

## Ruhestandsplanung ab 50 – die kommenden Lebensphasen sichern!

Finanzielle Freiheit im Ruhestand zu jederzeit erhalten – wie geht das?

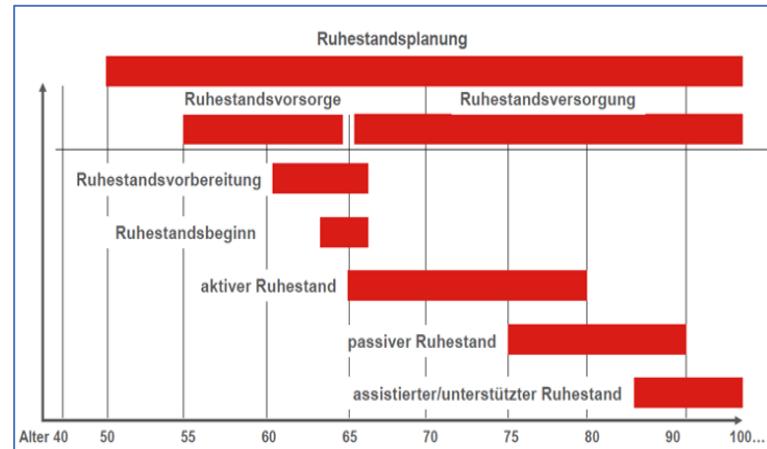


**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Phasen der Ruhestandsvorbereitung und des Ruhestands. Quelle: U&K

Eine frühzeitige Planung hilft, den Lebensstandard in jeder Phase des Ruhestands zu sichern.

**Aktiver Ruhestand (65 – 80):** In der aktiven Phase sind Sie meist gesund, mobil und haben endlich Zeit für Reisen, Hobbys, Kultur und Familie. Entsprechend liegen die Ausgaben oft über dem laufenden Grundbedarf, weil zusätzliche Budgets für Freizeit, größere Anschaffungen und eventuell Wohnprojekte eingeplant werden sollten.



**Passiver Ruhestand (75 – 90):** In der passiveren Phase lassen Mobilität und Unternehmungslust etwas nach, teurere Reisen und Aktivitäten werden seltener. Die laufenden Lebenshaltungskosten bleiben, aber der zusätzliche Konsumbedarf sinkt. Eine stabile, gut planbare Basisversorgung mit etwas Reserve steht im Vordergrund.

**Assistierter/unterstützter Ruhestand (85 – ?):** In dieser Phase steigt meist der Bedarf an Unterstützung im Alltag, etwa durch ambulante Hilfe, betreutes Wohnen oder Pflegeleistungen. Die klassischen Konsum- und Reisekosten sind geringer, dafür müssen in der Finanzplanung gezielt höhere Budgets für Gesundheit, Pflege und eventuell eine Anpassung der Wohnsituation (Umbau, Heim, Servicewohnen) eingeplant werden.

### Flexibilität und Freiheit als Ziele der Ruhestandsplanung:

- **Zeitpunkt des Ruhestands:** Man kann selbst entscheiden, wann man in den Ruhestand gehen möchte
- **Anpassung der Einkommensquellen:** Seine finanziellen Ressourcen je nach Bedarf flexibel gestalten, z. B. durch Teilzeitarbeit, Einsatz von Investments, um Einkommenslücken zu schließen.
- **Unvorhersehbare Ereignisse:** Gesundheit oder Familienverpflichtungen verursachen unerwartete Kosten die zu decken sind, 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

**Empfehlung: Sowohl in der Anspar- als auch in der Entnahmephase drei Anlagetöpfe bilden:**

1. **Investitionsreserve in Geldmarktanlagen**, gespeist aus der aktuellen und künftigen Überschussliquidität für Kurzfristziele und zum Auffüllen der nachfolgenden Töpfe. In der Entnahmephase dient dieser Topf für die auf Sicht von 12 Monate benötigte Liquidität + Wohlfühlreserve auf den Konten!
2. **Zinsdepot mit kurz- bis mittellanglaufenden Rentenpapieren-** und Rentenfonds. In der Entnahmephase kann dieser Topf nach einem Jahr für laufende Entnahmen genutzt werden.
3. **Chancenorientierte Komponente**, die aus vermögensverwaltenden Fondskonzepten oder einem Weltaktienportfolio für die langfristige kaufkrafterhaltende Wertanlage. Ausschüttungen/Dividenden können entnommen werden und Kursgewinne werden z.B. in Topf 2 umgeschichtet.

Eine anbieterunabhängige Beratung stellt sicher, dass die persönlichen Interessen im Mittelpunkt stehen. Sie erhalten ehrliche Empfehlungen, ohne versteckte Kosten oder unnötigen Produkten.



## Glossar (Verlinkungen)

Nützliche Informationen zum Investmentsparen und zur Ruhestandsplanung!

- CdW 29/2025: [Mit einer Finanzplanung den Lebensstandard im Ruhestand sichern!](#)
- CdW 28/2025: [Wieviel Geld brauche ich im Ruhestand für ein gutes Leben?](#)
- CdW 14/2023: [Nachfolgeplanung: Heute schon alles für morgen geregelt? Machen Sie den Test!](#)
- CdW 39/2024: [Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung](#)
- CdW 09/2024: [Notgroschen: Wie hoch sollte die finanzielle Reserve sein?](#)
- CdW 16/2024: [Schenkungssteuer sparen mit einem Nießbrauchsdepot!](#)
- 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 Kaufkrafterhalt?](#)
- CdW 29/2022: [Beim investieren zählt die Zeit mehr als der Zeitpunkt](#)
- CdW 01/2022: [Sparen fürs Alter: Unternehmerkapital mit bester Renditebilanz](#)
- Kapitalaufbau/Auszahlplanrechner: <https://de.allianzgi.com/de-de/service/anlegen-und-entnehmen>
- UK- Podcast“ Nummer 005: [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 Meinungsaussagen 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 Bildern erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpHG) 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 WpHG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://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](mailto:info@urban-kollegen.de)

[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)