



MACHEN SIE ES MIT UNS

# Webinar zur Ruhestandsplanung

... startet in wenigen Minuten



FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

Bild: Unsplash+

# VORÜBER WIR HEUTE REDEN:

Gesetzliche Rentenversicherung - Zusatzversorgungen

Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Notwendiges Kapital für den Ruhestand

Optimale Anlagestruktur im Alter

Kapitalaufbau vor dem Ruhestand

Fälle aus der Praxis

Unsere Beratung



Webinar zur Ruhestandsplanung

FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

Bild: Unsplash+

## Gesetzliche Rentenversicherung

**Nein!**

Der Staat zahlt fleißig mit: Für fast 30% der Renten und damit gehen 27% des Staatshaushalt in die DRV

Ein echter Generationenvertrag?  
Die „Jungen zahlen für die „Älteren“

## Zusatzversorgung

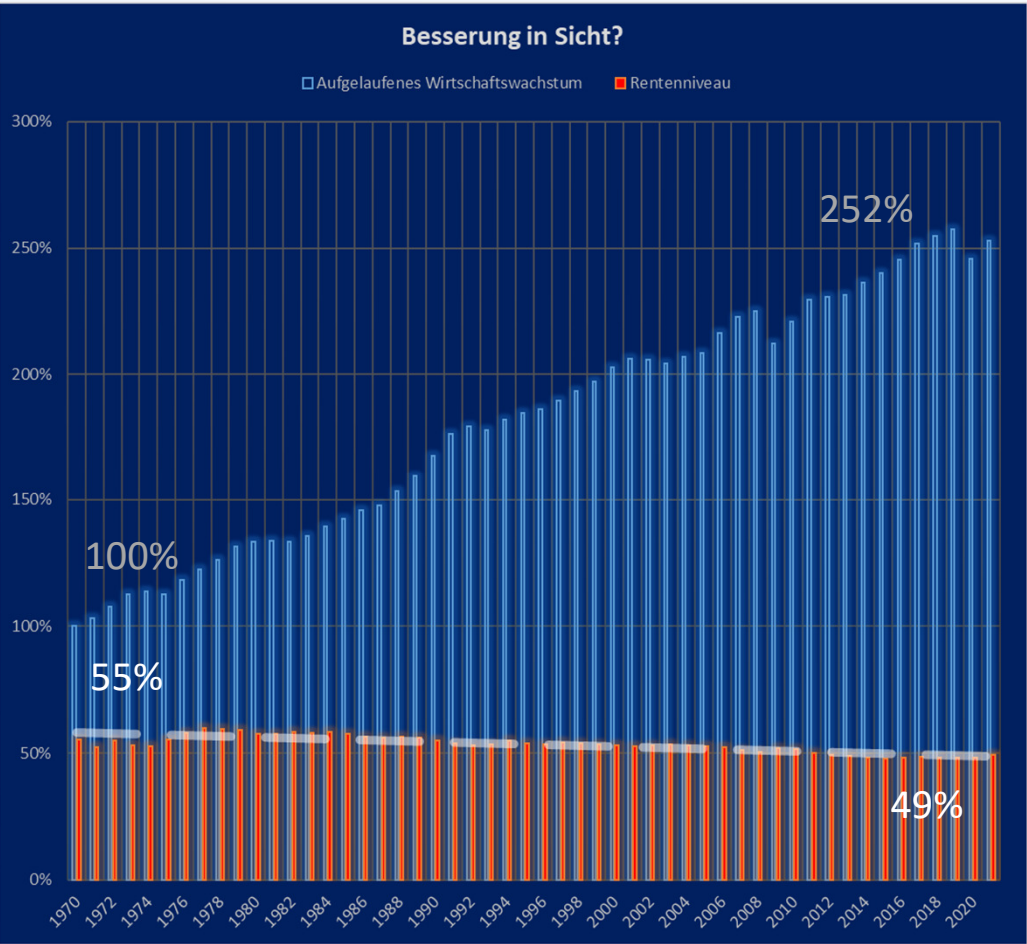
**Aber:**

Steigende Zinsen wirken nur zeitverzögert und beinhalten kurzfristige Risiken

Zinsabhängig  
(indirekt auch bei Immobilienanlagen)

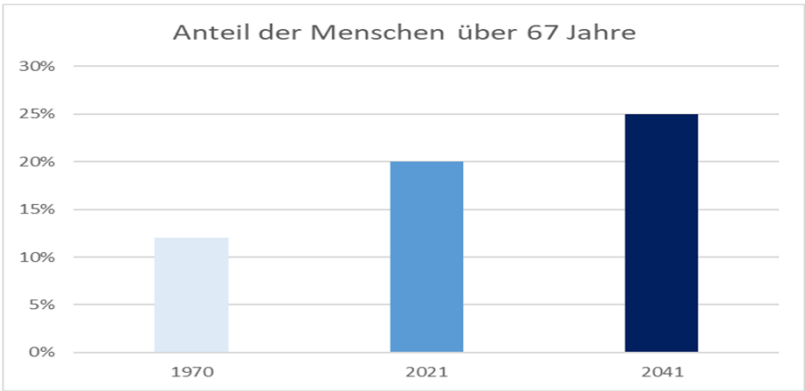


# Erwartungen an die gesetzliche Rentenversicherung



## Probleme der Rentenversicherung

### Demografie



### Zunehmende Staatsverschuldung

Bundeswehrausgaben

Klimawandel



# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

67. Lebensjahr



Bedarf jährl. 24.000 €

Renten jährl. 18.000 €



6.000 €

Lebenserwartung 85



85-67 = 18 Jahre



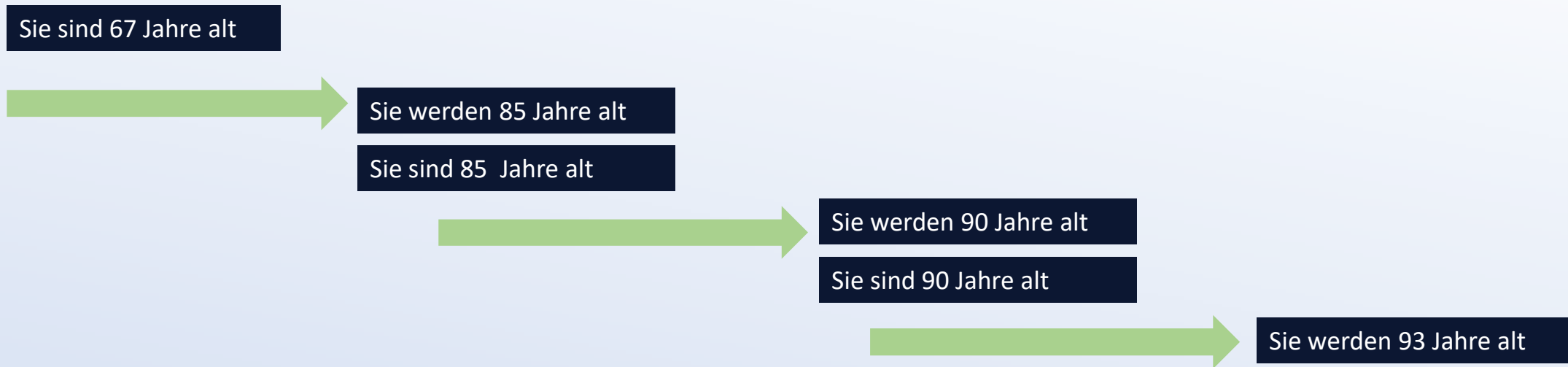
$18 \cdot 6.000 \text{ €} = 108.000 \text{ €}$

Hinweis: Bei der Berücksichtigung mit Inflation haben wir 2% Rentensteigerung und 3% Inflation unterstellt. Das gilt auch für die folgenden Berechnungen.



# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Die Tücken bei der Berechnung der Lebenserwartung





# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Die Tücken bei der Berechnung der Lebenserwartung und die möglichen Folgen für den Kapitalbedarf



