

Ruhestandskonzept 50plus

Das Ruhestandskonzept 50plus ist ein ganzheitliches Konzept und hat zum Ziel den Menschen „**Mehr Lebensqualität ab 50**“ zu bieten.

Es beinhaltet folgende Leistungen

1. Finanzielle Versorgung in Abhängigkeit von
 - Alter und Anlagehorizont
 - Bereits bestehender Absicherungen
 - Persönlicher Liquidität
 - Persönlicher Risikoeinschätzung
 - Renditebedarf und Renditeerwartung
2. Risikoabsicherung für Privathaftung, Unfall, Hausrat, Kranken, Pflege
3. Informationen und aktive Hilfe für alle Probleme die sich ab Alter 50plus ergeben
 - Ausbildungsabsicherung für Enkel
 - Bezugsrechtsfragen bei Kapitalversicherungen
 - Betreutes Wohnen, altersgerechtes Wohnen
 - Erben und Vererben
 - Patientenverfügung und Testament
 - Hilfestellung bei Verhandlungen (BfA, Versicherungen etc.)
 - Spezielle Risikoabsicherungen für Menschen im Alter 50plus
 - Gesunde Ernährung und Sport mit 50plus
 - Unternehmensverkauf etc.
 - Vermitteln von Kontakten zu Steuerberatern und Rechtsanwälten, etc.

Aufnahme des Ist-Zustandes

1. Erfassung bestehender Vermögenswerte und Verbindlichkeiten.
2. Erfassung sämtlicher Einkünfte und Ausgaben
3. Erfassung sämtlicher bestehender Risiken
4. Definition der Ziele, Vorstellungen und speziellen Anforderungen

Erstellen eines individuellen Ruhestandskonzeptes

- ➔ **Ruhestandsbilanz, Einnahme- Ausgaberechnung, Aufstellung sämtlicher Kapitalanlagen und Versicherungen**
- ➔ **Nach einer exakten Analyse des Ist-Zustandes wird ein finanzielles Versorgungskonzept mit monatlicher Liquiditätsplanung erstellt. Die persönlichen Ziele, Vorstellungen und Anforderungen werden dabei streng eingehalten. Bereits vorhandene Kapitalanlagen und Versorgungsbausteine werden mit eingebunden.**
- ➔ **Ermitteln der speziellen Risiken (Haftung, Unfall, Pflege) ab 50plus. Erstellen eines individuellen Konzeptes zur Absicherung der Risiken im Ruhestand.**