

GENERATIONEN- BERATUNG RUHESTANDSPLANUNG



NÜBEL
INTELLIGENT BERATEN



...wissen, was die
Zukunft bringt



„An den Scheidewegen des Lebens stehen keine Wegweiser“.

(Charlie Chaplin)

Irgendwann in den Fünfzigern passiert es – die Gedanken um das Älterwerden sind da. Die gute Nachricht: Wir leben länger und bleiben viel länger fit als alle Generationen vor uns. Aber haben Sie an alles gedacht, um Ihren Ruhestand auch wirklich genießen zu können? Die Antworten sind nicht einfach zu finden – gerade für „Neulinge im Älterwerden“.

Hilfestellung bietet Ihnen die strukturierte Ruhestandsplanung durch einen erfahrenen Berater.

Niemand kann in die Zukunft blicken. Trotzdem kann sich jeder von uns schon heute auf die Zukunft vorbereiten. Vieles ist berechenbar.

Das Leben im Ruhestand bietet viele Möglichkeiten, uns langgehegte Wünsche zu erfüllen, für die im hektischen Berufs- und Familienalltag nie genug Zeit war. Da ist es doch beruhigend,

wenn man sich rechtzeitig eine gute Basis schafft. Was aber ist eine gute Basis für den Ruhestand? Was muss bedacht werden – auch in nichtfinanzieller Hinsicht.

Grundsätzlich gilt: Lebenslange Ausgaben bedürfen lebenslanger Einnahmen. Mit der Ruhestandsplanung klären Sie unter anderem, wie Sie Ihren Finanzbedarf im Ruhestand sichern.

Herzlichst

Hendrik Nübel

Margarete Hokamp

Zertifizierte Ruhestandsplaner und Generationenberater

HABEN SIE SCHON AN ALLES GEDACHT?

Im Rahmen der Ruhestandsplanung und ergänzenden GenerationenBeratung betrachten wir mit Ihnen folgende Punkte:



Planung des Ruhestandes für die Generation 50+

- Überblick verschaffen über die Ist-Situation
- Die verschiedenen Phasen des Ruhestands planen
- Möglichkeiten zur Schließung der Versorgungslücke
- Regelmäßiger Plan-Ist-Vergleich

Vermögensaufbau und Vermögenssicherung

- Vermögensstrategische Wende planen
- Gestiegene Lebenserwartung bedenken
- Kaufkraftverlust ausgleichen



Vermögensübertragung

- Vermögensaufteilung
- Vererben und Schenken
- Nachlassregelung (Gesetzliche Erbfolge, Testament)
- Sorgerechtsverfügung

Todesfall-Vorsorge

- Liquiditätsbedarf
- Hinterbliebenen-Absicherung



Rechtliche und medizinische Vorsorge

- Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung

Zeit der Pflege

- Finanzielle Absicherung,
- Vermögensschutz
- Elternunterhalt
- Altersgerechtes/bedarfsgerechtes Wohnen



Wichtiger Hinweis: Im Rahmen der Generationen-Beratung erfolgt keine Steuer- und/oder Rechtsberatung. Hierzu verfügen wir über ein Netzwerk von Spezialisten. Mit unseren Empfehlungen sind Sie bestens gerüstet, um mit den Spezialisten die rechtliche und medizinische Vorsorge zu regeln.



Warum die Ruhestandsplanung und GenerationenBeratung so wichtig ist

Männlich, 76 Jahre, verwitwet, sucht Zusatzeinkommen

Herbert K., 76 Jahre, ist seit einem halben Jahr verwitwet. Seine Frau Margot starb an den Folgen einer Demenz, die sich nach einer Narkosebehandlung im Krankenhaus überraschend entwickelt hat. Die Pflege im gemeinsamen Haus wurde immer schwieriger. Eine polnische Pflegekraft sollte hier Unterstützung leisten. Herbert K. war schockiert, als seine Frau trotzdem auf Veranlassung eines amtlich bestellten Betreuers in ein Pflegeheim eingewiesen wurde. Es fehlte eine Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung, weshalb er auch nach über 50-jähriger Ehe keinen Einfluss mehr darauf hatte, wie seine Frau behandelt wurde. Margot K. starb im Pflegeheim nach wenigen Wochen.

Herbert K. war während seines Berufslebens bei der Polizei beschäftigt. Margot K. hatte als Assistentin der Geschäftsführung eines internationalen Konzerns ein deutlich höheres Einkommen und dadurch auch eine deutlich höhere Rente. Gemeinsam hatten sie ein gutes Auskommen, auch wenn die Finanzierung der polnischen Pflegekraft ein großes Loch in die Ersparnisse

gerissen hatte. Mit der Finanzierung der Beerdigung war der Notgroschen so gut wie aufgebraucht. Zudem forderte die Tochter nun die Auszahlung ihres gesetzlichen Erbteils, obwohl sie schon vor einigen Jahren den Kontakt zu ihren Eltern abgebrochen hatte.

Eine Dachsanierung an dem 40 Jahre alten Haus bringt Herbert K. an seine wirtschaftlichen Grenzen. Zu seiner Trauer und dem Ärger über seine Tochter kommen nun noch ernsthafte finanzielle Sorgen. Aus dem dynamischen Rentner ist innerhalb kürzester Zeit ein gebrochener Mann geworden. Er fragt sich, wie er durch ein Zusatzeinkommen genug Geld verdienen könnte, um wenigstens weiterhin in seinem Haus wohnen zu können.

