

# Über den Wert einer Bestandsaufnahme und der daraus folgenden Hochrechnung

## Habe ich den richtigen Weg für meine Altersvorsorge gewählt?

# Meine Altersvorsorge – Kapitel 1

## Neutrale Bestandsaufnahme und Hochrechnung

**1** Warum ist das Thema Altersvorsorge so wichtig geworden?

**2** Warum ist es so schwierig an neutrale Informationen zu kommen?

**3** Warum können wir dann neutral sein?

**4** Worin liegt der Wert von Bestandsaufnahme und Hochrechnung?

**5** Warum fällt es schwer systematisch vorzusorgen?

**6** Wie läuft eine Bestandsaufnahme ab und welches Ergebnis erhalte ich?

**7** Was kostet die Analyse meiner Altersvorsorge?

# Warum ist das Thema Altersvorsorge so wichtig geworden?

Wer versorgt uns, wenn wir nicht mehr arbeiten?

## Ende einer Firma

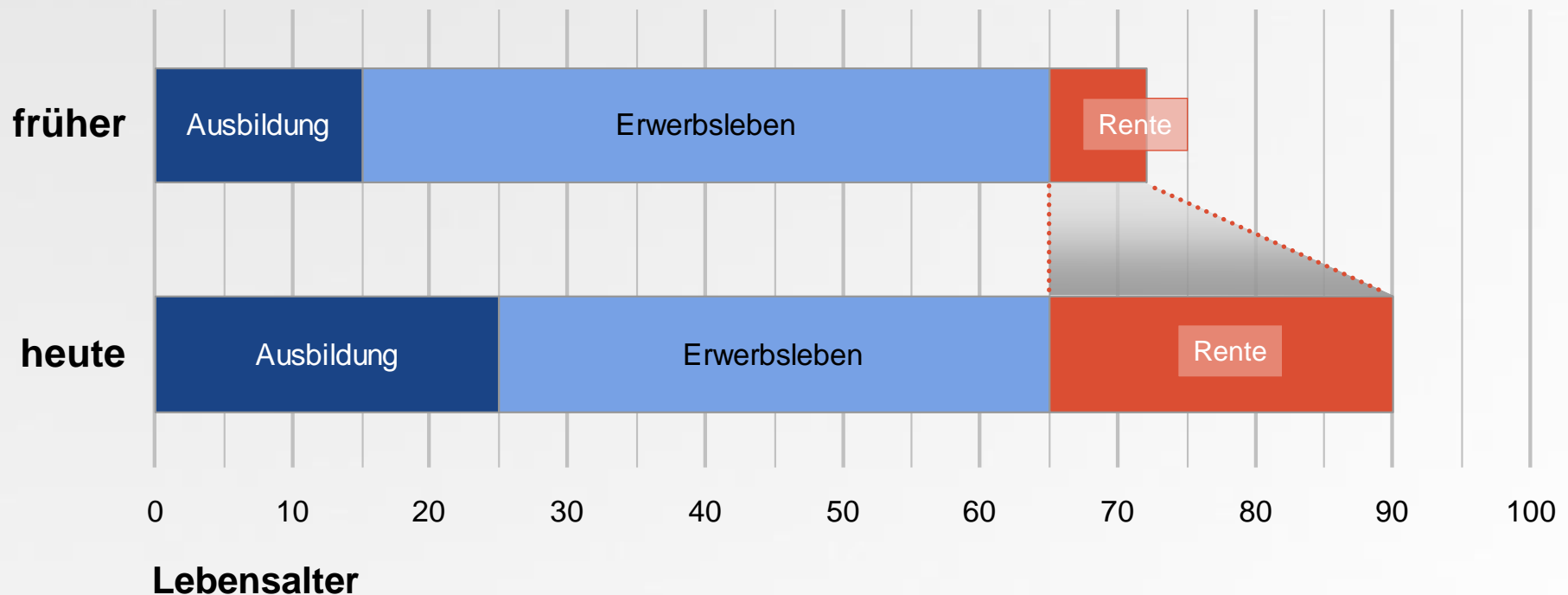
- Die Firma endet mit dem Ende der aktiven Tätigkeit.
- Niemand muss die Firma danach noch „versorgen“.

## Ende des Erwerbslebens

- Das Leben endet – zum Glück – nicht mit dem Ende des Erwerbslebens.
- Im Gegenteil: Wir wollen danach noch möglichst lange unseren Ruhestand genießen.
- Und wir wollen in dieser Zeit möglichst keine finanziellen Sorgen haben.
- ▶ **Der Aufbau von Altersvorsorge ist unerlässlich!**

