



Webinar: Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung

Eine Veranstaltung der FORAIM Finanzmanagement und –service GmbH

Disclaimer: Alle Angaben sind ordentlich recherchiert. Eine Gewähr wird dennoch nicht übernommen. Aussagen zu möglichen Kapitalmarktentwicklungen sind ohne Gewähr. Vergangene Wertentwicklungen bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen. Alle Formen der Geldanlagen sind mit unterschiedlichen Risiken verbunden. Aussagen in diesem Seminar sind nicht als Anlageempfehlungen zu verstehen. In einer individuellen Beratung können wir aber gemeinsam mit Ihnen feststellen, welche Anlagen für Sie geeignet sind.



Webinar?

Damit später der Rückblick stimmt

Themen

Wo stehe ich?

Wo will ich hin?

Wo muss ich hin?

Planung und Grundwissen dazu

Umsetzung!



Wo stehe ich?

Was ist Ihnen wichtig?

Jahr	2021
Alter	34
Annahme Ehepaar	verein
Steigerung p.a.	
Jahresgehalt , ab 2055 Rente	60.108 €
Jahressonderzahlung	2.358 €
Deutsche Rentenvers.	6.101 €
GKV	4.359 €
Pflegevers	998 €
ALV	787 €
WK geschätzt	800 €
zu verst JE	49.420 €
EkSt. Ca	4.277 €
Soli	
Netto	43.586 €
entspricht monatl	3.632 €



Liquidität heute?
Sicherheit später?
Sabbatjahr?
Early Retirement?
Teilweise weiterarbeiten?

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Wo will ich hin?

Aber achten Sie auf den Weg dahin

Jahr	2022	2027	2028	2029
Alter	35	40	41	42
Annahme Ehepaar				
Steigerung p.a.				
Jahresgehalt , ab 2055 Rente	48 €	73.845 €	74.953 €	76.077 €
Jahressonderzahlung				
Deutsche Rentenvers.	82 €	6.868 €	6.971 €	7.075 €
GKV	15 €	4.615 €	4.615 €	4.615 €
Pflegevers	30 €	1.030 €	1.030 €	1.030 €
ALV	11 €	886 €	899 €	913 €
WK geschätzt	00 €	805 €	806 €	807 €
zu verst JE	10 €	59.641 €	60.632 €	61.637 €
EkSt. Ca	80 €	5.876 €	6.038 €	6.203 €
Soli				
Netto	30 €	54.570 €	55.400 €	56.241 €
entspricht monatl	53 €	4.547 €	4.617 €	4.687 €
Lebenshaltung / Inflation				
Unterdeckung im Rentenalter				

Was ist Ihnen wichtig?

Was bietet FORAIM Ihnen?



Nur Altersvorsorge?
Auch Zwischenziele?



Schnell-Check und
erste Orientierung in
10 bis 15 Minuten

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Wo muss ich hin?

Nur fast richtig: ...

...den Staat nicht vergessen...

Um den Weg zu kennen, ist es wichtig etwas mehr über die gesetzliche Altersversorgung und über das Umfeld zu wissen, welches die Höhe der gesetzlichen Altersrente beeinflusst.

Einnahmen der Rentenversicherung aus Beiträgen:

305,3 Mrd. Euro

Stand 2024

Zuschüsse vom Staat:

