

Erfolgsformel Ruhestandsplanung

Warum die alten Regeln nicht mehr gelten und wie Sie Ihre finanzielle Zukunft selbst in die Hand nehmen.

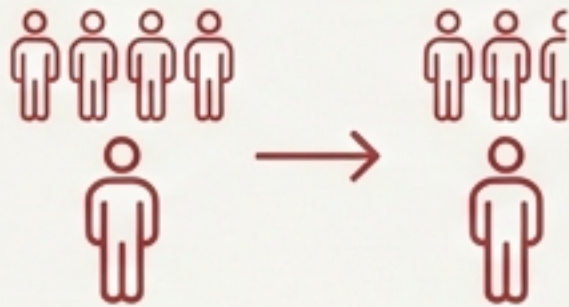
Basierend auf den Analysen von Rolf Klein.



Die unbequeme Wahrheit: "Die Rente ist sicher?"

„Denn eins ist sicher:
Die Rente.“

Norbert Blüm, 1986



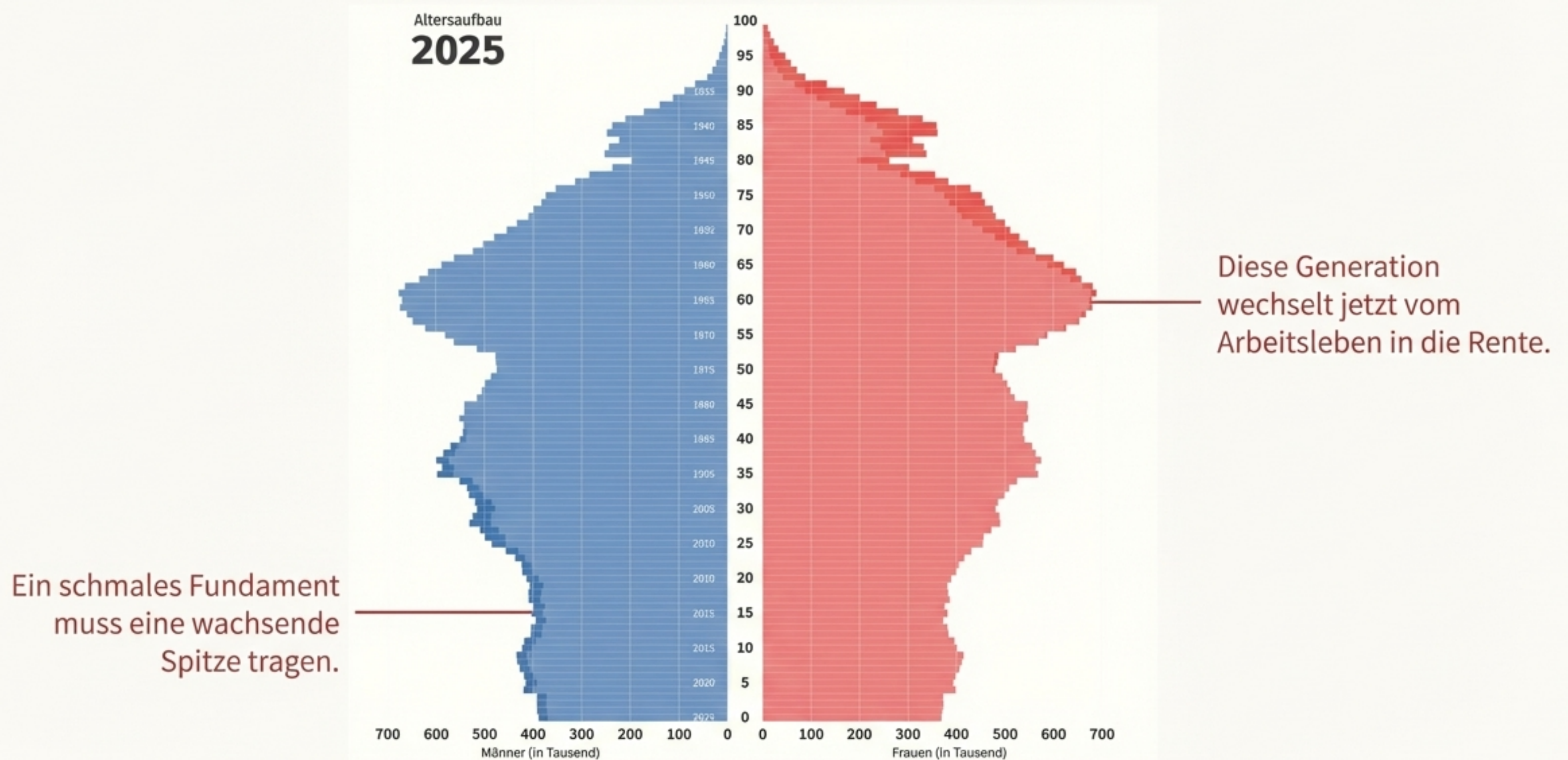
Demografische Verschiebung: 1960er: 6 Arbeitnehmer finanzierten 1 Rentner. Heute: ca. 2,5 Beitragszahler pro Rentner.



