



WissensWERT

1

Ruhestandsplanung

Die wichtigsten Schritte in Kürze

01 Einkünfte ermitteln

Mit wieviel Einnahmen können Sie im Ruhestand voraussichtlich rechnen?

02 Budget planen

Wieviel Kapital benötigen Sie im Ruhestand zur Deckung der Ausgaben?

03 Rentenlücke ermitteln

Wie hoch ist die Differenz zwischen Einnahmen und Ihrem Bedarf, auch unter Berücksichtigung der Inflation?

04 Kapitalbedarf

Wieviel Vermögen benötigen Sie voraussichtlich zur Deckung der Rentenlücke?

05 Vermögensaufbau

Wieviel Kapital muss aufgebaut werden und wie können Sie das erreichen?

06 Kapitalerhalt

Ihren Nachkommen etwas vererben oder Ihre Einkommenslücke durch Verzehr decken?

07 Renteneintritt

Wann wollen Sie in Ruhestand gehen? Können Sie sich einen früheren Zeitpunkt leisten?

08 Planungszeitpunkt

Je früher desto besser - so können Sie bei Bedarf rechtzeitig handeln und Ihre Situation optimieren!



bavaria WERTkonzept
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

*"Überlassen Sie nichts dem Zufall und
nehmen Sie die Planung am besten
noch heute in die Hand."*

