



DIE RUHESTANDS- STRATEGIE 50+

Wie Sie ab 50 die richtigen Weichen stellen,
um Ihren Ruhestand finanziell solide,
steuerlich durchdacht und nach Ihren
eigenen Vorstellungen zu gestalten.



Klarer Plan.
Sichere Entscheidungen.



Risiken erkennen.
Zukunft absichern.



Vermögen sinnvoll strukturieren.
Freiheit gewinnen.



Unabhängig bleiben.
Das Leben genießen.



IHR KOMPASS
FÜR HEUTE.
IHRE FREIHEIT
FÜR MORGEN.



Christian Gradt
Ihr Vermögenslotse

- ✓ Sachverständiger für das Versicherungswesen (BVSv)
- ✓ Über 20 Jahre Erfahrung in der Beratung
- ✓ Unabhängig. Persönlich. Ganzheitlich.
- ✓ Spezialisiert auf Ruhestands-Strategien 50+



Christian Gradt Consulting
STRUKTUREN SCHAFFEN.
WERTE BEWAHREN.

IHR KURS AUF EINEN BLICK

Dieser Ratgeber führt Sie Schritt für Schritt zu einer Ruhestands-Strategie, die zu Ihnen, Ihren Zielen und Ihrem Leben passt.

- | | | |
|--|--|-------------|
| | ZUM EINSTIEG
Ihr Vermögenslotse • Das Vermögenslotse-Prinzip • Warum dieser Ratgeber entstanden ist | Seite 03 |
| | 01 KAPITALANLAGE BRAUCHT MEHR ALS NUR RENDITE
Es geht um Ihre Möglichkeiten. | Seite 06 |
| | 02 IHR FAHRPLAN FÜR FINANZIELLE KLARHEIT
Gut informiert entscheiden. Strukturiert umsetzen. Sicher ankommen. | Seite 07 |
| | 03 ZIELE UND ORIENTIERUNG
Klarheit über das, was wirklich zählt. | Seite 08 |
| | 04 KLARHEIT SCHAFFEN
Was ist mir wirklich wichtig? | Seite 09 |
| | 05 ORIENTIERUNG GEBEN
Wohin möchte ich? | Seite 10 |
| | 06 ZIELE PRIORISIEREN
Nicht alles hat heute die gleiche Bedeutung. | Seite 11 |
| | 07 REALISTISCH PLANEN
Träume sind wichtig. Realismus ist entscheidend. | Seite 12 |
| | 08 ENTSCHEIDUNGEN TREFFEN
Entscheidungen bringen Sie voran. Nicht Umstände. | Seite 13 |
| | 09 IHR PERSÖNLICHER FAHRPLAN
Ein guter Plan macht den Unterschied. | Seite 14 |
| | 10 SIEBEN IRRTÜMER ÜBER DEN RUHESTAND
Diese Irrtümer kosten Geld und Freiheit. | Seite 15 |
| | ZUM ABSCHLUSS
Die sieben Bausteine Ihrer Ruhestandsstrategie • Finden wir gemeinsam Ihren Kurs • Ihr Kompass für heute | Seite 16–18 |

“

*Die beste Zeit, den richtigen Kurs einzuschlagen,
war gestern. Die zweitbeste Zeit ist heute.*

UNBEKANNT





IHR VERMÖGENSLOTSE

Orientierung entsteht nicht durch mehr Produkte – sondern durch den richtigen Blick auf das Ganze.

Christian Gradt begleitet seit vielen Jahren Menschen dabei, Vermögen strukturiert aufzubauen, finanzielle Entscheidungen sicher zu treffen und den Übergang in den Ruhestand vorausschauend zu gestalten.

Sein Beratungsansatz verbindet Kapitalanlage, Altersvorsorge und Vermögensstruktur zu einem ganzheitlichen Konzept. Im Mittelpunkt stehen dabei nicht einzelne Finanzprodukte, sondern die persönliche Lebenssituation, die individuellen Ziele und eine langfristig tragfähige Strategie.

Als unabhängiger Berater und Sachverständiger für das Versicherungswesen mit Schwerpunkt betriebliche Altersversorgung bringt Christian Gradt eine zusätzliche Perspektive in seine Arbeit ein. Risiken, Versorgungslücken und wirtschaftliche Zusammenhänge werden nicht isoliert betrachtet, sondern fließen in eine umfassende Vermögensarchitektur ein.

Mit der Marke **Vermögenslotse** verfolgt er ein klares Ziel: Menschen dabei zu unterstützen, finanzielle Entscheidungen mit Klarheit, Struktur und Weitblick zu treffen – verständlich, unabhängig und auf Augenhöhe.



ORIENTIERUNG

Klare Strategien statt Produktvielfalt.



VERMÖGENS- ARCHITEKTUR

Kapitalanlage, Vorsorge und Absicherung greifen sinnvoll ineinander.



SACHVERSTÄNDIGEN- KOMPETENZ

Zusätzliche Sicherheit durch einen unabhängigen Blick auf Risiken und Versorgung.



LANGFRISTIGE BEGLEITUNG

Ein persönlicher Ansprechpartner – auch wenn sich Lebenssituationen verändern.

“

*Gute Finanzentscheidungen beginnen nicht mit einem Produkt.
Sie beginnen mit Klarheit.*

”



KOMPASSGEDANKE

Wer seinen finanziellen Kurs kennt, trifft Entscheidungen mit mehr Gelassenheit.