Strukturelles Defizit: Das System ist nicht mehr tragfähig, was massive Steuersubventionen beweisen (über 110 Mrd. € im Jahr 2023).

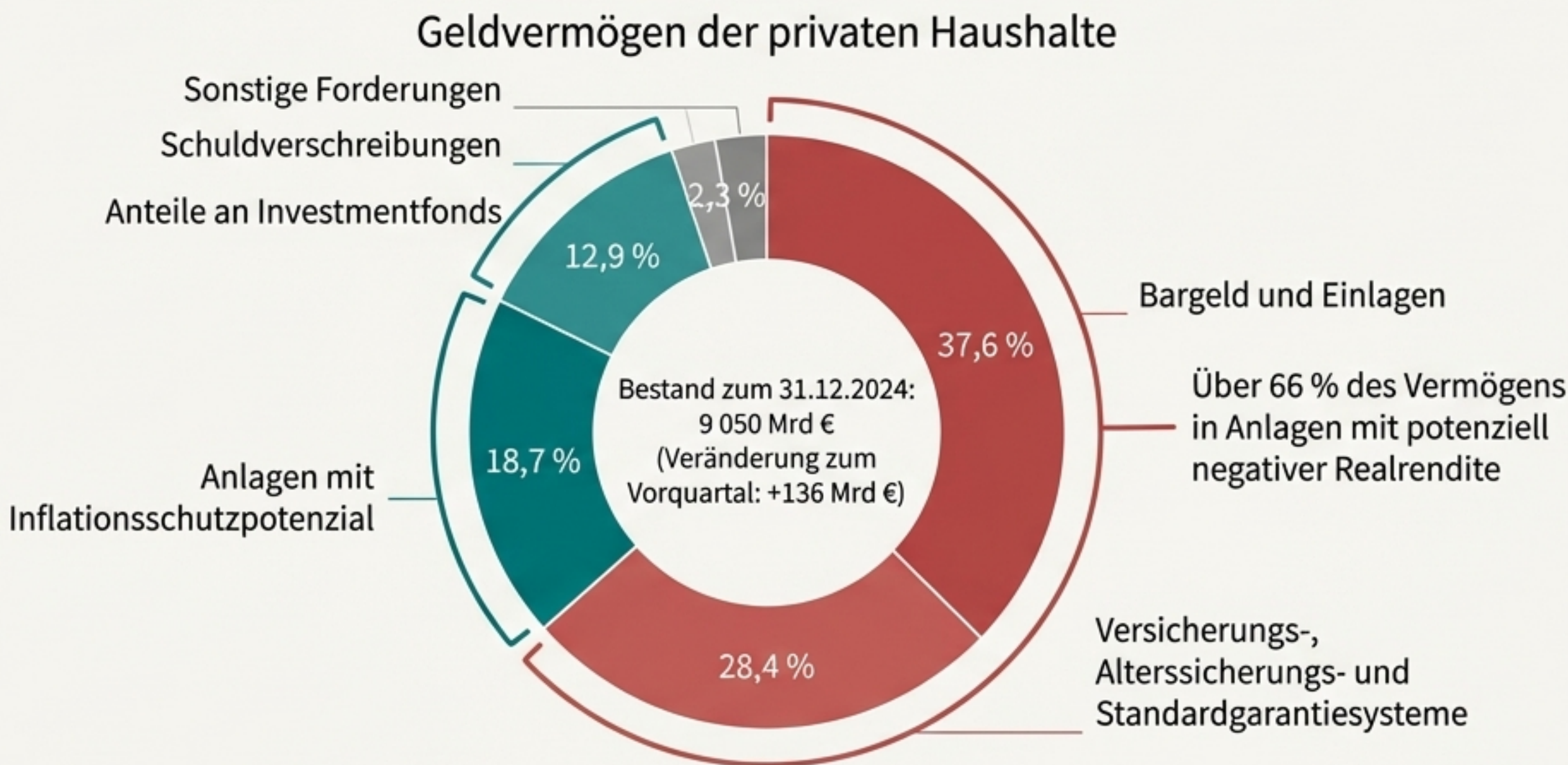
Sich allein darauf zu verlassen, ist keine Strategie, sondern ein Risiko.

Die demografische Zeitbombe tickt



Die Zahlen lügen nicht: Die Babyboomer-Generation geht in Rente und die demografische Keule wird das System mit voller Wucht treffen.

