

# Ruhestand planen

Angebote des VZ VermögensZentrums: Exklusiv für Liberale Senioren Hessen



September 2017

## Stellen Sie jetzt die Weichen für einen entspannten Lebensabend

Für einen gewohnten Lebensstandard im Ruhestand: Empfehlungen von Tom Friess und Michael Huber, den Autoren des „Finanzcoach für den Ruhestand“.



**Tom Friess**

Geschäftsleitung

VZ VermögensZentrum

tom.friess@vzde.com

Tel. 089 288 11 70

**Michael Huber**

Geschäftsleitung

VZ VermögensZentrum

michael.huber@vzde.com

Tel. 069 50 50 94 80

- Legen Sie für jeden von Ihnen ein eigenes Konto mit Liquidität an.
- Erstellen Sie einen Sparplan, nach dem Sie fehlendes Kapital aufbauen, um Ihre Einkünfte im Ruhestand aufzustocken. Berücksichtigen Sie dabei die Inflation.

### Beginnen Sie mit 50 Ihren Ruhestand zu planen

Wer seinen Ruhestand finanziell abgesichert genießen möchte, sollte frühzeitig mit der Planung beginnen und die passenden Maßnahmen umsetzen. Unsere Tipps bringen Sie auf den richtigen Weg.

- Überprüfen Sie Ihre Vorsorge: Wie viel Geld erwarten Sie monatlich aus der gesetzlichen, betrieblichen oder Riester-Rente?
- Planen Sie Ihr Budget – also stellen Sie Einnahmen und Ausgaben gegenüber.
- Ermitteln Sie verschiedene Szenarien, wie Frührente oder Tod eines Ehepartners.

Strukturieren Sie Ihr Vermögen so um, dass Sie Ihre Finanzziele erreichen. Nutzen Sie die nächsten Jahre, um Ihr Haus abzuzahlen oder zu verkaufen. Legen Sie Ihre Einkommensstrategie im Ruhestand fest und richten Sie Ihre Anlagen darauf aus. Und denken Sie an Ihren Nachlass, und besonders an die Absicherung Ihres Ehepartners.

**i** Eine praktische Starthilfe für die Ruhestandsplanung ist die „Checkliste für den Ruhestand“ – einfach auf [vzde.com/merkblatt](http://vzde.com/merkblatt) bestellen.

### BUCHTIPP

#### Finanzcoach für den Ruhestand



Der Vermögensberater für Leute ab 50: Das Handbuch zur Finanzplanung und Einkommenssicherung. Die komplett überarbeitete 5. Auflage bietet Tipps, Checklisten und praktische Anleitungen.

Erhältlich auf [vermoegenszentrum.de](http://vermoegenszentrum.de)

## Get together: Exklusiv für Liberale Senioren Hessen: Infotag zum Thema Ruhestand

In diesem Herbst bietet das VZ VermögensZentrum exklusiv für die Mitglieder des Landesverbands Liberale Senioren Hessen ein unverbindliches Kennenlernen zum Thema „Finanzierung des Ruhestands“ an. Die VZ Experten stehen Ihnen für Ihre persönlichen Fragen rund um Ihren Ruhestand Rede und Antwort.

Möchten Sie Ihre private Vorsorge optimieren, wissen Sie aber nicht wie? Spielen Sie mit dem Gedanken, vorzeitig in den Ruhestand zu gehen, und wollen Sie herausfinden, ob Sie sich das auch tatsächlich leisten können? Und möchten Sie Ihren Ruhestand so finanzieren, dass Ihr Vermögen für Ihre Kinder erhalten bleibt?

Kommen Sie: Unsere erfahrenen Experten nehmen sich Zeit für Sie und geben Ihnen wertvolle Tipps und Anregungen.

**i** Sind Sie an diesem Termin verhindert? Dann senden Sie uns Ihre Fragen per Mail an [kontakt@vzde.com](mailto:kontakt@vzde.com). Ein Experte des VZ meldet sich bei Ihnen.

### GET TOGETHER

Die Ruhestands-Experten des VZ beantworten Ihre Fragen persönlich:

Frankfurt: Do., 26.10., 16.00–18.00 Uhr, Fleming's Hotel Frankfurter-City

Melden Sie sich jetzt an unter: 069 50 50 94 80

# Mehr Wissen zum Ruhestand: Unsere kostenfreien Merkblätter

Freuen Sie sich auf einen sorgenfreien Ruhestand mit gewohntem Lebensstandard. Möglich macht das eine gute Planung. Grundsätzlich gilt: Je eher man sich mit den Fragen zum Ruhestand beschäftigt, desto einfacher erreicht man das Ziel. Aber es ist nie zu früh oder zu spät! Und auch wenn Sie bereits in Rente sind, gibt es einiges zu beachten. Mehr erfahren Sie in unseren Merkblättern.