Das Beispiel von Herbert K. zeigt, dass das Leben oft nicht nach Plan verläuft. Natürlich hätte keine Generationen-Beratung der Welt die Demenz seiner Frau verhindern können. Aber durch eine Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung sowie einen frühzeitigen Blick auf die finanzielle Lage im Alter wäre es vielleicht möglich gewesen, die wirtschaftliche Notsituation abzumildern.

GENIESSEN SIE EIN SICHERHEITS-GEFÜHL

Anhand Ihrer Ruhestands-Bilanz erfolgt unsere konzeptionelle Beratung für den dritten Lebensabschnitt. Dabei stellen wir insbesondere Ihre Finanzversorgung und Risikoabsicherung in der Zeit **vom Renteneintritt bis zum Ableben** sicher.

Flankierend dazu besteht ein rechtlicher und medizinischer Beratungsbedarf sowie die Frage der Vermögensweitergabe. Dieser Komplex fällt unter den Begriff „GenerationenBeratung“.

Das Konzept der GenerationenBeratung umorgt die verschiedenen Generationen: Kinder, Erwachsene im Erwerbsleben, Menschen im Ruhestand, Menschen in der vierten Lebensphase, wenn diese aufgrund von Pflegebedürftigkeit oder Betreuung keine eigenen Entscheidungen mehr treffen können.

Wir bringen die wirtschaftlichen, steuerlichen und rechtlichen Aspekte in Einklang – unter Berücksichtigung der Wechselfälle des Lebens.

Egal, ob Sie Mitten im Berufsleben stehen oder bereits im Ruhestand sind – eine Generationen-Beratung gibt Ihnen das Gefühl, alles zum Besten geregelt haben.

Es ist einfach gut zu wissen, was die Zukunft bringt.

Als Berater analysieren wir Ihre Wünsche und Ziele und geben Hilfestellung zu den Auswirkungen. Wir leisten die Vorarbeit, damit Rechtsanwalt und Notar Ihre Vorstellungen richtig umsetzen können.

Ziel ist es, Ihnen in jeder Phase des Ruhestands größtmögliche Handlungsfähigkeit zu lassen, da das Leben überraschende Wendungen nehmen kann.

Unsere Beratungsleistungen werden auf Honorarbasis vergütet. Gern unterbreiten wir ihnen ein Angebot.

Die Zukunft beginnt jetzt

...dauert ein Leben lang
...bis in die nächste Generation.



Die Kosten für das Erstgespräch übernehmen wir für Sie!

Sechs Bausteine für Ihre persönliche Ruhestandsplanung

Die dritte Phase unseres Lebens wirft viele Fragen auf, die wir im Rahmen einer Generationenberatung mit Ihnen klären. Wählen Sie hierbei die für Sie wichtigen Beratungs-Bausteine aus oder entscheiden Sie sich für das umfassende Gesamtpaket.

Finanzen

- Welche Einkünfte stehen Ihnen im Rentenalter wirklich zur Verfügung?
- Wie gestalten Sie Ihre vermögensstrategische Wende, vom lebenslangen Sparen hin zu einer „Entsparing“.
- Wann ist der passende Zeitpunkt für den Beginn Ihrer Entsparing?



Sicherheit

- Wie kann die gestiegene Lebenserwartung kalkuliert werden?
- Welche Kaufkraft-Verluste sind zu berücksichtigen?
- Ist es möglich, einen finanziellen Sicherheitspuffer zu schaffen?
- Wie generieren Sie Vermögen für ein Komfort-Einkommen?

Versorgung

- Wer regelt Ihre Angelegenheiten, wenn Sie es nicht mehr können?
- Wie lauten Ihre wichtigen Punkte einer Vorsorge-Vollmacht?
- Was bedeutet eine zusätzliche Patienten-Verfügung?
- Welche Hintergründe einer rechtlichen und medizinischen Vorsorge sind zu beachten?





Pflegefall

- Wie können Sie sich für den Pflegefall absichern?
- Wie können Sie Ihr eigenes Vermögen schützen?
- Sind Sie verpflichtet, die Pflege Ihrer Eltern zu finanzieren?
- Wie gestalten Sie Ihre Wohnsituation altersgerecht?



Todesfall-Vorsorge

- Wie ist Ihr Liquiditätsbedarf im Todesfall?
- Wie regeln Sie die Hinterbliebenenabsicherung?

Erbfall

- Wie teilen Sie Ihr Vermögen auf?
- Wie ist die gesetzliche Erbfolge?
- Wie gestalten Sie ein Testament?
- Ist eine Schenkung sinnvoll?
- Benötigen Sie eine Sorgerechtsverfügung für Ihre Kinder?





NÜBEL
INTELLIGENT BERATEN



Werden Sie jetzt aktiv
und vereinbaren Sie einen
unverbindlichen Termin
für ein Erstgespräch.

Nübel GmbH

Versicherungs- und Finanzmakler

Burgblick 13
35043 Marburg
Tel. 06424 9216012
Fax 06424 9216014

jetzt@intelligent-beraten.de

Handelsregister
Amtsgericht Marburg
HRB 5158
Steuernr.: 020/240/41079

Registernummer:
vermittlerregister.org
D-6193-1BU7X-19

Registernummer
Immobilienleihungsvermittler
Gemäß § 34i GewO
D-W-139-5XX8-53