

DER KOMPASS FÜR IHRE RUHESTANDSPLANUNG

ZUSATZ +

Anpassung der zukünftigen Wohnsituation:
Ist eine Änderung gewünscht bzw. sinnvoll?

VERMÖGENS- ÜBERTRAGUNG 10

· Schenken ·
· Testament ·
· Vererben ·

VORSORGE- VOLLMACHT 9

Wer soll mich vertreten?

PATIENTEN- VERFÜGUNG 8

Wie erhalte ich meine
Selbstbestimmung?

RISIKOABSICHERUNG 7

Todesfall Partner/Kinder ·
Krankheit ·
Pflegefall ·

FINANZPLANUNG: FREIES VERMÖGEN ANLEGEN 6

Drei Ruhestandsphasen

1 RUHESTANDBILANZ

Mtl. Nettoeinnahmen
im Ruhestand

2 RUHESTANDS- BEDARF

· Mtl. Basisausgaben
· Mtl. Komfortausgaben
· Freies Vermögen

3 STÖRFAKTOREN

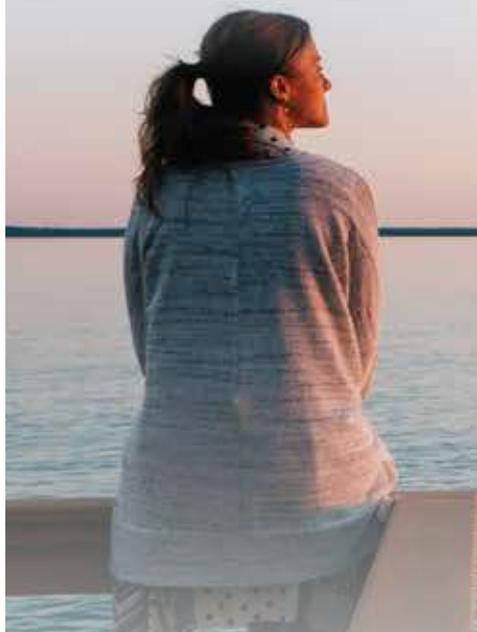
· Nullzins, Inflation
· Lebenserwartung
· Steuern

4 KLARHEIT: WISSEN, WAS KOMMT

Entscheidung treffen

5 FINANZPLANUNG: LETZTE LÜCKE FÜLLEN

Mtl. Einnahmen bis zum Lebensende



AVF ^{THOMAS} Kupfer _{e.K.}

Versicherungsmakler | Finanzdienste