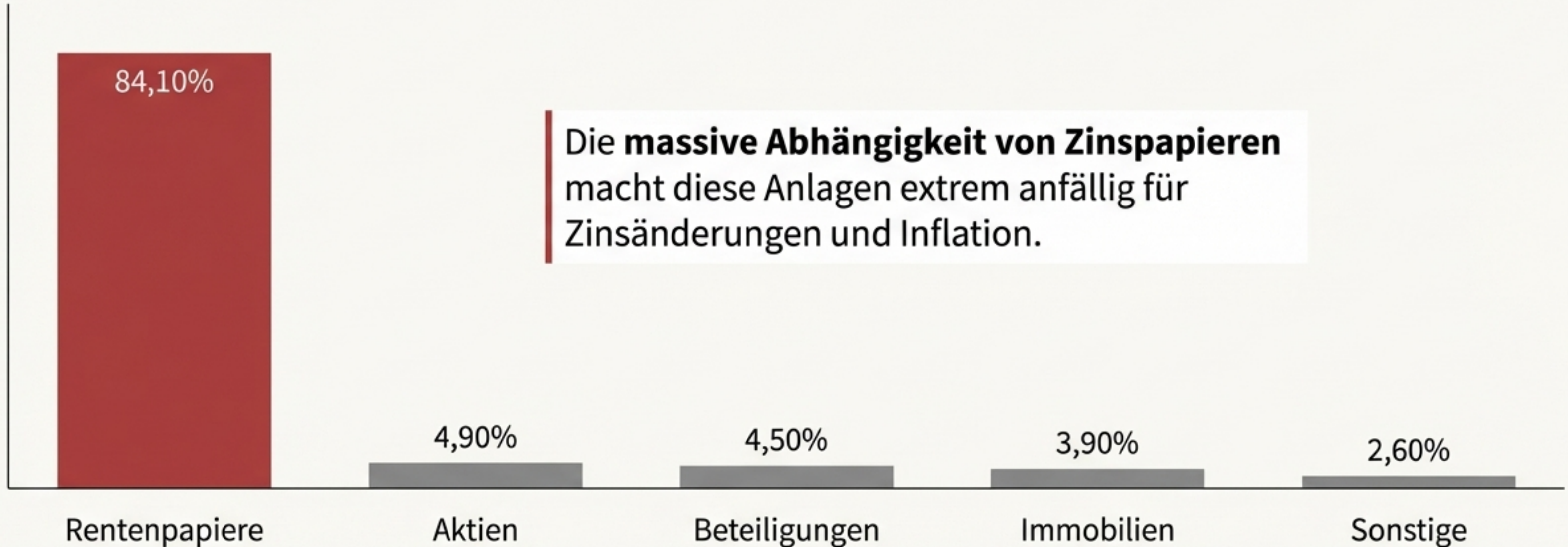
Der wahre Feind Ihrer Altersvorsorge ist nicht das Risiko, sondern der Kaufkraftverlust



Viele Deutsche investieren in scheinbar sichere Geldwerte, die real – nach Inflation, Kosten und Steuern – Vermögen vernichten.

Die Anatomie einer "sicheren" Anlage: Die klassische Lebensversicherung

Durchschnittliche Deckungsstockeinlagen 2023



In einem Niedrigzins- und Inflationsumfeld ist das eine Strategie für garantierte reale Verluste.

Die ernüchternde Realität: Sparen Sie sich arm?

Szenario 1: Schon bei moderater Inflation ein Verlustgeschäft.

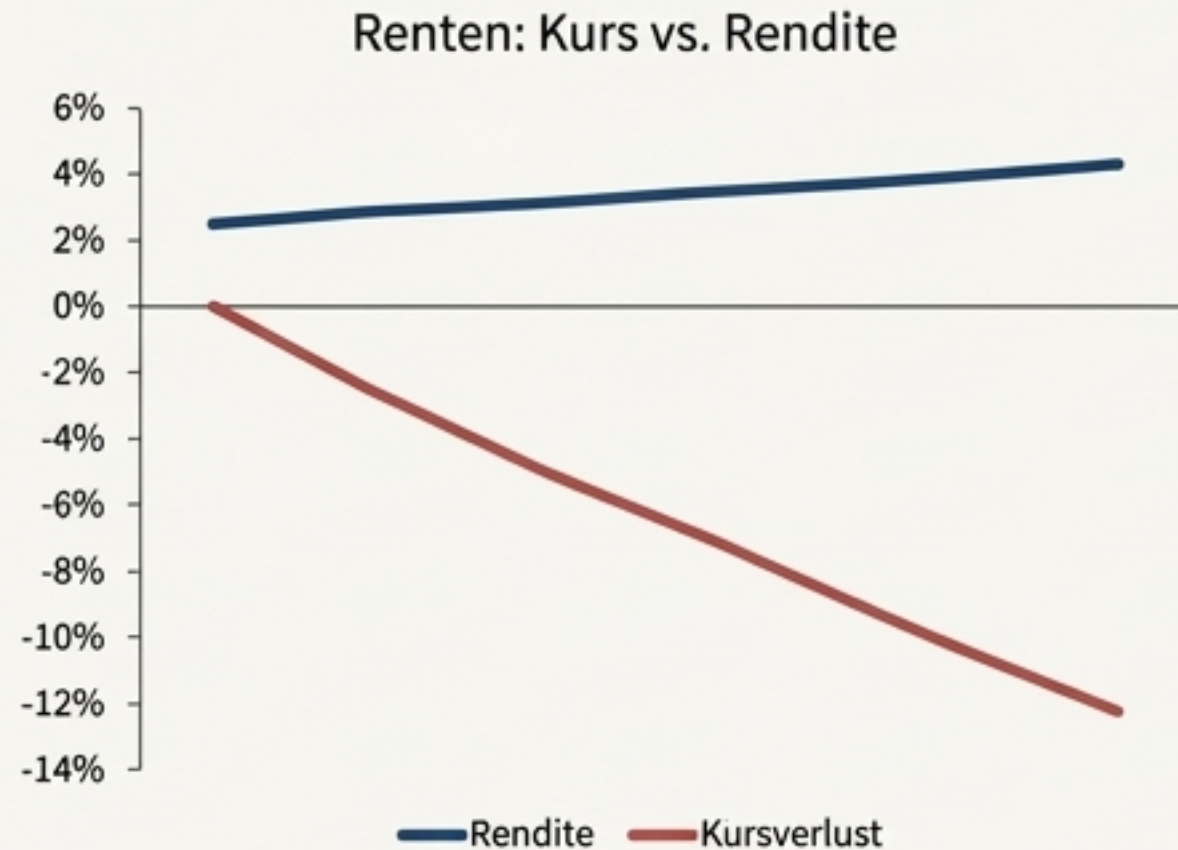
Szenario 2: Bei höherer Inflation ein finanzielles Desaster.