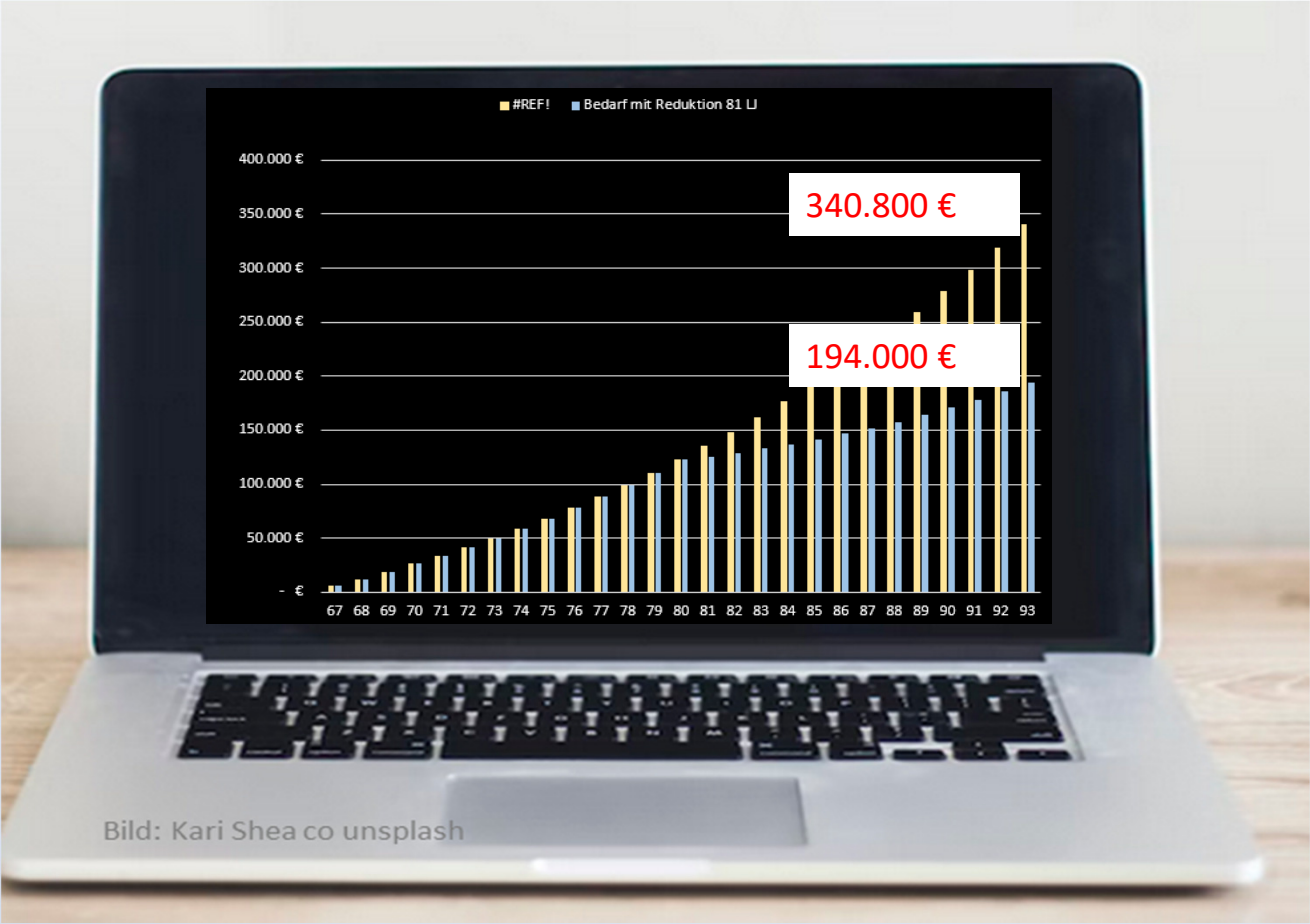
Bild: Kari Shea co unsplash



# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Noch eine Statistik berücksichtigen:

Statistisches Bundesamt 2021: Die Konsumausgaben von über 80-jährigen Menschen sinken im Vergleich zu den Konsumausgaben von 65 bis 69-jährigen um 25,4%







Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Aber lassen Sie  
doch Ihr Geld  
arbeiten und  
ernten Sie im  
Ruhestand

Bild Heather Gill co unsplash

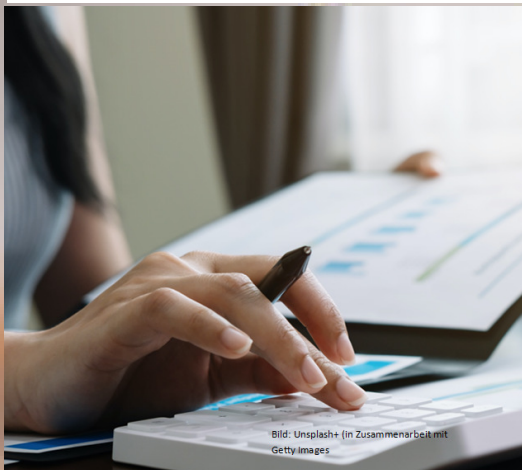


Webinar zur Ruhestandsplanung  
FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

## Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Wenn Sie 194.000 € als Kapital für Ihren Ruhestand benötigen, brauchen Sie zu Rentenbeginn:

Bei einer Verzinsung von  
2% im Ruhestand



153.500 €

Bei einer Verzinsung von  
3% im Ruhestand



137.800 €

Bei einer Verzinsung von  
4,5% im Ruhestand



118.700 €



Webinar zur Ruhestandsplanung  
FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

Welche Renditen sind wo möglich?

2%

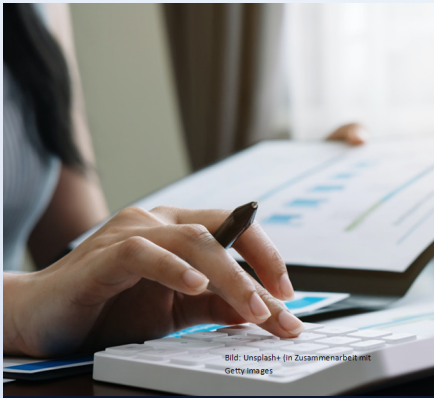


Bild: Unsplash (in Zusammenarbeit mit Getty Images)

Tagesgeld, Festgeld,  
Versicherungskonten

Keine Schwankungen

3% - 4%



Bild: Unsplash (in Zusammenarbeit mit Getty Images)

Defensive Investmentfonds,  
Indexpolizen

Geringe Schwankungen

Pflegeheim-Apartments

i.d.R keine Schwankungen

4,5% - 5,5%

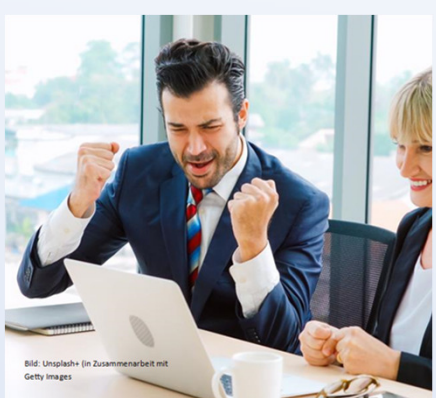


Bild: Unsplash (in Zusammenarbeit mit Getty Images)

Mischfonds, gemanagte  
Depots

mittlere Schwankungen

Speziallösungen, z.B. Private  
Finance Policen

mittlere Schwankungen

6% und mehr



Bild: Unsplash (in Zusammenarbeit mit Getty Images)

