

# 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

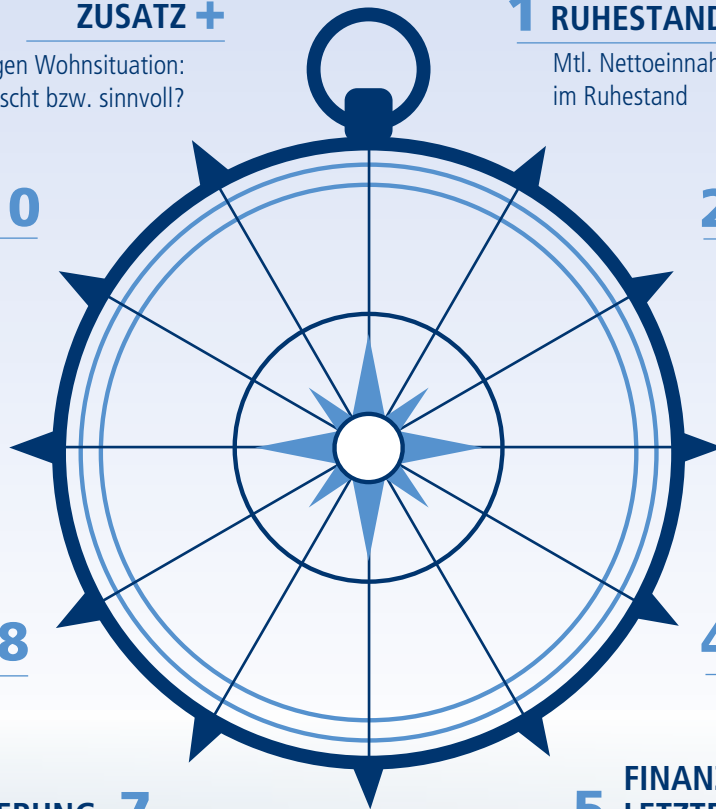
· Nullzins, Inflation  
· Lebenserwartung  
· Steuern

## 4 KLARHEIT: WISSEN, WAS KOMMT

Entscheidung treffen

## 5 FINANZPLANUNG: LETZTE LÜCKE FÜLLEN

Mtl. Einnahmen bis zum Lebensende



AVF <sup>THOMAS</sup> Kupfer <sub>e.K.</sub>

Versicherungsmakler | Finanzdienste