| Kalkulatorische Parameter | Klassische Police inkl. Überschussbeteiligung |
|--|---|
| Abschlusskosten: | 3.600 € |
| kalkulatorische Rendite vor Kosten: | 3,25% |
| laufende Produktkosten p.a.: | 1,50% |
| Rendite nach Kosten: | 1,75% |
| Auszahlung nach dem Anlagezeitraum: | 111.929 € |
| Summe an Einzahlungen: | 90.000 € |
| kalkulatorischer, steuerpflichtiger Anteil: | 21.929 € |
| Einkommensteuer (12/62tel Betrachtung): | 4.386 € |
| Vermögenswert nach Steuern und Laufzeit: | 107.543 € |
| Inflationsrate: | 2,00% |
| Rendite nach Kosten, Steuern und Inflation | -0,25% |
| reales Vermögen nach dem Anlagezeitraum: | 83.373 € |
| Realer Vermögensverlust: -6.627 € (-7,36 %) | |
| ¹ Exklusive möglicher Zusatzversicherungen, wie z.B. die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung | |

| Kalkulatorische Parameter | Klassische Police inkl. Überschussbeteiligung |
|--|---|
| Abschlusskosten: | 3.600 € |
| kalkulatorische Rendite vor Kosten: | 3,25% |
| laufende Produktkosten p.a.: | 1,50% |
| Rendite nach Kosten: | 1,75% |
| Auszahlung nach dem Anlagezeitraum: | 111.929 € |
| Summe an Einzahlungen: | 90.000 € |
| kalkulatorischer, steuerpflichtiger Anteil: | 21.929 € |
| Einkommensteuer (12/62tel Betrachtung): | 4.386 € |
| Vermögenswert nach Steuern und Laufzeit: | 107.543 € |
| Inflationsrate: | 4,00% |
| Rendite nach Kosten, Steuern und Inflation: | -2,25% |
| reales Vermögen nach dem Anlagezeitraum: | 63.465 € |
| Realer Vermögensverlust: -26.535 € (-29,48 %) | |
| ¹ Exklusive möglicher Zusatzversicherungen, wie z.B. die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung | |

Die Berechnungen sind eindeutig: Klassische Policen führen oft zu erheblichem realen Vermögensverlust.

Die tickende Zeitbombe im Deckungsstock: "Stille Lasten"