Aktienfonds, ETF auf Aktien

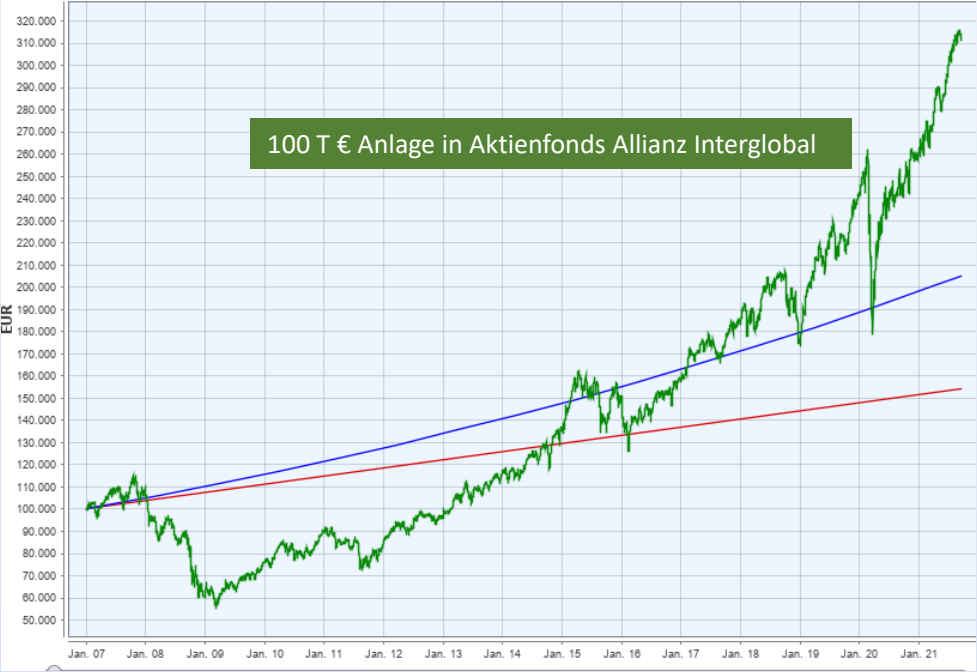
sehr hohe Schwankungen



# Ihr finanzieller Bedarf im Ruhestand

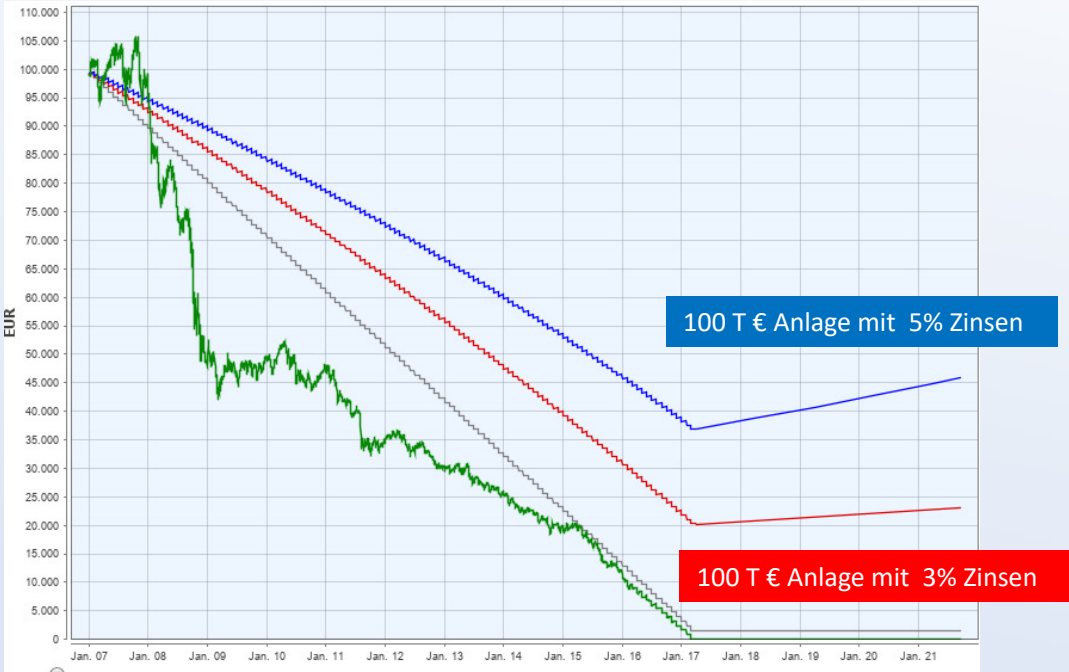
Ohne Schwankungen keine hohe Rendite

Keine Entnahmen:



Wann hohe Schwankungen Rendite kosten

Entnahmen monatlich 800 €





## Optimale Anlagestruktur im Alter

### Sie besprechen:

- > Risikoneigung
- > Notwendiger monatlicher Geldbedarf
- > Wie möchten Sie in welcher Ruhestandsphase leben
- > Welchen Teil Ihres Vermögens möchten Sie vererben
- > Ihr Vertrauen in das Finanzsystem

Bild: Unsplash+



Webinar zur Ruhestandsplanung

FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

# Optimale Anlagestruktur im Alter



foraim

Finanzen · Organisation · Risikoversorge · Analyse · Investment · Management

> Risikoneigung

+ Risikotragfähigkeit, geeignete Geldanlageformen, Überwachung der Geldanlagen hinsichtlich verabredeter Verlustgrenzen

> Notwendiger monatlicher Geldbedarf

+ Auswirkungen Inflation, Änderungen Geldbedarf bei Tod oder Pflegefall eines Partners

