

Ruhestandsplanung mit TB0

Category: Firmenkunden, Geldanlage, Privatkunden

2. Februar 2025



Der Ruhestand ist ein Lebensabschnitt, auf den wir alle hinarbeiten – voller Möglichkeiten, Wünsche und Träume. Doch wie sorgt man dafür, dass diese Jahre auch finanziell abgesichert und sorgenfrei sind? Mit der richtigen Planung! Bei TB0 Versicherungsmakler bieten wir Ihnen eine kostenlose Ruhestandsplanung mit der Unterstützung der Software [Finanzplaner24](#) an. In diesem Blogartikel erklären wir, was dieser Service beinhaltet, wie Sie davon profitieren und warum eine professionelle Ruhestandsplanung heute wichtiger ist denn je.

Lesedauer: 4 Minuten

Warum ist eine Ruhestandsplanung so wichtig?

Ein sorgloser Ruhestand erfordert eine durchdachte Finanzstrategie. Faktoren wie steigende Lebenshaltungskosten, sinkende Rentenniveaus und eine längere Lebenserwartung machen es notwendig, frühzeitig die Weichen für Ihre finanzielle Zukunft zu stellen.

Mit einer umfassenden Ruhestandsplanung können Sie:

- Ihre Einkünfte und Ausgaben im Ruhestand realistisch einschätzen,
- Versorgungslücken frühzeitig erkennen und schließen,
- Ihre Wünsche – wie Reisen, Hobbys oder Unterstützung der Familie – finanziell absichern.

Wie funktioniert unsere Ruhestandsplanung?

Unsere kostenlose Ruhestandsplanung basiert auf der leistungsstarken Software Finanzplaner24, die speziell entwickelt wurde, um die finanzielle Zukunft für Mandanten transparent und nachvollziehbar darzustellen. Der Prozess ist einfach und klar strukturiert:

1. Persönliche Analyse Ihrer aktuellen Situation

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Ihre aktuelle finanzielle Situation. Dazu gehören Ihre Einnahmen, bestehende Vermögenswerte, Versicherungen, Rentenansprüche und laufende Kosten.

2. Erfassung Ihrer individuellen Vorgaben und Einschätzungen

Mit welcher Inflationsrate rechnen Sie? Wie hohe Einnahmen möchten Sie im Ruhestand zur Verfügung haben? Mit welcher Lebenserwartung wollen Sie kalkulieren? Mit welchem Sicherheitspuffer möchten Sie arbeiten?

3. Erstellung eines individuellen Plans mit Finanzplaner24

Mit Hilfe der Software erstellen wir ein detailliertes Modell

Ihrer finanziellen Zukunft. Dabei berücksichtigen wir alle Aspekte wie:

- Ihre voraussichtlichen Renteneinkünfte,
- Kapitalerträge aus Investments,
- Kosten für Versicherungen oder Kredite,
- und mögliche Versorgungslücken.

4. Transparente Darstellung und Handlungsempfehlungen

Die Software visualisiert Ihre Finanzplanung in übersichtlichen Grafiken und Tabellen. So sehen Sie genau, wie sich Ihre finanzielle Situation entwickelt – und welche Maßnahmen notwendig sind, um Ihre Ziele zu erreichen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

1. Kostenloser Service:

Unsere Ruhestandsplanung ist für Sie völlig kostenlos – weil uns Ihre finanzielle Sicherheit am Herzen liegt.

2. Individuelle Beratung:

Jeder Mensch hat andere Wünsche und Bedürfnisse. Unsere Planung berücksichtigt Ihre persönlichen Ziele und entwickelt eine passgenaue Strategie.

3. Transparenz und Verständlichkeit:

Komplizierte Zahlen und Fachbegriffe? Nicht bei uns. Sie erhalten eine verständliche und transparente Darstellung Ihrer finanziellen Zukunft.

4. Früherkennung von Versorgungslücken:

Durch die genaue Analyse erkennen wir mögliche Versorgungslücken frühzeitig und erarbeiten gemeinsam Lösungen, um diese zu schließen.

5. Zukunftssicherheit:

Mit einer klaren Finanzstrategie können Sie Ihrem

Ruhestand entspannt entgegensehen und sich darauf verlassen, dass Sie finanziell abgesichert sind.

Für wen ist die Ruhestandsplanung geeignet?

Die kostenlose Ruhestandsplanung ist für jeden interessant, der seinen finanziellen Ruhestand frühzeitig absichern möchte – egal, ob Sie gerade mitten im Berufsleben stehen, sich bereits dem Ruhestand nähern oder Ihre Renteneinkünfte optimieren wollen. Entscheidend ist, dass Sie das Thema mit unserer Unterstützung aktiv angehen möchten.

Warum TBO Versicherungsmakler?

Wir bei TBO Versicherungsmakler verstehen uns nicht nur als Berater, sondern als Ihre Partner auf dem Weg zu einer sicheren Zukunft. Mit unserer Erfahrung setzen wir alles daran, dass Sie die besten Voraussetzungen für einen sorgenfreien Ruhestand haben.

Wir setzen großen Wert auf Fairness und sind [100% transparent bei den Kosten](#). Wir verzichten auf Produkte mit Abschlussprovision, damit möglichst viel von Ihrer Anlage in den Vermögensaufbau fließt und nicht in die Taschen Ihres Beraters.

Starten Sie jetzt mit Ihrer Ruhestandsplanung– kostenlos und unverbindlich!

Ihr Weg zu einem entspannten Ruhestand beginnt mit einem

ersten Gespräch. Nutzen Sie unseren kostenlosen Service und vereinbaren Sie noch heute einen Termin. Gemeinsam erarbeiten wir einen Plan, der Ihre finanzielle Zukunft sichert und Ihre Wünsche Realität werden lässt.

[Kontaktieren Sie gerne](#) – Wir freuen uns darauf, Sie zu unterstützen!

© Foto: Micheile Henderson / Unsplash