

# Ruhestands- planung -

## warum, wieso, weshalb, wann?

Auf den Punkt gebracht - warum ist ganzheitliche Ruhestandsplanung so wichtig?

Damit Sie Ihren Ruhestand genießen können, gibt es keine Alternative zur umfassenden Ruhestandsplanung, die alle Bausteine berücksichtigt und sinnvoll miteinander kombiniert. Die wichtigsten Eckpunkte dafür sind hier kurz zusammengefasst:

- Ruhestandsplanung ist mehr als Altersvorsorge. Neben dem Ansparplan muss ein Entnahmeplan konzipiert werden.
- Das monatliche, lebenslange Einkommen bedarf der exakten Berechnung, bevor große Ausgaben getätigt werden.
- Steigende Gesundheits- und Pflegekosten müssen einberechnet und in Form von Vorsorgeversicherungen und einem flexibel angelegten Notgroschen berücksichtigt werden.
- Wer aufgrund von Vorerkrankungen mit einer Pflegebedürftigkeit rechnet, sollte sich gegebenenfalls einen Pflegeplatz sichern.
- Bitte setzen Sie ein Testament oder Erbvertrag für die Erbnachfolge auf, wenn Vermögensgegenstände außerhalb der gesetzlichen Erbfolge weitergegeben werden sollen.
- Planen Sie Ihre zukünftige Wohnsituation und möchten Ihr „Betongeld“ in monatliches Einkommen umwandeln (als Mieteinnahme, Leibrente o.Ä.)?
- Legen Sie Ihre Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung fest und bewahren Sie diese an einem sicheren Ort auf (Hinweis: Notfalldose, Kooperationspartner).
- Ganz wichtig: Die Ruhestandsplanung betrifft häufig nicht nur den Einzelnen, sondern auch den Partner, der das entworfene finanzielle Konzept mittragen muss. Wenn es um den späteren Nachlass geht, sollten Kinder und andere Erben möglichst früh über die Planung informiert werden, vor allem wenn Immobilien vorhanden sind.
- Tragen Sie Verantwortung und Verpflichtungen gegenüber wichtigen Personen Ihres Lebens, z.B. den Eltern oder Freunden? Auch hier werden Sie von A.S.I. und unseren Kooperationspartnern unterstützt.



## Den Ruhestand planen -

### von „A bis Z“ ohne „Wenn und Aber“

A.S.I. und die kooperierenden Partner (Juristen, Steuerberater) interpretieren Ruhestandsplanung ganzheitlich. Das Denken und Handeln für drei Generationen – Kinder, Sie und Ihr(e) Partner(in), Eltern – stehen im Mittelpunkt. Zusammen mit der umfassenden Betrachtung Ihrer Finanzen, Steuern und juristischen Fragestellungen werden die Unterschiede zur Altersvorsorgeberatung deutlich.

#### Die Beratungsbausteine der ganzheitlichen Ruhestandsplanung mit A.S.I.

- Aufnahme von Zielen und Wünschen
- Erstellung eines privaten Einnahmen-/Ausgaben-Plans
- Ermittlung der Versorgungslage bei Krankheit, Berufsunfähigkeit und Pflege im Alter
- Kapitalbedarfsbestimmung für die Rentenphase
- Altersgerechtes Wohnen - Ausstattung, Standort, Infrastruktur
- Vollmachten und Verfügungen
- Ruhestandsplanung unter Berücksichtigung des persönlichen Risikoprofils, von Inflation und Steuern sowie staatlicher Fördermöglichkeiten
- Sicherung des Ruhestandsvermögens und lebenslanger Einkünfte für den Lebensunterhalt und die Absicherung existenzbedrohender Risiken
- Konzepte zur Weitergabe an die nächste Generation und Vermittlung geeigneter Produktlösungen
- Erstellung eines ganzheitlichen Ruhestand-Exposés
- Regelmäßige Aktualisierungen des Finanz-, Versicherungs- und Vollmachten-Status

#### **Kontakt:**

A.S.I. Wirtschaftsberatung AG  
Von-Steuben-Str. 20, 48143 Münster  
Tel.: 0251/2103-0  
[www.asi-online.de](http://www.asi-online.de)

Aachen . Berlin . Bielefeld . Bochum . Bonn  
Bremen . Cottbus . Dresden . Düsseldorf  
Erlangen . Essen . Frankfurt . Freiburg  
Greifswald . Halle . Hamburg . Hannover  
Heidelberg . Karlsruhe . Kiel . Köln . Konstanz  
Leipzig . Lübeck . Mannheim . Marburg  
Meschede . München . Münster . Osnabrück  
Regensburg . Rostock . Stuttgart . Tübingen . Ulm