

Die Unternehmer Checkliste für einen erfolgreichen Ruhestand

5 Fragen, die Sie sich stellen sollten, um sicherzustellen, dass Sie als Unternehmer für den Ruhestand gerüstet sind.

Für einen erfolgreichen Ruhestand ist es entscheidend, dass Sie **lange bevor** Sie tatsächlich in den Ruhestand gehen sich gut vorbereiten. Damit vermeiden Sie, dass Sie später im Leben feststellen, dass Sie Ihren Geldbedarf unterschätzt haben.

Dies ist jetzt Ihre Chance!

Beantworten Sie die folgenden Fragen, indem Sie sich selbst mit einer Note von 1-5 bewerten:

1 = überhaupt keinen Plan

5 = vollständiger, detaillierter Plan vorhanden

- | | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Haben Sie Möglichkeiten, Perspektiven und Strategien für einen gelungenen Unternehmensübergabeprozess entwickelt? |
| <input type="checkbox"/> | Haben Sie einen Einkommensplan, aus dem genau hervorgeht, wie viel Einkommen Sie jedes Jahr benötigen, um Ihren Lebensstil im Ruhestand zu finanzieren, einschließlich Steuerverbindlichkeiten und zusätzlicher medizinischer Kosten? |
| <input type="checkbox"/> | Haben Sie Ihre Einkommensquellen aufgeschlüsselt und genau angegeben, wie viel Einkommen Sie aus jeder Quelle erzielen werden, um Ihren jährlichen Einkommensbedarf zu decken? |
| <input type="checkbox"/> | Haben Sie Ihre Vermögenswerte aufgelistet und nach ihrem Verwendungszweck getrennt?
Es gibt drei spezifische "Zwecke", für einen Ruhestand erforderlich sind:
1. Einkommen unmittelbar nach Ihrer Pensionierung,
2. wachsendes Einkommen zum Ausgleich der Inflation,
3. Liquidität, für größere Anschaffungen. |
| <input type="checkbox"/> | Verfügen Sie über einen Einkommensersatzplan für Ihren Ehepartner, um den Verlust von Sozialversicherungs- oder Renteneinkünften auszugleichen, falls Sie vor ihm oder ihr sterben? |
| <input type="checkbox"/> | Verfügen Sie über aktuelle, unterzeichnete Rechtsdokumente, in denen Vollmachten und medizinische Verfügungen sowie Testament und Nachlasswünsche festgelegt sind? |
| <input type="checkbox"/> | Gesamtpunktzahl |

Was Ihre Gesamtpunktzahl bedeutet

Eine perfekte **Punktzahl** von 30 ist zwar nicht typisch aber mit Sicherheit möglich. Denken Sie daran, dass es besser ist, Ihren Plan kritisch zu hinterfragen, als zu optimistisch zu sein, damit Sie die höchste Erfolgswahrscheinlichkeit haben.

Wenn Sie zwischen **24 und 29 Punkte** erreicht haben, sind Sie möglicherweise auf dem besten Weg, Ihre Ruhestandspläne zu verwirklichen. Möglicherweise müssen Sie nur noch ein paar Änderungen vornehmen, um Ihre Pläne abzuschließen.

Wenn Sie **18 bis 23 Punkte** erreicht haben, sind Sie vielleicht schon fast da, wo Sie hinwollen, brauchen aber wahrscheinlich nur noch weitere Personen, die mit Ihnen an der Feinabstimmung einiger Bereiche arbeitet und Sie weiter auf den richtigen Weg bringt.

Wenn Sie eine **Punktzahl** von 17 oder weniger erreicht haben, sind Sie vielleicht noch nicht so gut vorbereitet, wie Sie es gerne wären, aber in vielen Fällen können wir Sie nach einem Strategiegelgespräch in eine positive Richtung lenken.

Unabhängig davon, welche Punktzahl Sie erreicht haben, gibt es eine Möglichkeit, Ihre Chancen auf einen erfolgreichen Ruhestand zu verbessern. Bei der KORTEX Konzept helfen wir Menschen, mit ihrem Geld gute Entscheidungen zu treffen. Wenn Sie Unterstützung bei der Erstellung ihres Finanzplans wünschen, der **Ihnen** die Kontrolle über Ihr Geld gibt, damit Sie Ihre Träume verwirklichen, ein Leben in finanzieller Freiheit führen und Ihren perfekten Ruhestand genießen können, klicken Sie auf die Schaltfläche und vereinbaren Sie jetzt ein kostenloses Strategiegelgespräch.

Jetzt kostenloses Strategiegelgespräch sichern.

