



RUHESTANDSPANUNG
• OBERLAND GMBH •

Serviceleistungen im Überblick (Auszüge)

Ruhestandsplanung	
Erfassung der IST-Versorgung	Aufstellung aller bestehenden Ansprüche (GRV, BAV, Förderprodukte, Anlagen, Mieten, Verbindlichkeiten, Erbe ...) Berücksichtigung aller Abzüge (Steuer, Sozialversicherung, Erhaltung, Pflege ...)
Ermittlung des Gegenwerts bestehender Anlagen und deren Rentabilität	Bewertung aller Anlagen, Rentabilitätsberechnung bei Lebensversicherungen ...
Erstellung einer Vermögensbilanz	Aktiv-/Passivbilanz, Aufteilung nach RC-Klassen, Sachwert/Geldwert ...
Erfassung der SOLL-Versorgung	Besprechung der Versorgungswünsche (wie sieht der „Traumruhestand aus“), Ermittlung der Motive, des Fachkenntnisstandes und Anlageerfahrung
Erklärung der Hintergründe zur Inflation	Praktische Beispiele und Berechnungen, Auswirkungen für die Ruhestandsphase
Mathematisches Grundgerüst zur Ruhestandsplanung	Skizzierung aller mathematischen Parameter für die Planung
Rechenschulung	Einweisung in die Bedienung eines Finanzrechners
Ermittlung des persönlichen Anlageindex	Persönlicher Anlage Index (Individuell Notwendige Rendite, Maximum Drawdown, Underwater Period), Kundenprofil, Anlegermentalität
Der RPO-10-Punkte Plan für erfolgreichen Vermögensaufbau	
Graphische Ausarbeitung der Ruhestandsplanung	Verschiedene Szenarien zur Zielerreichung (mathematische Parameter)
Ermittlung staatlicher Fördermöglichkeiten	
Hintergründe zum Finanzmarkt und den Anlagealternativen	Marktübersicht durch eine anschauliche Präsentation
Handlungsplan	Konkrete Handlungsempfehlungen
.....	