87,7 Mrd. Euro

Stand 2024

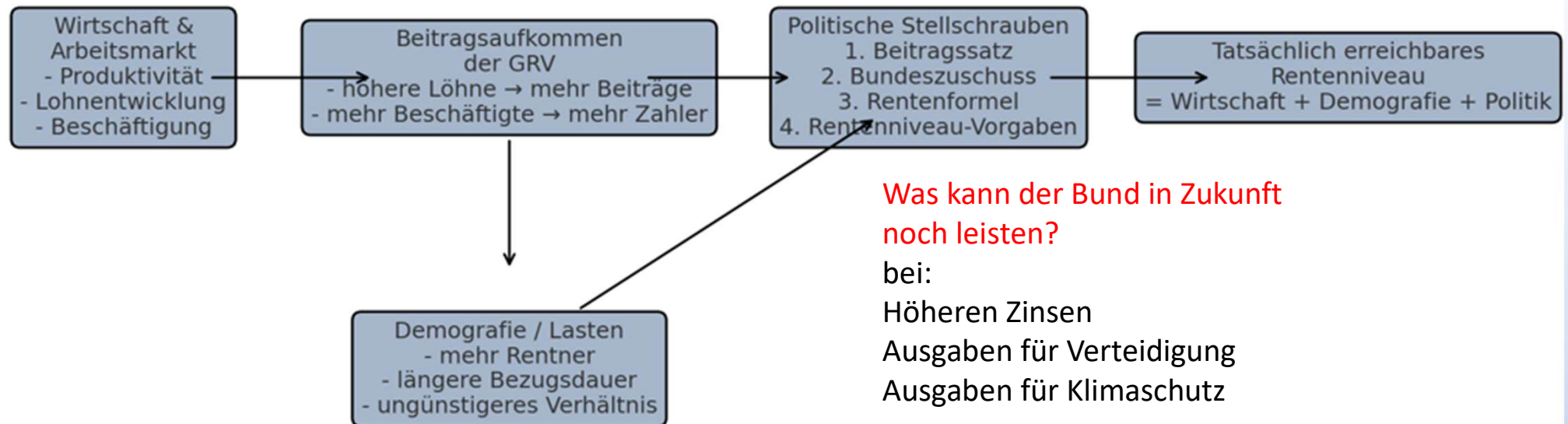
24,3% des
Bundeshalts

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Wo muss ich hin?

Das wirtschaftliche Umfeld bestimmt wesentlich die Höhe der künftigen Renten.



Wo muss ich hin?

Durch mehr Wissen etwas
unabhängiger werden !

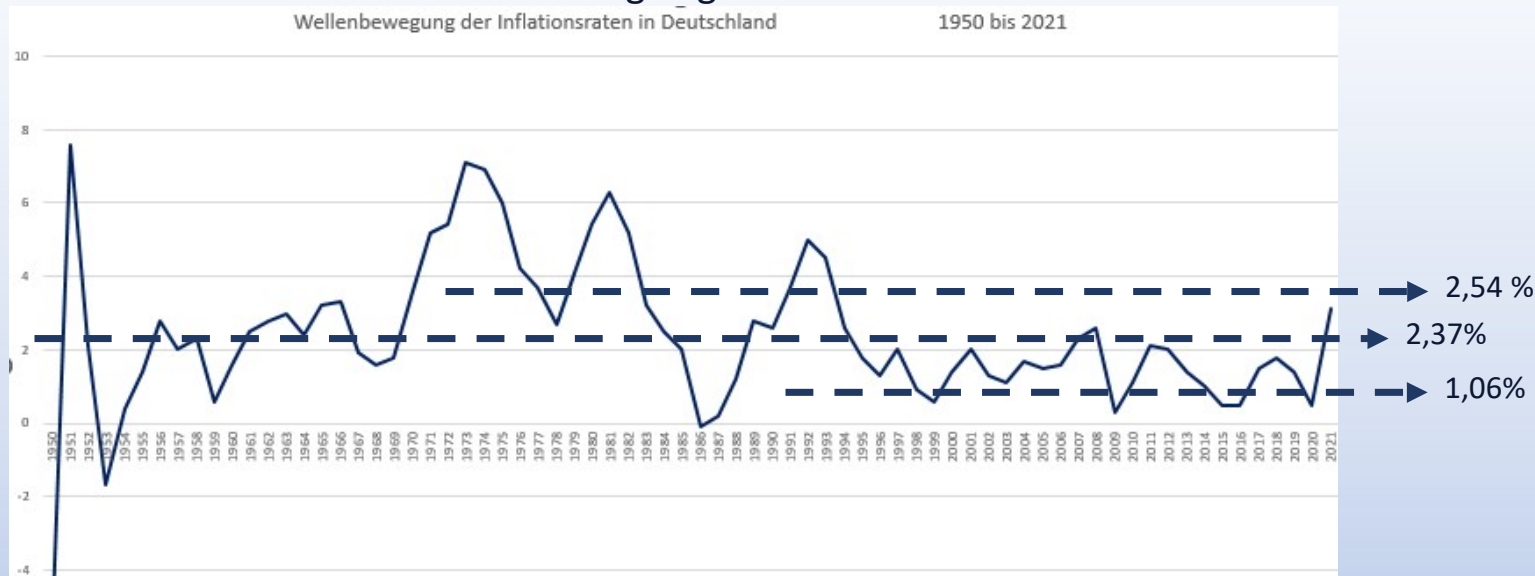


Planung:Grundwissen

Inflation

Fazit

Um zu kalkulieren, wie viel Geld Sie im Ruhestand benötigen, müssen Sie den Verlust der Kaufkraft durch die Inflation einkalkulieren. Aber welche Inflationsrate muss zugrunde gelegt werden?



Grundsätzlich: Je umfangreicher eine Zahlenreihe, um so aussagekräftiger ist der Durchschnittswert.