Steigende Zinsen drücken
Anleihekurse



Demografischer Druck:
Mehr Auszahlungen als
Einzahlungen



****RISIKO****

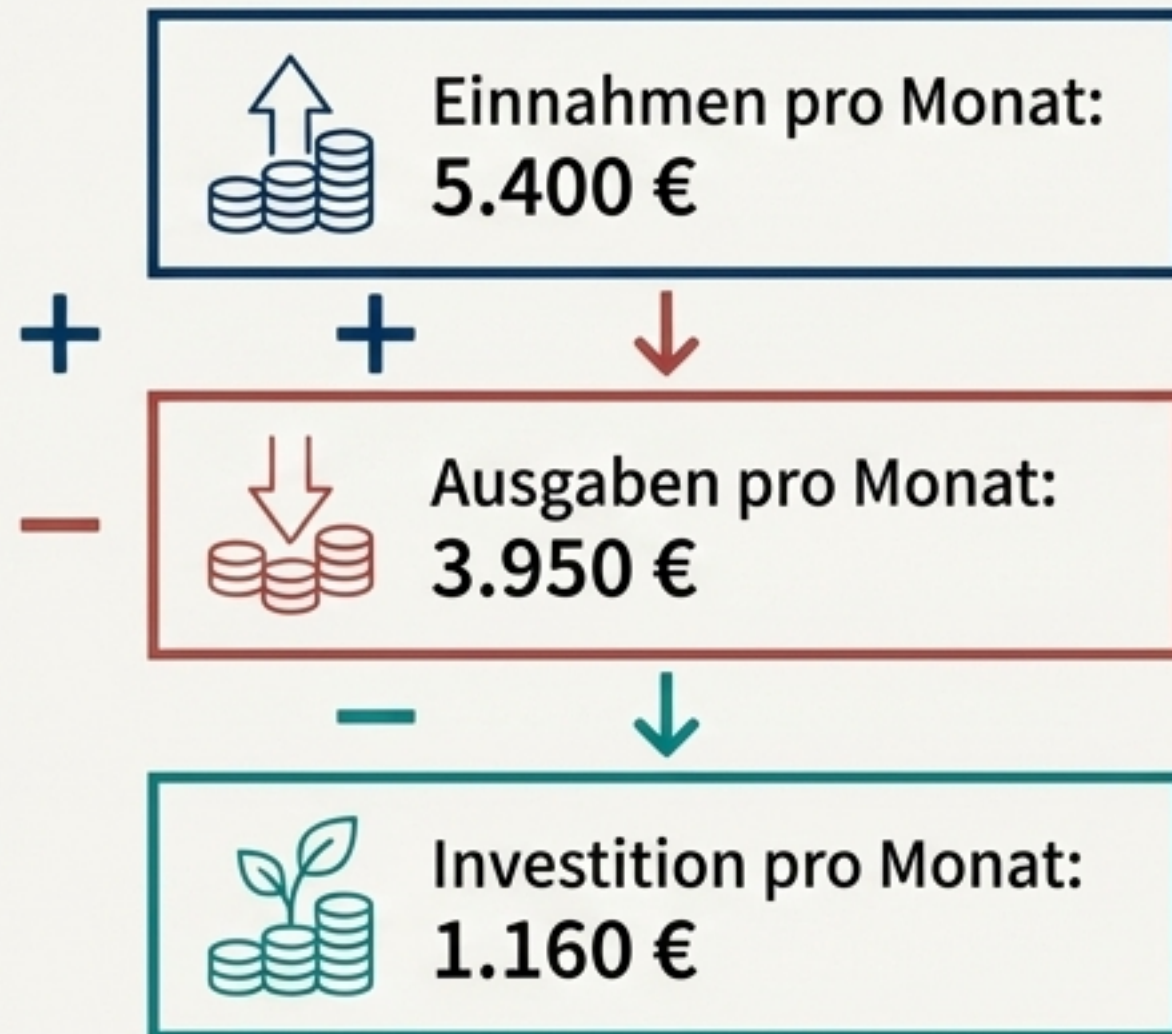
Notverkäufe von Anleihen
zu Verlustpreisen.
Gefahr für Garantien
(§ 314 VAG).

Die "Garantie" ist nicht so sicher, wie sie scheint.

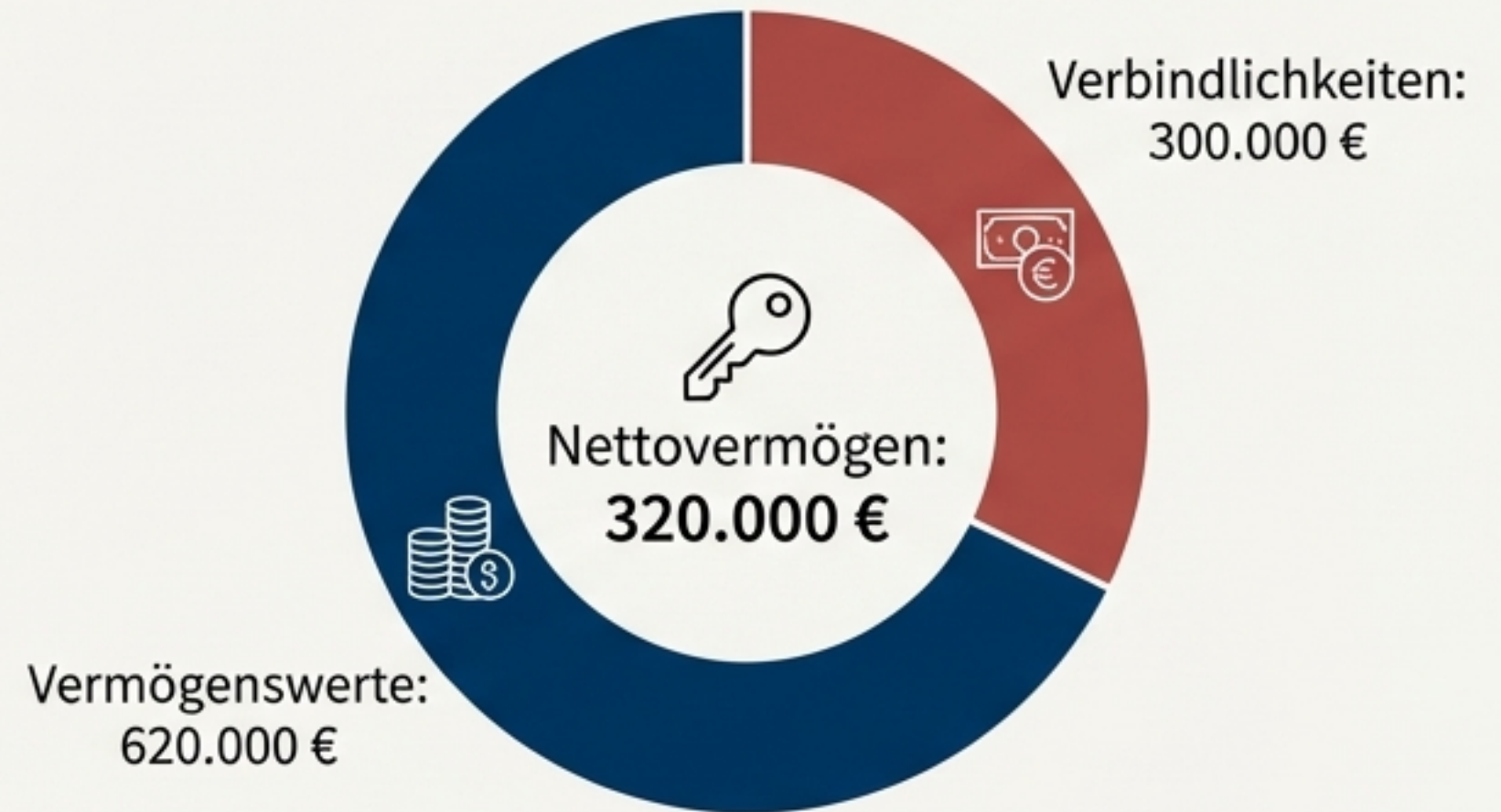
Das Fundament für Ihren Erfolg:

