

Ersttermin für Ihre Ruhestandsplanung

Ihre Ruhestandsplanung anzugehen, ist ein äußerst sinnvoller Schritt, der Ihnen Planbarkeit und Sicherheit geben wird. Ihr Berater wird entsprechend Ihrer individuellen Vermögenssituation und Ihren Wünschen ein Konzept entwickeln, welches Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter gewährleistet. Neben den finanziellen Aspekten werden auch privat- und erbschaftsrechtliche Themen behandelt, um sicherzustellen, dass Sie auch im gesundheitlichen Ernstfall gut betreut sind.

Zur Vorbereitung auf Ihren Ersttermin ist es hilfreich, einige Unterlagen bereitzuhalten. Nur so kann eine individuelle Beratung erfolgen. Sofern möglich, stellen Sie Ihrem Berater bitte folgende Unterlagen während des Termins zur Verfügung, so dass er die entscheidenden Daten erfassen kann:

Hilfreiche Daten	Sofern vorhanden, bitte ankreuzen
Gehaltsabrechnung (letzte und ggf. letzter Dezember)	
Beitragsbescheinigung zur Krankenversicherung (privat oder gesetzlich)	
Jahresinformation der gesetzlichen Rentenversicherung (Renteninformation)	
Versicherungsverlauf der gesetzlichen Rentenversicherung	
Rentenbescheid (Renten, die bereits ausgezahlt werden)	
Jahresmitteilung(en) betriebliche Altersvorsorge (bAV)	
Jahresmitteilung(en) private Rentenversicherung (auch Riester- und Basisrenten)	
Standmitteilung(en) Kapital-Lebensversicherung	
Versicherungsunterlagen zur Berufsunfähigkeits-, Risiko-, Pflege-, Unfallabsicherung	
Darlehensverträge (Immobilien, privat)	
Vorhandene Vollmachten, Verfügungen	

Zentrale Fragen	Betrag
Wie viel Geld werden Sie als Rentner monatlich mindestens benötigen (Existenzminimum)?	EUR
Welche monatliche Rente wünschen Sie sich ab Alter _____ ?	EUR

Themen, die Sie interessieren könnten	Sofern Interesse, bitte ankreuzen
Sicherheit, Garantien, Vermögenserhalt	
Vermögen zur Risikobegrenzung auf verschiedene Anlagen verteilen	
Steuern sparen	
Flexible, regelmäßige Auszahlungen	
Flexible Anlage von Kapital	
Absicherung bei Krankheit, Berufsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit	
Vermögensübertragung (Erbschaft, Schenkung)	
Vollmachten, Verfügungen	

Ihr Berater freut sich auf das Gespräch!