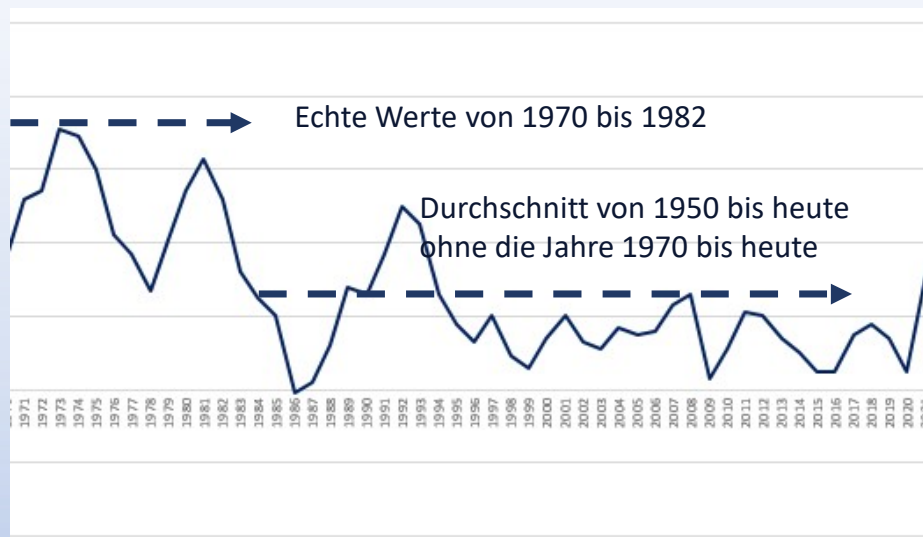
Aber auch der Ausgangszeitpunkt der Betrachtung hat durch den **Basiseffekt** Einfluss auf den Durchschnittswert.

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Grundwissen

Ausgangspunkt 70-iger Jahre – Analogie mit heute



Kaufkraftverlust ohne
Basiseffekt

Kaufkraftverlust
mit Basiseffekt

Jahr	Inflation	benötigter Beitrag
1	2,37%	2.000 €
2	2,37%	2.047 €
3	2,37%	2.096 €
4	2,37%	2.145 €
5	2,37%	2.196 €
6	2,37%	2.248 €
7	2,37%	2.302 €
8	2,37%	2.356 €
9	2,37%	2.412 €
10	2,37%	2.469 €
15	2,37%	2.775 €
20	2,37%	3.120 €
25	2,37%	3.507 €
30	2,37%	3.943 €

Inflation	benötigter Beitrag
3,60%	2.000 €
5,20%	2.072 €
5,40%	2.180 €
7,10%	2.297 €
6,90%	2.461 €
6,00%	2.630 €
4,20%	2.788 €
3,70%	2.905 €
2,70%	3.013 €
4,10%	3.094 €
1,77%	3.864 €
1,77%	4.219 €
1,77%	4.607 €
1,77%	5.030 €

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Renditen

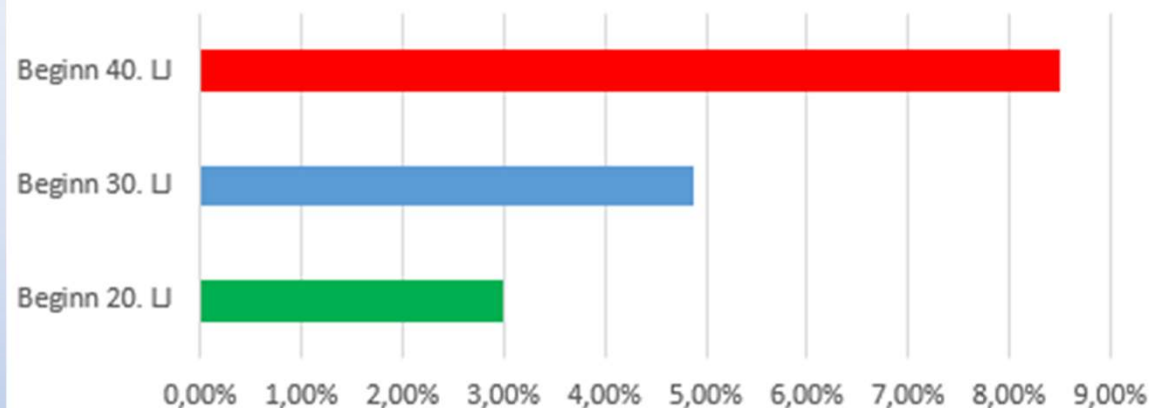


Zinseszins und
Laufzeiten

Was bietet FORAIM
Ihnen?

Die zwei Seiten des Zinseszinsseffekts

Wer zu spät kommt muss deutlich mehr Risiko eingehen : Welche Rendite wird benötigt, um den gleichen Endwert bei gleichen Sparbeträgen zu erreichen



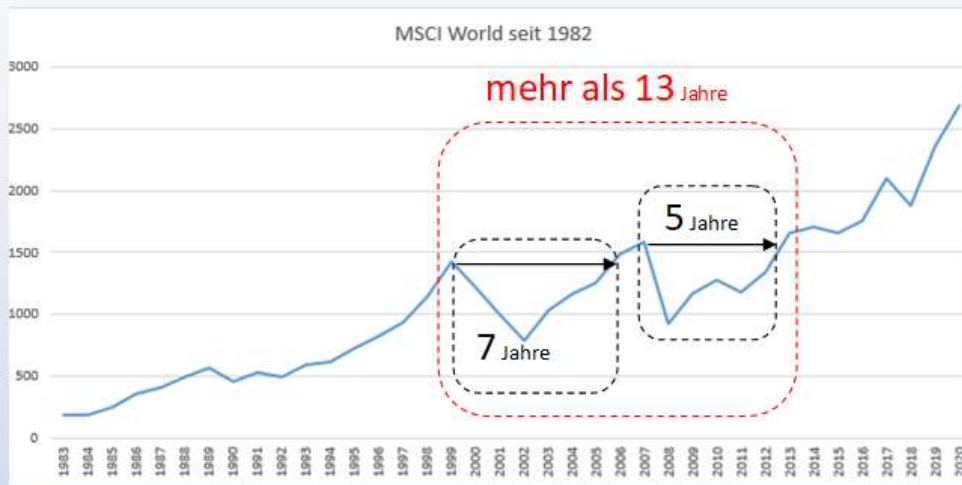
Mit unserer Langfristplanung über den Zeitpunkt des Rentenbeginns hinaus, **reduzieren wir das Dilemma** der „zu spät Gekommenen“.

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Renditen-Aktien

Der genaue Blick auf die meist geäußerte Empfehlung



Was ist Ihnen wichtig?

Was bietet FORAIM Ihnen?



Exakte lebenszeitgenaue Planung

Nur die Rendite ?
Zwischenzeitliche Verfügbarkeit ohne größere Verluste?

>>
Optimale Kombination dessen, was Ihnen persönlich wichtig ist

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Entnahmephase

Wirkung von
Schwankungen

Was bietet FORAIM
Ihnen?

Schwankungen sind ein zu hoher Preis bei Entnahmen

„6% seien machbar“ - Entscheidung 6% Entnahme



Mit unserer
Langfristplanung
über den Zeitpunkt
des Rentenbeginn
hinaus, **reduzieren**
wir das Dilemma
der „zu spät
Gekommenen“.

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Ansparphase

Verschiedene Ziele verfolgen

Was bietet FORAIM Ihnen?



1.

Liquiditätsrücklage

- Sehr defensive Fonds
- Tagesgelder
- Versicherungskonto



3.

Immobilie

- Selbstnutzung
- Kapitalanlage
- Dazu: Ausgewogenes Depot mit Fonds



4.

Ausbildung der Kinder

- Ausgewogenes Depot mit Fonds
- Versicherungslösungen



2.

Grundversorgung Ruhestand

- ETFs Fonds
- Rürup Versicherung
- Rentenversicherung

Aufteilung und Optimierung des Sparbudgets

Große Auswahl passender Spar- und Anlagemöglichkeiten

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Planung: Ruhestandsphase

Unterschiedliche
Phasen!

Was bietet FORAIM
Ihnen?



1.

Aktive Phase

- Sehr defensive Fonds
- Tagesgelder
- Versicherungskonto

Nicht zur Entnahme benötigtes Geld weiter in ausgewogene Fonds



2.

Ausgeglichene
Phase

- Sehr defensive Fonds



3.

Späte Phase
Grundversorgung
Ruhestand

- Rentenversicherung

Nicht zur Entnahme benötigtes Geld weiter in renditeorientierte Anlagen

Strukturierung des
Kapitals in Hinblick
auf geplante
Entnahmen

Kontinuierliche
Anpassung der
Struktur

Altersvorsorge: Richtige Planung und erfolgreiche Umsetzung



Was geht mit uns?

Wir vermitteln oder öffnen Ihnen die Zugangswege.

Wir sind nicht an bestimmte Gesellschaften gebunden.

Wir finanzieren uns über Provisionen oder Honorare.

Tagesgeldanlagen

Über 7000 Fonds oder ETFs

Robo-Advisor

Immobilien

Versicherungslösungen

Gold

Geldanlagen: Schweiz, Liechtenstein



Dieses Webinar ersetzt keine Anlageberatung.

Vergangene Wertentwicklungen sind keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

FORAIM bietet nicht ausschließlich Nachhaltige Geldanlagen an. Somit stellt das Webinar keine Werbung dar, dass FORAIM als spezieller Anbieter Nachhaltiger Geldanlagen auftritt.

Rechtliches

Sie erhalten 6 Wochen weitere Informationen . Sie können aber jederzeit „Stopp“ sagen. Dann löschen wir Ihre Daten. Ansonsten löschen wir Ihre Daten nach 6 Wochen, es sei denn, Sie teilen uns mit, dass Sie weitere Informationen wünschen

Bilder: Unsplash, Istockphoto, Fotalia