

# Bundesverband der Ruhestandsplaner Deutschland gegründet

## BDRD

Bundesverband  
Der Ruhestandsplaner Deutschland e.V.

Der Bundesverband der Ruhestandsplaner Deutschland e.V. BDRD hat am 28. September 2009 seine Arbeit aufgenommen. Ein regionaler Schwerpunkt der Arbeit des am Verbraucherschutz orientierten Verbandes liegt in der Region Südthüringen.

Ziel des Verbandes ist es, das für alle Verbraucher entscheidend wichtige Thema Ruhestandsplanung in Deutschland zu etablieren und den Gedanken einer verbraucherorientierten, anlage- und anlegergerechten Beratung voranzubringen.

Die ersten Ruhestandsplaner in Südthüringen, Frau Katrin Hofmann und Herr Eberhard Wiener, Verbraucher- & Wirtschaftsservice in Hildburghausen sowie Herr Christoph Baldrich, Zentrum für Ruhestandsplanung Südthüringen in Eisfeld verfolgen das Ziel, ihren Klienten die finanzielle Freiheit bis ins höchste Alter zu sichern.

„Mitglieder des BDRD müssen sich einer strengen Prüfung unterziehen, mit der eine neue, sehr hohe Qualität im Beratungsstandard nachgewiesen werden muss“ so Christoph Baldrich. Der BDRD e.V. vergibt ein bundesweites Gütesiegel für besonders qualifizierte Ruhestandsplaner, die sich zu einer nachweisbar hohen Qualität der Beratung verpflichten.

Das Gütesiegel ermöglicht es Verbrauchern, einen unabhängigen, ausschließlich an ihren Interessen orientierten und fachlich hochqualifizierten Berater zu identifizieren.

Baldrich, Hofmann und Wiener verpflichten sich, wie alle vom Verband zertifizierten Ruhestandsplaner, zur Einhaltung hoher ethischer und fachlicher Standards bei der Beratung. Ziel der Beratung ist die Sicherung der finanziellen Unabhängigkeit der Menschen im Ruhestand. „Die gegenwärtige Beratungspraxis von Banken, Finanz- und Vermögensberatern führt allzu oft zum Verarmen im Alter, da entscheidende Punkte wie die längere Lebenserwartung, Inflation und anfallende Steuern oft außer Acht gelassen werden“, sagt Katrin Hofmann.

Der BDRD e.V. macht dieses Thema der breiten Bevölkerung bewusst und regt dazu an, diese Gefahren durch rechtzeitiges Handeln zu verhindern. „Wir verstehen uns im Bundesverband als Anwalt der Verbraucher“, so Eberhard Wiener. Der BDRD e.V. ist dabei

## Erste Ruhestandsplaner in Südthüringen

unabhängig in jeder Hinsicht, vertreibt insbesondere selbst keine Finanzprodukte- oder Finanzdienstleistungen und gibt auch keine Empfehlungen zu Produkten ab.

### Hintergrund zum Verband

Die vom Bundesverband Der Ruhestandsplaner Deutschland zertifizierten Ruhestandsplaner übernehmen mit der Ruhestandsplanung immense Verantwortung in der Kundenberatung und Betreuung. Es ist an der Zeit in der Branche der Finanzdienstleistung durch eine kompetente und anlegergerechte Arbeitsweise einen einzigartigen Ruf zu begründen.

### Der Verband stellt sich nachfolgenden Aufgaben

1. Die Notwendigkeit, die Ermittlung der individuell notwendigen Rendite für die Ruhestandsplanung bis ins hohe Alter, und die damit oftmals verbundene notwendige Änderung der persönlichen Anlage- und Ansparstrategie, bekannt zu machen.
2. Auf die Gesetzgebung einzuwirken, hinsichtlich notwendiger Veränderungen wie beispielsweise, die Beratungsstandards zum Thema Ruhestandsplanung gesetzlich und praxisgerecht zu regeln, die anlage- und anlegergerechte Beratung zwingend zu Bestandteilen der Beratung zu machen.
3. Das Berufsbild des Ruhestandsplaners zu definieren und in Deutschland zu installieren.
4. Standards zu schaffen für die dafür notwendige hohe Beratungsqualität und diese zu fördern. Die erforderliche Arbeitsweise und die notwendigen Beratungsvorgänge zu zertifizieren.
5. Standards zu schaffen für eine optimale Aufklärung der Bevölkerung hinsichtlich Risiken und Chancen der Lösungskonzepte, die im Sinne einer Ruhestandsplanung verstanden, akzeptiert oder vermieden werden sollten.