Von der Rentenlücke zur **realen Liquidität**

Schritt 1: Kassensturz



Schritt 2: Vermögensbilanz



Flexibilität und Realismus schlagen starre Prognosen.

Die Werkzeuge für realen Wertzuwachs



Investmentfonds

Professionelles Management und breite Streuung zur Risikominimierung.



ETFs (Exchange-Traded Funds)

Kostengünstig, transparent und bildet den Markt effizient ab.



Moderne Multi-Asset-Portfolios

Intelligente Kombination verschiedener Anlageklassen zur aktiven Risikosteuerung und Renditeoptimierung.

Statt auf zinsbasierte Produkte zu setzen, nutzen moderne Strategien die Renditechancen der Kapitalmärkte durch diversifizierte und flexible Instrumente.

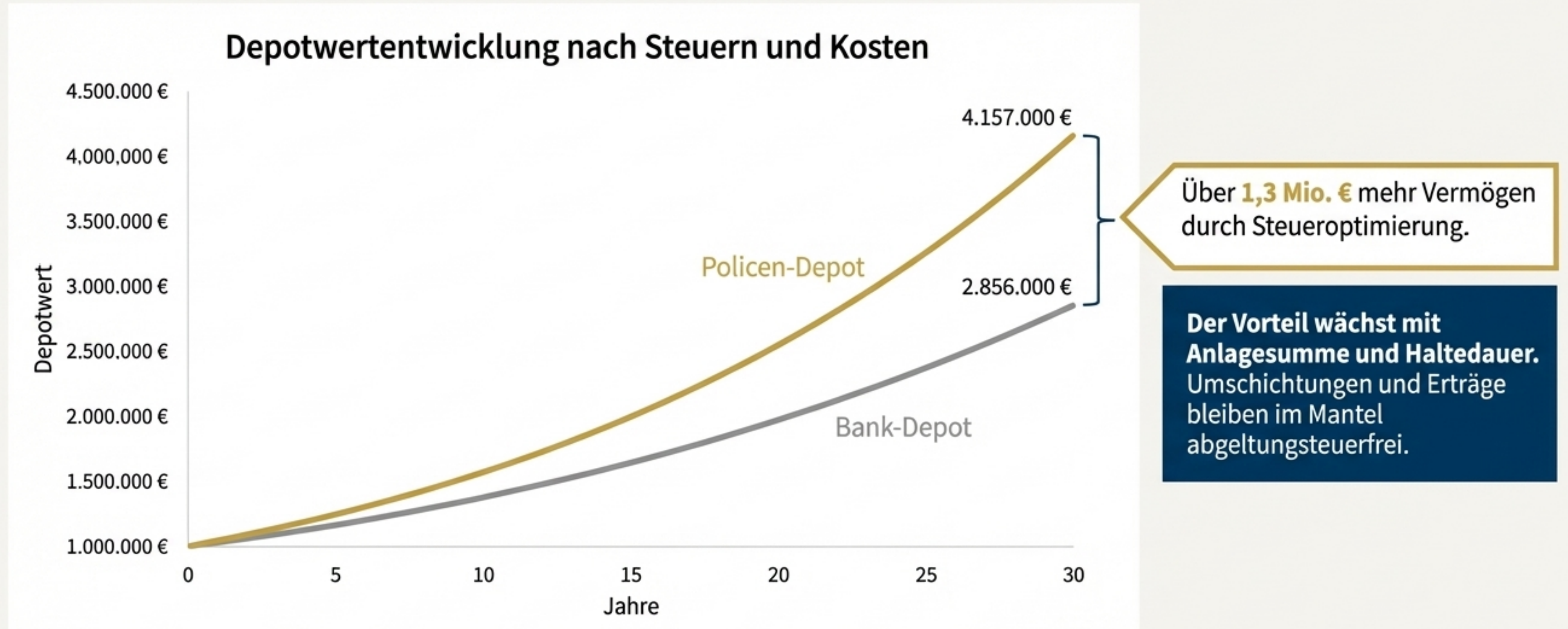
Ihre Strategie für die Ansparphase: Das Rendite-Sicherungs-Konzept (R-S-K)