🏠 **Immobilien im Alter**  
Erfahren Sie, worauf Sie im Alter bei Ihrem Eigenheim achten müssen und welche Möglichkeiten Sie haben, um Ihre Immobilie finanziell zu tragen.

🏠 **Privatanleger im Ruhestand**  
Finden Sie die passende Ausrichtung Ihres Depots und erfahren Sie die wichtigsten Aspekte zur Optimierung Ihres Risikomanagements.

🏠 **Wie die Inflation Ihr Budget beeinflusst**

Das Merkblatt zeigt, wie die Inflation Ihre Einkünfte, und vor allem Ihre Ausgaben und Einkommenslücke im Lauf der Jahre wachsen lässt. Sie erhalten Tipps, wie Sie den Inflationsausgleich selbst durchführen.

**i** Sind diese Themen für Sie aktuell? Dann bestellen Sie die Merkblätter auf

## NEWSLETTER

Jetzt abonnieren:

- **Tipps zu Vermögen und Ruhestand**  
Informationen zu Geldanlagen, Ruhestand, Immobilien und Nachlass.
- **VZ Anlagesitzung**  
Wirtschafts- und Finanzmarktdaten und Einschätzungen der VZ-Anlagespezialisten.

vzde.com/merkblatt. Übrigens: Auf unserer Website finden Sie weitere kostenfreie Merkblätter zum Thema. [VZ](#)



## Vortrag: „Ruhestandsplanung“

Anlagen, Immobilien, Steuern, Versicherungen: Was Sie heute entscheiden, bestimmt Ihren Lebensstandard für viele Jahre.

### Wissen in 90 Minuten

In rund eineinhalb Stunden zeigen Ihnen die Experten des VZ, worauf Sie bei der Ruhestandsplanung besonders achten sollten. Sie erfahren

- wie Sie mögliche Versorgungslücken ermitteln,
- wie Sie Ihr Vermögen anlegen, damit Sie die Lücken schließen können,
- wie Sie Ihr Vermögen am

### NÄCHSTE TERMINE

Wiesbaden: Mi. 11.10.,  
18.30 Uhr, Hotel Nassauer Hof

Frankfurt: Do. 26.10.,  
18.30 Uhr, Fleming's Hotel  
Frankfurter-City

besten strukturieren, um auch nach der Erwerbsaufgabe Einkünfte zu erzielen  
• und wie Sie Ihr Vermögen trotz Entnahmen erhalten.

**i** Kostenfrei anmelden auf [vzde.com/vortrag](http://vzde.com/vortrag) oder unter 069 50 50 94 80. [VZ](#)

## VZ Check: Private Krankenversicherung optimieren

Private Krankenversicherungen (PKV) erhöhen regelmäßig ihre Beiträge, was vor allem langjährig Versicherte spüren. Mit dem kostenfreien PKV-Check prüfen wir, ob sich Ihr Tarif innerhalb Ihrer Versicherung optimieren lässt und Sie Geld sparen können.

**i** Machen Sie jetzt den kostenfreien Check: Wechseln Sie Ihren Tarif und sparen Sie somit viel Geld. Erfahren Sie mehr dazu und fordern Sie die Unterlagen unter [vzde.com/pkv-check](http://vzde.com/pkv-check) an oder rufen Sie uns einfach an unter 069 50 50 94 80. [VZ](#)

### Gut beraten im VZ VermögensZentrum

Das VZ VermögensZentrum hat sich auf die Beratung zu den Themen Ruhestandsplanung und Geldanlagen spezialisiert. Unsere Experten erarbeiten individuelle Lösungen für unsere Kunden und, falls gewünscht, setzen wir diese kostengünstig um.

Seit mehr als 20 Jahren sind Unabhängigkeit, Transparenz und fachliche Expertise die Grundsätze unserer Arbeit. Das wird von unseren Kunden ebenso geschätzt wie die Ergebnisse unserer Arbeit.

**VZ VermögensZentrum**  
Bleichstraße 52  
60313 Frankfurt

Telefon: 069 50 50 94 80  
[www.vermoegenszentrum.de](http://www.vermoegenszentrum.de)