

In 5 SCHRITTEN zu Ihrer steueroptimierten Ruhestandsplanung.

Was gilt es zu beachten, um
Ihren Ruhestand zu genießen?



Grundgedanken.



One-size-fits-NOT-all

Jede Person ist individuell aufgrund

- der Einkommenssituation
- der familiären Verhältnisse
- dem Lebensstandard
- der Wünsche und Ziele
- uvm.



1. Aktuelle Situation erfassen.

Beruf

Einkommen

Steuerklasse

Ausgaben

Krankenversicherung

Kirchensteuerpflichtig

Immobilien

Darlehen

Steuerliche Veranlagung

Familienstand

Kinder



2. Ziele und Wünsche definieren.

Ich möchte mir im Ruhestand nur darüber Gedanken machen, was ich heute unternehme.

Ich möchte mir 100.000 € mit Anfang 50 auszahlen lassen, damit ich mir meinen Herzenswunsch erfüllen kann.

Ich möchte die Sicherheit haben jederzeit auf das Geld zugreifen zu können.

3. Prioritäten ableiten.

„Ich möchte so geringe Kosten wie nur möglich.“

*„Ich wünsche eine flexible Auszahlungsmöglichkeit im Alter.
Teilweise Kapital, teilweise monatlich zur Sicherheit.“*

„Lieber habe ich nur ein kleines Plus, als zu viel Risiko zu gehen.“

„Ich möchte die größtmögliche Steueroptimierung.“

*„Ich wünsche eine sehr große Investmentauswahl,
um flexibel zu bleiben.“*

„Mir ist die Rendite am wichtigsten.“

4. Rahmenbedingungen festlegen.

Geburtsdatum

Inflationsrate*

Rentenbeginn

monatliches Wunschnetto

Lebenserwartung*

Rendite im Ruhestand

...

01.01.1987

2,5 % (ϕ auf 40 Jahre)

67 Jahre

5.000 €

85 Jahre

2 %

...



KAPITALBEDARF

2.420.000 €

*Quelle: Statistisches Bundesamt

5.1 Gestaltungsmöglichkeit wählen.



Steuroptimierte

Basis / Rürup

Riester

Depot / Sparplan

Privatrente

Pensionskasse

Direktversicherung

Direktzusage / Pensionszusage

Pensionsfonds

Unterstützungskasse

5.2 Spezialkonzept wählen.

Steuerfreie Vorsorge als Privatperson

-> es fällt keine Kapital- noch Einkommenssteuer an

Vermögensverwaltende GmbH (Depot GmbH)

-> 1,54 % Körperschaftssteuer solange die Gewinne in der GmbH bleiben (keine Dividendentitel)

Kapitalanlageimmobilien

-> Anstatt 2 oder 2,5 % AfA, habe ich durch ein rechtssicheres Gutachten 4 % erhalten

Haben Sie Ihre finanzielle
Zukunft steueroptimiert
umgesetzt?

