eine Investition entsprechende Sicherheit und Erträge bringen kann. Es geht um das Erzielen Ihrer individuell notwendigen Rendite, um Ihre finanzielle Freiheit im Alter sowie um eine reelle Chance, Ihr Vermögen vor den oben beschriebenen Risiken zu schützen.

Was glauben Sie persönlich welche Bereiche des täglichen Lebens wird es auch noch in 50 bis 100 Jahren geben, sodass eine hohe Wahrscheinlichkeit besteht, durch eine Investition in derartige Bereiche, langfristig Ihr Vermögen zu erhalten? Anlageformen aus den Anlageklassen: Land- und Forstwirtschaft, Immobilien, Gold, Edelmetalle, Rohstoffe, erneuerbare Energien, Solar, Lebensmittel, Konsumgüter, Medizin, Technologie, Chemie, Bedarfsgüter, Telekommunikation und weitere.

Überlegen Sie selbst: Was ist sicherer, das Sparbuch einer Bank, eine einzelne Versicherung oder eine einzige Immobilie zu besitzen oder ist es sinnvoller, sich weltweit an hundert Unternehmen zu beteiligen. Unternehmen die marktgerechte Produkte und Dienstleistungen zu marktgerechten Preisen erstellen und vermarkten, Produkte und Dienstleistungen, die wir selbst täglich nutzen.

Anleger, die 1924 und 1948 Staatsanleihen

besaßen, wurden in diesen Jahren durch die Währungsreformen enteignet. Anleger die damals Aktien besaßen, konnten ihr Familienvermögen vor dieser Entwertung sichern. Denn die Unternehmen blieben erhalten. Eine breit gestreute, weltweite Anlagestrategie wird vielleicht nicht das letzte Quäntchen Rendite bringen. Sie haben jedoch die Chance, langfristig sicherer Ihre individuell notwendige Rendite und somit Ihre Ziele zu erreichen.

Für höhere Renditechancen müssten Sie Teile Ihres Geldes in einzelne Bereiche, in Trends investieren, die aktuell vielleicht Rendite bringen könnten, sicherlich aber auch ein wesentlich größeres Risiko mit sich bringen, Geld zu verlieren. Derartige Investments können Sie gerne beimischen, allerdings müssen Sie selbst die Verantwortung für das Ergebnis übernehmen. Bleiben Sie deshalb in der Hauptsache, mit dem Hauptanteil Ihres heutigen Anlagevermögens und Ihrer notwendigen Sparpläne, bei Ihrer, als Fundament Ihrer Ruhestandsplanung, gewählten Hauptanlage.

Weitere Informationen zum Thema Ruhestandsplanung erhalten Sie bei einem persönlichen Kennenlerntermin oder auf der Seite des www.bdrd.de.

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