> Wie möchten Sie in welcher Ruhestandsphase leben

+ Berechnung, was möglich ist; Vorschlag zur Anlagestruktur

> Welchen Teil Ihres Vermögens möchten Sie vererben

+ Auswirkungen auf verfügbare Liquidität, Gestaltungsmöglichkeiten unter wirtschaftlichen Überlegungen

> Ihr Vertrauen in das Finanzsystem

+ hohes volkswirtschaftliches Know-how, gute Markteinschätzung in der Vergangenheit (Contra-Prognose Inflation 2008, hohe Quote rechtzeitiger Verkäufe offener Immobilienfonds vor Schließung), Diversifikation durch ausländische Geldanlagen

Bild: Unsplash+



Webinar zur Ruhestandsplanung

FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)



# Ihr Leben ist keine Statistik

Mehr Ausgaben



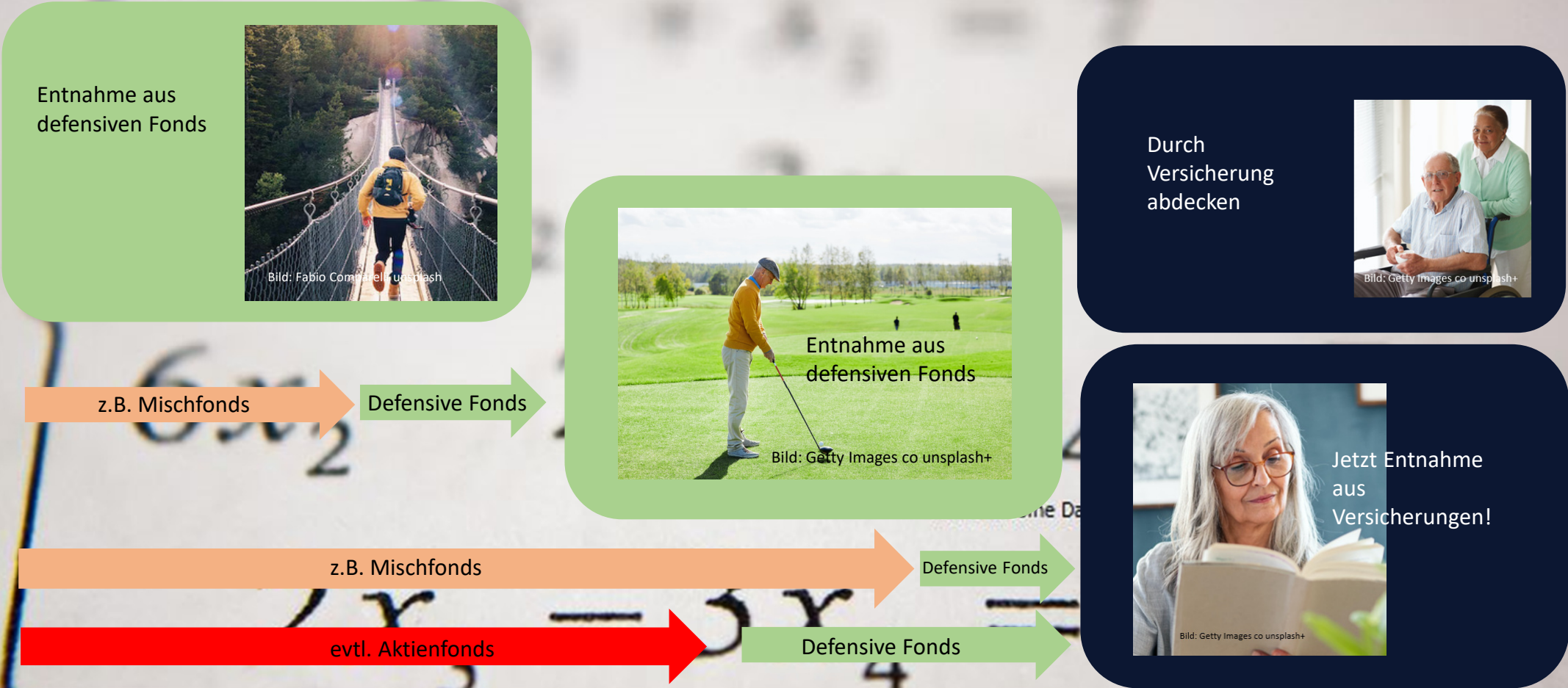
Weniger Ausgaben

Bild: Antoine Dautry



Webinar zur Ruhestandsplanung  
FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

Angepasste und optimale Vermögensstruktur im Alter (ggfs. nach individueller Risikotragfähigkeit anpassen)



# Kapitalaufbau vor dem Ruhestand



Hinweis: Vereinfachte Darstellung, mehr Möglichkeiten und Anpassung an persönliche Vorstellungen bei individueller Beratung.