6. Ein Netz bundesweit verfügbarer Experten der Ruhestandsplaner aufzubauen, die der Bevölkerung die Dienstleistung in der gewünschten hohen Qualität liefern können.
7. Für die Ruhestandsplanung Lobbyarbeit zu leisten.
8. Den angeschlossenen Mitgliedern Beratung hinsichtlich rechtlicher, steuerlicher- und Produktfragen zu liefern, soweit dies rechtlich zulässig ist.
9. Ein Netzwerk von Experten aufzubauen, die Antworten auf Fragen aus der Praxis liefern.
10. Der Verband ist unabhängig und vertreibt selbst keine Finanzprodukte- oder Finanzdienstleistungen.

### Ruhestandsplaner

Vom BDRD e.V. zertifizierte Experten arbeiten absolut unabhängig und ausschließlich kundenbezogen. Sie geben individuelle Antworten auf diese Fragen:

1. Welche individuell notwendige Rendite müssen Sie nach Steuer erzielen, welches individuell notwendige Ruhestandsvermögen müssen Sie aufbauen, um bis ins hohe Alter inflationsbereinigt ausreichend versorgt zu sein?
2. Welche individuell notwendige Sparrate müssen Sie kalkulieren?
3. Ist Ihre bisherige Vorsorge verantwortungsbewusst und richtig kalkuliert?
4. Welche staatlichen Förderungen können Sie für Ihre Ruhestandsplanung erhalten?
5. Wie nutzen Sie mögliche Steuervorteile für die Ruhestandsplanung?
6. Welche Risiken kann/wird es geben?
7. Wie sichern Sie Ihr Vermögen vor einer möglichen Währungsreform?

### Kontakte Südthüringen



**Christoph Baldrich**  
Zentrum für Ruhestandsplanung  
Neulehen 8 • 98673 Eisfeld  
Telefon: 03686/301065  
Fax: 03686/300011

E-Mail: [info@baldrich-ruhestandsplanung.de](mailto:info@baldrich-ruhestandsplanung.de)  
Web: [www.baldrich-ruhestandsplanung.de](http://www.baldrich-ruhestandsplanung.de)



**Katrin Hofmann**  
Verbraucher- & Wirtschaftsservice  
Die Ruhestandsplaner  
Unteres Kleinodsfeld 15  
98646 Hildburghausen  
Telefon 03685/797822  
Fax: 03685/797825

E-Mail: [hofmann@vws-die-ruhestandsplaner.de](mailto:hofmann@vws-die-ruhestandsplaner.de)  
Web: [www.vws-die-ruhestandsplaner.de](http://www.vws-die-ruhestandsplaner.de)



**Eberhard Wiener**  
Verbraucher- & Wirtschaftsservice  
Die Ruhestandsplaner  
Unteres Kleinodsfeld 15  
98646 Hildburghausen  
Telefon Wiener: 03685/797822  
Fax: 03685/797825

E-Mail: [wienervws@vws-die-ruhestandsplaner.de](mailto:wienervws@vws-die-ruhestandsplaner.de)  
Web: [www.vws-die-ruhestandsplaner.de](http://www.vws-die-ruhestandsplaner.de)

### Bundesverband Der Ruhestandsplaner Deutschland e.V.

Bundesgeschäftsführer Klaus-Dieter Rommeiß

Schiffbauerdamm 40 • 10117 Berlin  
T: 030-20624262 • F: 030-20672969  
E-Mail: [info@bdrd.de](mailto:info@bdrd.de) • Web: [www.BDRD.de](http://www.BDRD.de)

Gesetzlich vertreten gemäß § 26 BGB durch:  
Präsident Peter Härtling  
Vizepräsidenten Anton Wirler, Andreas Mühlbauer  
Besonderer Vertreter gemäß § 30 BGB:  
Bundesgeschäftsführer Klaus-Dieter Rommeiß  
Rechtsform: Eingetragener Verein  
Steuernummer: 27/620/59517 Finanzamt Berlin I  
Registersitz: Berlin  
Vereinsregister: AG Berlin-Charlottenburg VR 28970 B