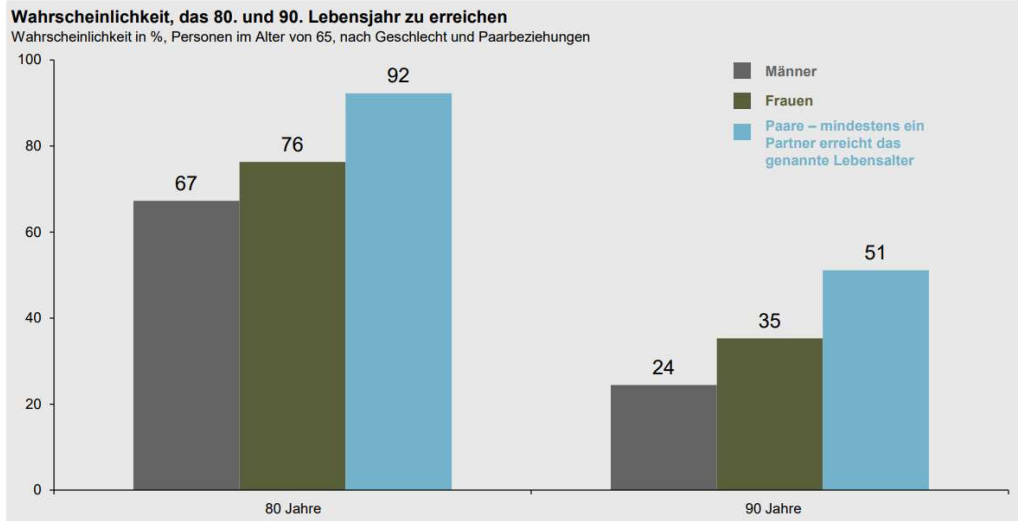


Wie alt werde ich? Lebenserwartung und bereits erreichtes Alter

65-jährige Männer, Frauen und Paare erreichen welches Lebensalter?



Quelle: ONS 2016-2018 Life Tables, J.P. Morgan Asset Management, für aktuelle und künftige Ergebnisse. Guide to the Markets – Europa, Stand der Daten: 31. März 2020.



Gottfried Urban
Geschäftsführer
Dipl. Bankbetriebswirt

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Wahrscheinlichkeit von Personen, die 65 Jahre alt sind, ein bestimmtes Lebensalter zu erreichen, getrennt nach Geschlecht und Paarbeziehungen. Lesebeispiel: Ein heute 65-jähriger Mann wird mit einer 67%-igen Wahrscheinlichkeit 80 Jahre und älter, jeder vierte heute 65-jährige schafft 90 Jahre und mehr. Leben 65-jährige in einer Paarbeziehung, wird eine von beiden Personen mit 92% Wahrscheinlichkeit mindestens 80 Jahre alt bzw. mit 51% Wahrscheinlichkeit 90 Jahre und älter werden.

Wichtige Erkenntnisse für die Finanzplanung im Ruhestand: Für 65-jährige ergibt sich immer noch ein langfristiger Anlagehorizont für das Geldmanagement. In Erwartung eines Jahrzehnts ohne Zinsen sollte sogar mehr in Sach- und Substanzwerte investiert werden. Dazu gehört der Aktienmarkt trotz der Schwankungen als flexibelste Anlageform. Aktien und Aktienfonds gehören auch im Ruhestand zum Anlagedepot. So könnten Dividenden aus einem breiten Korb von Aktien oder Aktienfonds den Ausfall von Zinserträgen aus dem Kapitalstock für das Alter ausgleichen. Wichtig: Strategie, Qualität der Investments und die Streuung muss stimmen – keine Experimente. Dabei müssen Schwankungen akzeptiert werden können.

Alle großen Königshäuser ebenso wie die großen Staatsfonds (z.B. der norwegische Staatsfonds) denken dynastisch, also welche Werte Krisen überstehen und Generationen überdauern. Wer dynastisch denkt, der ist mit einem Teil des Geldes breit gestreut in Aktien, Grund und Boden und vielleicht auch etwas in Gold investiert. Zumindest wird diese Überlegung im Nullzinsumfeld immer wichtiger – und sie lässt sich auch mit einem „kleinen Geldbeutel“ umsetzen.

Wer an den **Vermögensübertrag an die nächste Generation** denkt, der sollte gestalterische Schenkungs- und Übertragungslösungen zu Lebzeiten nutzen. Hierzu eignen sich kaufkrafterhaltende Investments besonders gut.

Wir haben erprobte Lösungen (inklusive gestalterischem Übertragungsmanagement), über die wir gerne mit Ihnen sprechen.



Glossar:

Der norwegische Staatsfonds (<https://www.nbim.no/en/>) investiert die Öleinnahmen des Landes. Die Norweger haben ihn aus Öleinnahmen aufgebaut und sehen ihn als eine Art Versicherung für die Zeit, wenn die Öl- und Gasreserven aufgebraucht sind. Das Volumen beträgt aktuell über 10.200 Milliarden Norwegen Kronen – das entspricht umgerechnet knapp 950 Mrd. Euro.

Wichtige Hinweise:

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf die persönlichen Kenntnisse und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittene Aufklärung über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement (www.urban-kollegen.de).

Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement

**Josef-Neumeier-Str. 2
84503 Altötting**

**Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0
Fax: +49 (0)8671 / 9690-11**

**info@urban-kollegen.de
www.urban-kollegen.de**