## Fälle aus der Praxis

### Anpassung der Vermögensplanung anhand der Entwicklung der Vermögensanlagen

Aktuell: Rechtzeitiger Immobilienverkauf vor Preiseinbruch hat zu dauerhaft erhöhter Liquidität geführt.

### Was bisher so geschah:

Besser als erwartete Entwicklung der Vermögensanlagen ermöglichte teure nicht geplante Fernreisen.

Moderation bei Scheidungen und erfolgreiche Neuanpassung der Planung

Als Basis für Betriebs- und Praxenveräußerung: Mindestkapital anhand des finanziell geplanten Ruhestandstandard ermittelt und Unterstützung bei Verhandlungen

Unterstützung bei Formalien und Behördenangelegenheiten im schweren Pflegefall einer Kundin. Umsetzung der angepassten Liquiditätsplanung.

Unterstützung bei Formalien und Behördenangelegenheiten im Todesfall in einer Kundenfamilie.

Mehrfach bei ungenügender Steuerplanung (Kund:in hatten keine laufende Beratung mit uns vereinbart) zeitnahe Liquiditätsbeschaffung.

### Was nicht geschehen sollte

Zu frühzeitige Vermögensübertragungen, auch nicht mit Nießbrauch

Zu schnelle Entschuldung von Immobilien, wenn nicht wirklich ausreichend Liquidität für den Ruhestand besteht

Vernachlässigung der finanziellen Folgen eines Pflegefalls in der Planung

Keine Planung der Erbschaften, Absicherungsstrategien gegen Folgen des geltend machens von Erbschaftspflichtanteilen





# WIR LASSEN SIE NICHT ALLEIN ...

Bild: unsplash+



Webinar zur Ruhestandsplanung  
FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)



## Unsere Beratung

Laufende Aktualisierung Ihrer Liquiditäts- und Vermögensplanung

Sehr gute persönliche Erreichbarkeit

Zeitnahe Informationen, wenn Anpassungen Ihrer Geldanlagen nötig erscheinen.

Vermittlung und Betreuung von:

Tages- und Festgeldanlagen

Investmentfonds und ETFs

Versicherungen

Finanzierungen

Geldanlagen im Ausland

Vermittlung von:

Kapitalanlage-Immobilien

**Partnerschaftliches** Verhältnis zu **treuen** Kunden:

1. Längst nicht jede Leistung wird abgerechnet.
2. Honorarnachlässe oder Provisionsreduktion bei vielen Anpassungen oder Umschichtungen von Anlagen werden individuell und für beide Seiten fair vereinbart.
3. Unerwarteter plötzlicher Tod. Wir haben die hinterbliebenen, finanziell unerfahrenen Kinder in vielen Stunden bei Behördengängen und Erbabwicklung unterstützt. Ohne Honorar.
4. Schwere Erkrankung mit starken Einschränkungen einer alleinstehenden Kundin: Abwicklung der Post, Besprechung unaufschiebbarer finanziellen Angelegenheiten persönlich im Krankenhaus und persönliche Abholung aus Reha-Klinik in Süddeutschland ( *wo blieben da eigentlich die Freunde* )



Webinar zur Ruhestandsplanung

FORAIM Finanzmanagement und -service GmbH\* [www.foraim.de](http://www.foraim.de) \* 040-3890439-0 \* [service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)

**Disclaimer:** Alle Angaben ordentlich recherchiert, aber ohne Gewähr. Aussagen zu Geldanlagen sind allgemeiner Natur und ersetzen keine persönliche Anlagenberatung.

Und jetzt: Vielen Dank – eine persönliche Erstberatung, auch online ist für Sie nicht umsonst aber kostenlos.

Rufen Sie uns an – 040-3890439-0 – oder senden Sie uns eine Mail:  
[service@foraim.de](mailto:service@foraim.de)



FORAIM  
Rothenbaumchaussee 3  
20148 Hamburg