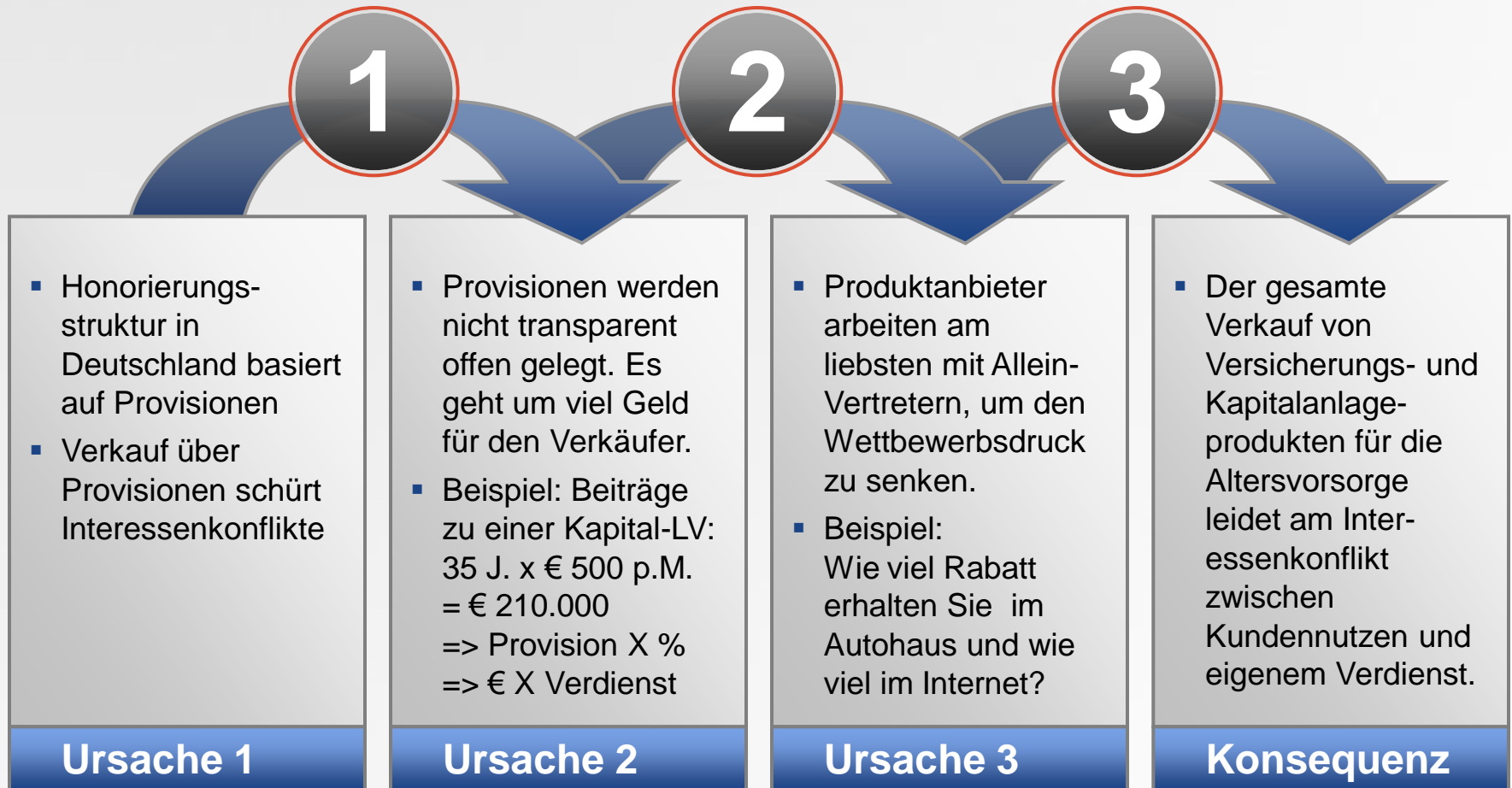
# Warum ist das Thema Altersvorsorge so wichtig geworden?

Veränderung der Lebensphasen



# Warum ist es so schwierig an neutrale Informationen zu kommen?

## Ursachenanalyse





# Warum können wir dann neutral sein?

## Die Kehrseite der Medaille

### Die Vorderseite der Medaille

Unsere Fachkompetenz, unser Handeln in Ihrem Interesse und ein Ergebnis, auf das Sie sich im besten Sinne verlassen können.

### Die Rückseite der Medaille

Wir gehen bis zur strategischen Beratung. Dann kommt die Grenze zur konkreten Produktempfehlung, die wir nicht überschreiten werden.

### Ihre Entscheidung

Will ich zuerst mit einem Sachverständigen (gegen Honorar) das Problem ermitteln und verstehen oder vertraue ich direkt dem Produktverkäufer?

# Meine Altersvorsorge – Kapitel 4

## Neutrale Bestandsaufnahme und Hochrechnung

- 1 Warum ist das Thema Altersvorsorge so wichtig geworden?
- 2 Warum ist es so schwierig an neutrale Informationen zu kommen?
- 3 Warum können wir dann neutral sein?
- 4 Worin liegt der Wert von Bestandsaufnahme und Hochrechnung?**
- 5 Warum fällt es schwer systematisch vorzusorgen?
- 6 Wie läuft eine Bestandsaufnahme ab und welches Ergebnis erhalte ich?
- 7 Was kostet die Analyse meiner Altersvorsorge?

# Ein bildhafter Vergleich ...

## Auf der Autofahrt ...



## Bei der Altersvorsorge ...





# Worin liegt der Wert von Bestandsaufnahme und Hochrechnung?

## Bestimmung des Start-Punkts

### Bei der Autofahrt

- Meist selbstverständlich:  
z.B. Ich bin zuhause.
- Was würden wir eigentlich machen, wenn wir uns in einer unbekanntem Stadt, in einer unbekanntem Straße befinden würden?
- Wahrscheinlich würden wir jemanden fragen: „Wo bin ich hier?“

### Bei der Altersvorsorge

- Leider nicht selbstverständlich
- Bausteine der Altersvorsorge haben sich über Jahre angesammelt
- Eine bewusste Bestandsaufnahme hat in der Regel noch nicht stattgefunden.
- Aber: Ohne Ausgangspunkt = Ohne Bestandsaufnahme macht die Planung der Reise zur passenden Altersvorsorge keinen Sinn.

# Wie läuft eine Bestandsaufnahme ab und welche Ergebnisse erhalte ich?

## Die Bestandsaufnahme