| Kalkulatorische Parameter | Fonds-Police | Klassische Police | Bank-Depot | Zins-Sparen | R-S-K |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Anfangskosten: | 3.840 € | 3.840 € | 1.000 € | - € | - € |
| kalkulatorische Rendite vor Kosten: | 6,00% | 3,00% | 6,00% | 2,00% | 7,00% |
| laufende Produktkosten p.a.: | 1,50% | 1,50% | 1,19% | 0,00% | 1,19% |
| Rendite nach Kosten: | 4,50% | 1,50% | 4,81% | 2,00% | 5,81% |
| Vermögenswert nach dem Anlagezeitraum: | 284.644 € | 161.325 € | 314.556 € | 183.606 € | 391.375 € |
| Kalkulatorische Steuerkostenquote p.a.: | 0,00% | 0,00% | 1,00% | 0,52% | 1,00% |
| Rendite nach Kosten und Steuern: | 4,50% | 1,50% | 3,81% | 1,48% | 4,81% |
| Vermögenswert nach dem Anlagezeitraum: | 284.644 € | 161.325 € | 257.343 € | 166.569 € | 318.449 € |
| Teilfreistellung: | 23.497 € | | | | |
| Abgeltungsteuer bei Auszahlung ¹ : | 26.629 € | 6.665 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Nominaler Auszahlungsbetrag bzw. Wert: | 258.014 € | 154.660 € | 257.343 € | 166.569 € | 318.449 € |
| reale (abgezinste) Einkommensteuer bei Auszahlung: | 14.701 € | 3.680 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Realer Vermögensgewinn/-verlust: | 51.048 € | -17.483 € | 47.493 € | -10.989 € | +86.154 € |

Realer Vermögensgewinn:
+86.154 €

Das R-S-K ist ein disziplinierter, regelbasierter Ansatz, der Marktschwankungen (Volatilität) durch den Cost-Average-Effekt und gezielte **Renditesicherung** zu Ihrem Vorteil nutzt.

Die überlegene Struktur: Warum ein Policen-Depot das Bank-Depot schlägt



Während ein Bank-Depot für Sparpläne sinnvoll sein kann, bietet ein Policen-Depot bei größeren Vermögen massive Steuervorteile und ist unschlagbar in der Nachlassplanung.

