

Finanzkompass 50+

Vermögen ordnen.
Ruhestand planen.
Klar entscheiden.

Ab 50 verändern sich finanzielle Prioritäten. Diese Broschüre zeigt, worauf es jetzt bei Vermögensstruktur, Ruhestandsplanung und klaren Entscheidungen ankommt.

Heute
die richtigen
Weichen stellen
für morgen.

VERMÖGEN
RUHESTAND
PLANUNG
FREIHEIT



Überblick

Was wirklich
wichtig ist.



Struktur

Chancen erkennen
und richtig ordnen.



Entscheidung

Mit Klarheit
in die Zukunft.



MEIN PLAN
FÜR MORGEN

- Vermögen
- Einnahmen
- Ruhestand
- Lebensqualität
- Ziele

Warum das Thema ab 50 wichtiger wird.

Ab 50 hängen finanzielle Entscheidungen oft stärker miteinander zusammen. Es geht nicht mehr nur um einzelne Themen, sondern um das große Ganze – und genau deshalb braucht es mehr Struktur, einen klaren Plan und eine vorausschauende Perspektive.



Ruhestand planen

Einnahmen, Ausgaben und Puffer realistisch einordnen.



Vermögen ordnen

Liquidität, Depot und Sachwerte sinnvoll abstimmen.



Klar entscheiden

Wichtige Weichen nicht auf später verschieben.

Heute
Weichen stellen
für morgen.

PLANUNG
VERMÖGEN
RUHESTAND
FREIHEIT

GUTE
PLÄNE
SCHAFFEN
FREIHEIT.

KLARER
HEUTE.
GELASSENER
MORGEN.

MEIN WEG
AB 50

- ☐ Situation analysieren
- ☐ Ziele definieren
- ☐ Optionen prüfen
- ☐ Plan umsetzen
- ☐ Gelassener leben

Die wichtigsten Fragen ab 50.

Je früher Sie die richtigen Fragen stellen, desto klarer wird Ihr Weg. Hier finden Sie Antworten auf die Themen, die ab 50 besonders wichtig sind.



Wann kann ich mir den Ruhestand leisten?

Entscheidend ist das Zusammenspiel aus Einkommen, Vermögen und Ausgaben.



Wie viel Risiko passt noch zu mir?

Die Strategie sollte zu Ihrer Lebensphase und Ihrem Sicherheitsbedürfnis passen.



Wie kombiniere ich Depot, Immobilie und Liquidität?

Wichtig ist eine Struktur, die flexibel und nachvollziehbar bleibt.



Was ist steuerlich zu beachten?

Steuern und Kosten gehören von Anfang an in die Planung.



Was passiert im Ernstfall?

Auch Vollmachten, Nachfolge und Reserven verdienen Aufmerksamkeit.

Ruhestand planbar machen.

Gute Planung schafft Klarheit und Handlungsspielraum.

Ein gut geplanter Ruhestand gibt Ihnen die Freiheit, Ihr Leben nach eigenen Vorstellungen zu gestalten. Je früher Sie die wichtigen Bausteine kennen und aufeinander abstimmen, desto mehr Möglichkeiten haben Sie – heute und später.



Einnahmen

Rente, weitere Einkünfte und Vermögen realistisch einordnen.



Ausgaben

Laufende Kosten, Wünsche und größere Vorhaben berücksichtigen.



Puffer

Rücklagen für Unvorhergesehenes bewusst einplanen.



Entnahmestrategie

Kapital so strukturieren, dass Flexibilität erhalten bleibt.

HEUTE
PLANEN.
MORGEN
GENIEßEN.

MEIN
RUHESTANDS
PLAN

MEINE ZIELE FÜR DEN RUHESTAND

- ☐ Finanzielle Sicherheit
- ☐ Unabhängigkeit
- ☐ Mehr Zeit für Familie
- ☐ Reisen und Erleben
- ☐ Persönliche Projekte
- ☐ Gesundes Leben

Vermögen sinnvoll strukturieren.

Vier Bausteine. Ein stimmiges Gesamtbild.

Eine klare Struktur hilft Ihnen, den Überblick zu behalten und Ihre finanziellen Möglichkeiten gezielt zu nutzen. Die folgende Einteilung hat sich in der Praxis bewährt und bietet eine solide Grundlage für langfristige Stabilität und Flexibilität.

