



## **Der Ruhestandsplaner-Tipp**

**Präsentiert von Christoph Baldrich, dem ersten Ruhestandsplaner im Kreis Hildburghausen**

### **Investmentfonds: Geeignet für die Ruhestandsplanung?**

Als Ruhestandsplaner haben wir die immense Verantwortung, für die finanzielle Freiheit unserer Klienten bis ins höchste Alter zu sorgen. Eine der uns sehr häufig gestellten Fragen ist: Ich habe dieses oder jenes Produkt angeboten bekommen, ist das für die Ruhestandsplanung geeignet? Und wie ist das konkret bei Investmentfonds?

Ob ein Produkt oder eine Produktkategorie geeignet ist lässt sich ausschließlich in einem Gesamtzusammenhang beantworten. Dazu ist eine ausführliche Ruhestandsbilanz notwendig, die von einem zertifizierten Ruhestandsplaner erstellt wird. Auf Basis dieser Ruhestandsbilanz ermitteln wir die individuell notwendige Rendite der Klienten und die daraus erforderliche Investitionsstrategie.

Dabei ist mit der Ruhestandsplanung immer zwingend verbunden eine ausführliche anlage- und anlegergerechte Aufklärung. Was heißt anlegergerecht? Jede Geldanlage besitzt Eigenschaften, die etwas für sie bewegen. Vor jeder Entscheidung müssen sie ausführlich über die Chancen und Risiken, über die Eigenschaften der vorgeschlagenen Kapitalanlage und die Folgen für sie aufgeklärt sein. Wenn sie zum Beispiel Ihr Vermögen fest anlegen, könnten sie auch im Falle einer schwersten Erkrankung nicht darauf zugreifen.

In einer anlegergerechten Beratung werden Sie derart genau aufgeklärt, dass sie selbst entscheiden können, welche Anlageformen in ihrer individuellen Situation richtig sind.

Die Frage nach der richtigen Anlageklasse stellt sich also immer erst ganz am Ende der Beratung. Dann geht es um gemeinsam um den Aufbau der richtigen Strategie, die unseren Klienten überhaupt nach Steuern und Inflation eine realistische Chance bietet bis ins Alter ausreichend versorgt zu sein.

Erst wenn der Mandant seine eigene Situation klar sieht, kann also die passende Strategie festgelegt werden. Ein pauschales Angebot von Produkten ist immer falsch.

Und sind Investmentfonds geeignet für die Ruhestandsplanung?

Es gibt in Europa mehr als 15.000 Investmentfonds, in Deutschland allein über 9.000. Bevor wir als Ruhestandsplaner eine konkrete Empfehlung geben, müssen wir die individuell notwendige Rendite des Mandanten ermitteln. Daraus ergeben sich dann die notwendigen Produkteigenschaften.

Grundsätzlich sind Investmentfonds für die Ruhestandsplanung geeignet. Die mehr als 9.000 Investmentfonds teilen sich dabei in die unterschiedlichen Risikoklassen auf, von ganz sicher bis höchst spekulativ. Welche Art von Investmentfonds für welchen Klienten in Frage kommt kann aber nur individuell ermittelt werden. Eine konkrete Produktempfehlung, ohne die genaue Gesamtsituation der Klienten, ohne deren Ziele, Wünsche und Nöte beurteilen zu können, ist immer falsch.

Weitere Informationen zum Thema Ruhestandsplanung erhalten Sie bei einem persönlichen Kennenlernertermin, auf unserer Website [www.baldrich-ruhestandsplanung.de](http://www.baldrich-ruhestandsplanung.de) oder auf der Seite unseres Verbandes, [www.bdrd.de](http://www.bdrd.de). Wir freuen uns auf Sie!  
Kontakt

Zentrum für Ruhestandsplanung Südthüringen  
Christoph Baldrich – Der Ruhestandsplaner  
Zertifiziertes Mitglied des Bundesverbandes Der Ruhestandsplaner Deutschland e.V.  
Neulehen 8, 98673 Eisfeld  
Telefon: 03686 – 301065  
e-Mail: [info@baldrich-ruhestandsplanung.de](mailto:info@baldrich-ruhestandsplanung.de)