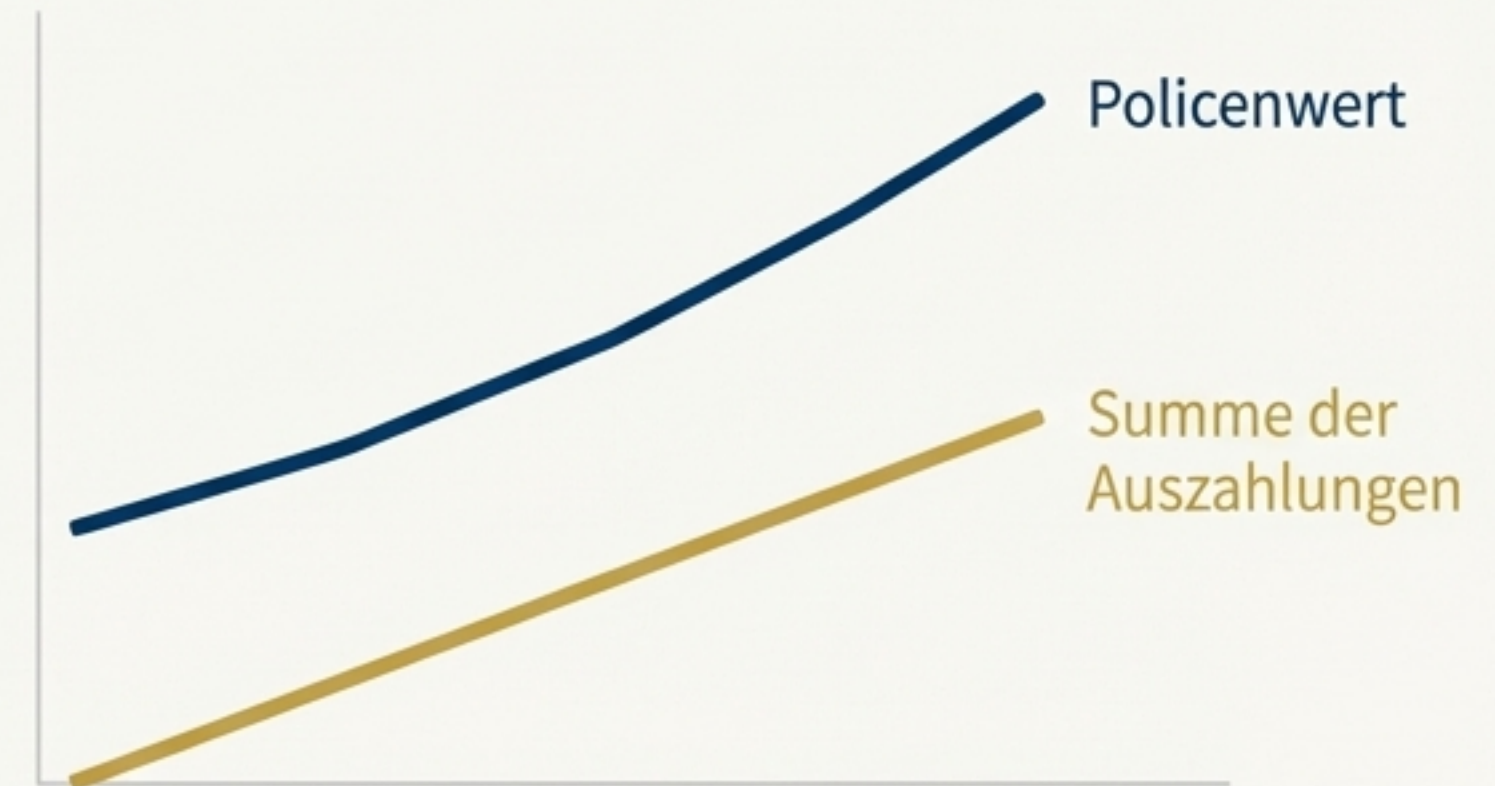
Ihr Vermögen im Ruhestand: Ernten, ohne die Substanz zu schlachten

Die Income-Strategie



Leben von den Erträgen (Dividenden, Zinsen),
während der Kapitalstamm erhalten bleibt.
Eine "ewige" Rente.

Das inverse R-S-K



Systematische Entnahme, die es dem
Gesamtkapital dennoch erlaubt, weiter zu
wachsen.

Intelligente Entnahmestrategien sichern Ihnen ein lebenslanges Einkommen
und lassen Ihr Kapital trotzdem weiter für Sie arbeiten.

Die Basis: "Betongold" als stabiler Anker

Mietfreiheit im Alter ✓



✓ Inflationsschutz

✓ Stabiler Vermögenswert

Experten-Tipp

Tipp: Optimieren Sie Ihre Finanzierung durch hybride Tilgungsmodelle (z.B. 1% Tilgung + 2% Fondsparplan) und sparen Sie zehntausende Euro an Zinskosten

Eine schuldenfreie, selbstgenutzte Immobilie ist eine hervorragende Säule der Altersvorsorge. Die Optimierung der Finanzierung ist dabei ein entscheidender Hebel zum Vermögensaufbau.

Ihre persönliche Erfolgsformel: Die 10 goldenen Regeln



Früh beginnen: Den Zinseszinsseffekt maximal nutzen.



Entnahmeplan kalkulieren: Das Vermögen intelligent nutzen.



Ziele realistisch berechnen: Einnahmen, Ausgaben und Inflation bedenken.



Biometrische Risiken absichern: Gegen Berufsunfähigkeit und Krankheit schützen.



Breit diversifizieren: Niemals alle Eier in einen Korb legen.



Schulden abbauen: Schuldenfreiheit sorgt für Unabhängigkeit.



Flexibel bleiben: Die Strategie muss anpassbar sein.



Cash-Reserve halten: Mindestens zwei Jahresausgaben für Notfälle.



Inflation & Steuern bedenken: Nur die Realrendite zählt.



Strategie regelmäßig prüfen: Mindestens jährlich anpassen.

Dies sind die zentralen Handlungsprinzipien für eine erfolgreiche und flexible Ruhestandsplanung.

Nehmen Sie Ihre finanzielle Zukunft in die Hand.

Der Schlüssel zu einem sorgenfreien Ruhestand liegt nicht im Vertrauen auf veraltete Systeme, sondern in finanzieller Bildung, Aufklärung und den richtigen, flexiblen Lösungen.

“Finanzielle Bildung, Aufklärung und Lösungen.”

– Rolf Klein

Überprüfen Sie Ihre aktuelle Strategie. Holen Sie sich eine unabhängige Zweitmeinung. Werden Sie zum Architekten Ihres Ruhestands.