

Mit einer Finanzplanung den Lebensstandard im Ruhestand sichern!

Risiken wie steigende Lebenserwartung, Krankheit und Inflation im Blick behalten.

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Bereiche der Ruhestandsplanung, die für einen Finanzplan wichtig sind.

Eine frühzeitige Planung hilft, den Lebensstandard im Ruhestand zu sichern. In der Finanzplanung, insbesondere für den Ruhestand, ist die Inflation zu berücksichtigen, um die Kaufkraft langfristig zu erhalten.

Risiken bis zum Ruhestand:

- Arbeitslosigkeit kann zu Einkommenseinbußen und Lücken in der Altersvorsorge führen.
- Schwere Krankheit oder Unfall: Hohe medizinische Kosten oder eine reduzierte Arbeitsfähigkeit können die Ersparnisse angreifen oder die Sparmöglichkeit einschränken
- Familienverpflichtungen: Unerwartete finanzielle Verpflichtungen, wie die Unterstützung von Angehörigen oder die Pflege von Familienmitgliedern
- Wirtschaftliche Krisen: Ein Börsencrash oder eine Rezession kann die Ersparnisse und Investitionen negativ beeinflussen und das Vermögen schrumpfen lassen.
- Inflation: Durch Geldentwertung kann das Vorsorgekapital an Kaufkraft verlieren.



Gottfried Urban
Geschäftsführer
Dipl. Bankbetriebswirt

Risiken im Ruhestand:

- Gesundheitliche Probleme: Steigende Gesundheitskosten oder die Notwendigkeit einer Pflegeunterbringung können die geplante Altersvorsorge schnell aufbrauchen.
- Längere Lebenserwartung: Wenn der Ruhestand länger dauert als erwartet, könnten die finanziellen Reserven aufgebraucht werden und dies zu einem Engpass führen.
- Verlust des Partners: Der Tod des Ehepartners kann finanziell belastend sein, besonders wenn die Rente oder Ersparnisse auf zwei Personen ausgelegt waren.
- Inflation: Die Lebenshaltung kann sich durch Inflation stark verteuern.

Vorausschauende Planung: Unvorhersehbare Ereignisse lassen sich nie vollständig vermeiden, aber mit dem Aufbau eines finanziellen Polsters und das Einbeziehen von Versicherungen, können die Risiken/Auswirkungen gemildert werden. Wer das Zielvorsorgekapital zum Zeitpunkt des Ruhestands (wenn dieser in relativ weiter Ferne liegt) aus dem laufenden Arbeitseinkommen auffüllen muss, kann die Sparrate mit einer Versicherungslösung absichern (Berufsunfähigkeitsversicherung oder Alternativen, falls gesundheitliche Vorgeschichten dies nicht zulassen)

Flexibilität und Freiheit als Ziele der Ruhestandsplanung

- **Zeitpunkt des Ruhestands:** Man kann selbst entscheiden, wann man in den Ruhestand gehen möchte, ob früher oder später als das gesetzliche Rentenalter.
- **Anpassung der Einkommensquellen:** Man kann seine finanziellen Ressourcen je nach Bedarf flexibel gestalten, z. B. durch Teilzeitarbeit im Ruhestand, Entnahmen aus Rentenkonto oder den Einsatz von Investments, um Einkommenslücken zu schließen.
- **Unvorhersehbare Ereignisse:** Bei Änderungen der Lebensumstände, wie Gesundheit oder Familienverpflichtungen, ist man in der Lage, die finanzielle Strategie anzupassen, um unerwartete Kosten zu decken, ohne die langfristige Sicherheit zu gefährden.
- **Lebensstilwahl:** Man kann frei entscheiden, wie man den Ruhestand gestaltet – ob Reisen, Hobbys, das Ausleben persönlicher Träume, ohne finanzielle Einschränkungen.
- **Wohnort und Lebensumgebung:** Die Freiheit, den Ruhestand an einem Ort seiner Wahl zu verbringen, ob im Ausland oder nahe bei der Familie.
- **Selbstbestimmung:** Man behält die Kontrolle über die Finanzen und ist nicht auf staatliche Unterstützung oder familiäre Hilfe angewiesen

Eine anbieterunabhängige Beratung stellt sicher, dass die persönlichen Interessen im Mittelpunkt stehen. Sie erhalten ehrliche Empfehlungen, die auf Ihre eigenen, individuellen Ziele abgestimmt sind, ohne versteckte Kosten oder unnötige Produkte.



Glossar (Verlinkungen)

Nützliche Informationen zum Investmentsparen!

- CdW 36/2024: [Vier wichtige Regeln für den Vermögensaufbau mit Fonds](#)
- CdW 18/2023: [Wir vertrauen den Produkten vieler Aktienunternehmen](#)
- CdW 13/2023: [Zehn Tipps für Ihr Wertpapierdepot](#)
- CdW 43/2022: [Aktien, Anleihen, Immobilien, Gold, Geld – was bleibt nach Inflation?](#)
- CdW 41/2022: [Inflation: Wie häufig schafften Aktien und Gold den Kaufkraftverlust?](#)
- CdW 29/2022: [Beim investieren zählt die Zeit mehr als der Zeitpunkt](#)
- CdW 01/2022: [Sparen fürs Alter: Unternehmerkapital mit bester Renditebilanz](#)
- Der Kapitalaufbau/Auszahlplanrechner der Allianz Global Investors: <https://de.allianzgi.com/de-de/service/anlegen-und-entnehmen>
- UK- Podcast „besser entscheiden“ Nummer 005 geht es um [Investmentsparpläne – so baut man sich ein Vermögen richtig auf!](#)
-

Wichtige Hinweise:

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) 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 nichtzutreffend 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 den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen 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.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). 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