

Sind Sie für Ihren Ruhestand gut aufgestellt?

Verschaffen Sie sich mit Hilfe dieser Checkliste einen ersten Überblick, welche Themen für Ihre Ruhestandsplanung relevant sein können und welche dieser Themen Sie für sich klären möchten.

Ja, das möchte ich
für mich klären:

Ihre Planung

1. Wie möchten Sie **Ihre Zukunft** gestalten?

- Hilfreich ist es, wenn Sie sich konkret überlegen, welche Vorstellungen Sie für die Zeit Ihres Ruhestands haben. Beispielsweise, wie Sie wohnen und leben möchten oder worauf Sie Wert legen.

2. Wie sieht Ihre finanzielle **Basis** für den Ruhestand aus?

- Wir empfehlen Ihnen, sich zunächst einen Überblick über Ihre finanzielle Situation im Ruhestand zu verschaffen und für sich zu klären, worauf Sie auch künftig nicht verzichten wollen.

3. Ihre **persönliche Inflation und Anlagementalität** sowie die **Lebenserwartung** sind wichtige Faktoren, die Sie bei Ihrer Finanzplanung für den Ruhestand beachten sollten.

- Erfahren Sie mehr über diese Faktoren, um dies in Ihrer Finanzplanung zu berücksichtigen.

Ihre Ruhestandsstrategie

4. Es gibt diverse **Anlagemöglichkeiten für die Zeit des Ruhestands**.

- Verschaffen Sie sich einen Überblick, welche Möglichkeiten Ihnen zur Verfügung stehen, um Ihre Anlagen optimal auszurichten.

5. Es kann sinnvoll sein, die **Anlagestrategie** für die Zeit bis zum Ruhestand und darüber hinaus zu überdenken. Sind eher schwankungsarme Anlagen geeignet oder sind eher chancenreiche Anlagen für Sie die richtige Wahl?

- Überprüfen Sie, ob Ihre Vermögensanlagen bereits heute Ihrer Situation entsprechend ausgerichtet sind.

6. Wie möchten Sie später einmal **wohnen**? Passt die aktuelle Wohnsituation für Sie auch für die Zeit des Ruhestands oder planen Sie Veränderungen?

- Machen Sie sich einen konkreten Plan, wie Sie sich das Wohnen in der Zeit des Ruhestands vorstellen und welche Weichen Sie dafür heute bereits stellen können, um diesen Wunsch zu ermöglichen.

Ja, das möchte ich
für mich klären:

-
7. Die gewünschte **Vermögensnachfolge** ist ein wichtiges Thema, das Sie im Rahmen Ihrer Finanzplanung klären können: Möchten Sie Teile Ihres Vermögens an Angehörige übertragen? Haben Sie bereits für Ihren Partner/Ihre Partnerin und Ihr Kind/Ihre Kinder vorgesorgt? Wünschen Sie sich eine testamentarische Regelung?
- Mit diesen Fragen zur Vermögensnachfolge sollten Sie sich bereits heute beschäftigen, damit Sie alles Wichtige nach Ihren Wünschen regeln können.
-
8. Die **Unternehmens- und Praxisnachfolge** sind Themen, die frühzeitig bedacht werden sollten. Haben Sie als Freiberufler schon eine Idee, wer Ihr „Unternehmen“ einmal weiterführen soll?
- Machen Sie sich einen Plan, wie Ihre Nachfolge einmal aussehen könnte, und sprechen Sie mit den Beteiligten. Für Mediziner lohnt sich ein Blick in unseren **Praxenmarkt**.
-
9. Sollten Sie einmal nicht mehr in der Lage sein, Ihren Willen selbst zu äußern, ist es für Ihre Angehörigen wichtig, entsprechende **Vollmachten** und Verfügungen vorlegen zu können.
- Informieren Sie sich darüber, warum eine Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung wichtig sind und worauf zu achten ist, um rechtsgültige Verfügungen zu verfassen.
-
10. Für den Fall eines Notfalls ist es wichtig, dass Ihre Angehörigen schnell auf die wichtigsten Unterlagen und Informationen zugreifen können.
- Stellen Sie alle wichtigen Dokumente zusammen. In unserem Notfall-Ordner können Sie alles Wichtige ordnen und regeln.
-

Gerne unterstütze ich Sie dabei, sich bereits heute einen Überblick über Ihre Situation im Ruhestand zu verschaffen und die für Sie relevanten Themen zu regeln. Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail und vereinbaren Sie einen Termin für ein unverbindliches Beratungsgespräch: