

Restlebenszeitplanung – es reicht nicht den Durchschnitt zu planen!

Wichtig für Ruhestandsplanung: Heute 65-Jährige erreichen welches Lebensalter?

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Wahrscheinlichkeit von 65-Jährigen, ein bestimmtes Alter zu erreichen. Beispiel: Ein heute 65-jähriger Mann wird mit einer 67%-igen Wahrscheinlichkeit 80 Jahre und älter, jeder vierte 65-Jährige schafft 90 J. u. mehr. In einer Partnerschaft wird einer mit 92% Wahrscheinlichkeit mindestens 80 J. alt bzw. mit 51% Wahrscheinlichkeit 90 Jahre und älter. Q: JPM.

Longevity gilt als Gesundheits- und Lifestyle-Trend. Für Anleger ist der Begriff ökonomisch relevant. Wenn Menschen länger leben und dabei möglichst lange gesund, aktiv und selbstbestimmt

bleiben wollen, verlängert sich nicht nur die Lebenszeit, sondern auch die Zeit, in der laufende Ausgaben finanziert werden müssen. Es geht um die Fähigkeit, über Jahre hinweg verlässlich Einkommen zu erzeugen.

Wer ein bestimmtes Alter erreicht hat, darf mit erheblicher weiterer Lebenszeit rechnen. In der Finanzplanung zählt nicht nur die Lebenserwartung bei Geburt, sondern die Restlebenserwartung ab 55, 65 oder 75 Jahren. Kapitaleinkommen wird daher zum strategischen Bestandteil privater Finanzplanung.

Mögliche Lösungen für das „zweite Gehalt“: Über ein sogenanntes Ausschüttungsdepot fließen laufende Zahlungsströme. Das so generierte „zweite Gehalt“ als passives Einkommen kann Teilzeitphasen abfedern, berufliche Übergänge erleichtern, Auszeiten finanzieren und eine Versorgungslücke im Ruhestand schließen. Wichtig bei der Planung: Diversifikation und eine realistische Entnahmelogik. Es ermöglicht, Kapital gezielt arbeiten zu lassen.

- Nur die Rendite aus echten Ausschüttungen/Dividenden entnehmen
- Eine jährliche, dynamische Entnahme in % des Depotwerts (z.B. 4% vom Jahresanfangswert)
- Ein jährlicher, fester Entnahmebetrag in €
- Ein individueller, variabler jährlicher Betrag

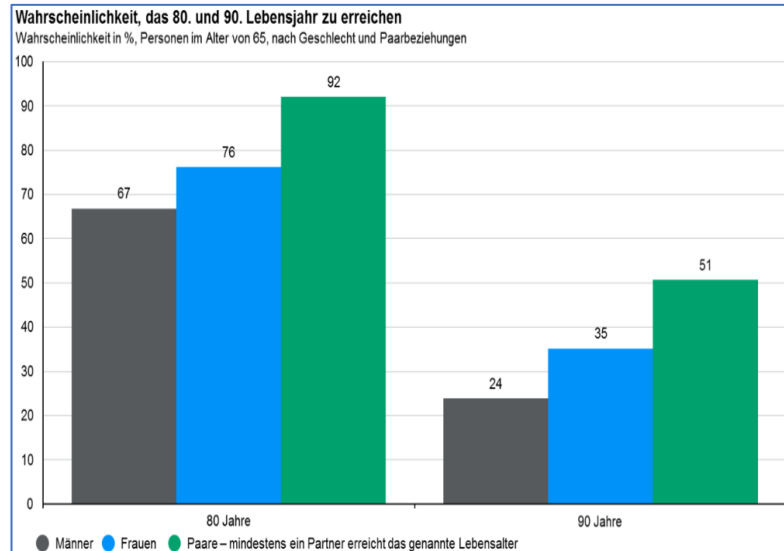
Empfehlung: Sowohl in der Anspar- als auch in der Entnahmephase drei Anlagetöpfe bilden:

- 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 Monaten benötigte Liquidität + Wohlfühlreserve auf den Konten!
- Zinsdepot mit kurz- bis mittellanglaufenden Rentenpapieren- und Rentenfonds. In der Entnahmephase kann dieser Topf nach einem Jahr für laufende Entnahmen genutzt werden.
- Chancenorientierte Komponente, die aus vermögensverwaltenden Fondskonzepten oder einem Weltaktienportfolio für die langfristige kaufkrafterhaltende Wertanlage besteht. 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.



Gottfried Urban
Geschäftsführer
Dipl. Bankbetriebswirt





Glossar:

Nützliche Informationen zum Investmentsparen!

- CdW 14/2026: [Was gehört und was gehört nicht ins Testament!](#)
- CdW 11/2026: [Wie man die ganze Weltwirtschaft im Depot abbildet.](#)
- CdW 04/2026: [Streit im Erbfall vermeiden!](#)
- 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 Kaufkraftverlust?](#)
- CdW 29/2022: [Beim investieren zählt die Zeit mehr als der Zeitpunkt](#)
- CdW 01/2022: [Sparen fürs Alter: Unternehmernkapital 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 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.

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