Struktur schafft Ruhe – gerade dann, wenn Entscheidungen größer werden.



Liquidität

Für Alltag, Reserven und kurzfristige Ziele.



Wertpapierdepot

Für langfristigen Vermögensaufbau und Flexibilität.



Sachwerte

Zum Beispiel Immobilien oder weitere passende Bausteine.



Vorsorgebausteine

Bestehende Verträge und Lösungen sinnvoll einordnen.

LIQUIDITÄT

WERTPAPIERE

SACHWERTE

VORSORGE

EIN STARKES
FUNDAMENT FÜR MORGEN



— Übersichtlich.

— Individuell.

— Langfristig wirksam.

KLARE
STRUKTUR.
MEHR
MÖGLICHKEITEN.

Typische Fehler vermeiden.

Im Finanzleben schleichen sich schnell Fehler ein. Die gute Nachricht: Viele lassen sich leicht vermeiden.



1. **Zu spät Klarheit schaffen**
Wer früh beginnt, hat mehr Spielraum und bessere Optionen.



2. **Zu viel Geld unverzinst liegen lassen**
Liquidität ist wichtig – aber dauerhaftes Stillstand kostet Geld.



3. **Risiko falsch einschätzen**
Zu viel oder zu wenig Risiko kann Ihre Ziele gefährden.



4. **Steuern und Kosten unterschätzen**
Sie können die Rendite deutlich beeinflussen.



5. **Bausteine nicht aufeinander abstimmen**
Einzelne Bausteine entfalten ihre volle Wirkung nur im passenden Zusammenspiel.



6. **Entscheidungen aufschieben**
Unentschlossenheit kann Chancen kosten – und Probleme vergrößern.



7. **Keine Reserven für Veränderungen einplanen**
Das Leben verläuft selten exakt nach Plan.

Wer strukturiert vorgeht, trifft oft ruhigere und bessere Entscheidungen.

KLARE
PLÄNE.
MEHR
FREIHEIT.

Meine Ziele.

- ☒ Vermögen aufbauen
- ☒ Risiken reduzieren
- ☒ Steuern optimieren
- ☒ Finanzielle Freiheit
- ☒ Für die Familie vorsorgen
- ☒ Flexibel bleiben
- ☒ Gelassen in die Zukunft

GUT
GEPLANT
IST HALB
GEWONNEN.

So läuft die Beratung.

In drei Schritten zu mehr Klarheit.

Unsere Beratung ist strukturiert, transparent und auf Ihre persönliche Situation zugeschnitten. So entsteht ein klarer Fahrplan, der zu Ihnen passt und Sie langfristig weiterbringt.

1



Standort bestimmen

Wir ordnen Ihre
aktuelle Situation
und Ihre Fragen.

2



Strategie entwickeln

Gemeinsam schaffen
wir Struktur und
klare Prioritäten.

3



Entscheidungen umsetzen

Sie wissen, welche
nächsten Schritte
sinnvoll sind.



HEUTE
PLANEN.
MORGEN
LEBEN.



30 Minuten Klarheit.

Sprechen wir über Ihre nächsten finanziellen Entscheidungen.

Wenn Sie Ihre Vermögensstruktur, Ruhestandsplanung oder wichtige Entscheidungen ab 50 in Ruhe besprechen möchten, vereinbaren Sie hier ein unverbindliches Erstgespräch.



Unverbindlich

Ganz in Ruhe
und ohne Druck.



Individuell

Auf Ihre Situation
abgestimmt.



Zielführend

Mehr Klarheit
für Ihre Zukunft.



Jetzt Termin buchen



QR-CODE SCANNEN ODER DIREKT AUFRUFEN

calendly.com/peterklima/30



1.300+

Kundenbewertungen

Für klare Beratung,
die wirklich weiterhilft.

MEINE NÄCHSTEN SCHRITTE

- ☐ Vermögenssituation prüfen
- ☐ Ruhestand planen
- ☐ Möglichkeiten verstehen
- ☐ Entscheidung treffen
- ☐ Mehr Lebensqualität



KLARE
PLÄNE.
MEHR
FREIHEIT.