Christian Gradt Consulting
Strukturen schaffen. Werte bewahren.

Vermögenslotse | Sachverständiger
für das Versicherungswesen (BVSF)
In Zusammenarbeit mit dem
BVSF-Gewerbezentrum

Das Vermögenslotse-Prinzip

Orientierung. Struktur. Strategie.
Für Entscheidungen mit Weitblick.

Finanzielle Entscheidungen sind dann gut, wenn sie zu Ihren persönlichen Zielen, Ihrer Lebenssituation und Ihrer Risikobereitschaft passen. Genau hier setzt das Vermögenslotse-Prinzip an.

Es verbindet bewährte Beratung mit klaren Strukturen und einem systematischen Vorgehen – damit aus komplexen Themen verständliche Lösungen entstehen.

Fünf Schritte bilden den Weg zu Ihrem finanziellen Kurs.



1		ZIELE & WERTE	Was ist Ihnen wichtig? Wir klären Ihre persönlichen und finanziellen Ziele – als Grundlage für alle weiteren Entscheidungen.
2		ANALYSE & KLARHEIT	Wir betrachten Ihre aktuelle Situation ganzheitlich: Vermögen, Einkommen, Absicherung, Steuern und Ruhestandsplanung. So schaffen wir Klarheit über Chancen und Risiken.
3		STRATEGIE & KONZEPT	Gemeinsam entwickeln wir Ihre individuelle Vermögensarchitektur – abgestimmt auf Ihre Ziele, Ihre Risikobereitschaft und Ihre Lebenssituation.
4		UMSETZUNG & STRUKTUR	Wir setzen die Strategie in die passende Struktur um. Dabei achten wir auf Qualität, Kosteneffizienz und Transparenz – und wählen Lösungen, die zu Ihnen passen.
5		BEGLEITUNG & ANPASSUNG	Ihr Leben verändert sich – und Ihre Strategie darf es auch. Wir begleiten Sie langfristig und passen Ihre Vermögensarchitektur regelmäßig an neue Lebensphasen und Rahmenbedingungen an.

**“ Nicht der Wind ist entscheidend,
sondern die Richtung, in die Sie segeln.**

Das Vermögenslotse-Prinzip gibt Ihnen Orientierung und Struktur – damit Sie finanzielle Entscheidungen sicher treffen und Ihr Leben nach Ihren Vorstellungen gestalten können.

”

Warum dieser Ratgeber entstanden ist

Ein guter Ruhestand entsteht nicht zufällig. Er ist das Ergebnis vorausschauender Entscheidungen – zur richtigen Zeit.

Viele Menschen ab 50 haben über Jahre hart gearbeitet, Vermögen aufgebaut und wichtige finanzielle Entscheidungen getroffen. Und doch bleiben oft Fragen offen.

Reicht das, was ich heute habe? Welche Möglichkeiten habe ich noch? Und welche Entscheidungen sollte ich nicht länger aufschieben?

Dieser Ratgeber gibt Ihnen eine erste Orientierung. Er zeigt Ihnen, welche Bereiche wirklich wichtig sind, welche Gestaltungsspielräume Ihnen zur Verfügung stehen – und welche nächsten Schritte sinnvoll sind.

Er ersetzt keine individuelle Beratung, aber er hilft Ihnen, die richtigen Fragen zu stellen und die Themen einzuordnen, die über finanzielle Stabilität, persönliche Freiheit und die Sicherheit Ihrer Familie entscheiden.

Je früher Sie Klarheit gewinnen, desto mehr Möglichkeiten bleiben Ihnen.



DIESER RATGEBER HILFT IHNEN DABEI,

- ✓ Ihre finanzielle Ausgangslage besser zu verstehen
- ✓ Ihre Gestaltungsmöglichkeiten frühzeitig zu erkennen
- ✓ typische Fehler und teure Stolpersteine zu vermeiden
- ✓ wichtige Entscheidungen rechtzeitig vorzubereiten
- ✓ Ihren Ruhestand nach Ihren eigenen Vorstellungen zu gestalten

KLARHEIT IST DER ERSTE SCHRITT IN RICHTUNG FREIHEIT.

WAS VIELE AUS DEM BLICK VERLIEREN

- 
 Fokus auf einzelne Produkte statt auf die gesamte Vermögensstruktur
- 
 Aufschieben wichtiger Entscheidungen – bis die Zeit knapp wird
- 
 Steuerliche Auswirkungen werden nicht rechtzeitig berücksichtigt
- 
 Absicherungslücken bleiben unbemerkt – mit Folgen für Familie und Vermögen
- 
 Unsicherheit, wie und wann der Übergang in den Ruhestand sinnvoll gestaltet werden kann

“ Die beste Zeit, die Zukunft zu planen, war gestern. Die zweitbeste ist heute. ”

Kapitalanlage braucht **mehr als** nur Rendite.

Es geht um Ihre Möglichkeiten.

Viele Menschen konzentrieren sich bei finanziellen Entscheidungen auf Zahlen: Zinsen, Renditen, Kosten, Steuern. Das ist wichtig – aber nicht das Entscheidende.

Entscheidend ist, welche **Freiheiten und Optionen** Sie sich heute schaffen, um morgen selbstbestimmt leben zu können.

Vermögen ist kein Selbstzweck. Es ist ein Werkzeug, mit dem Sie Ihre Lebensziele verwirklichen, Ihre Familie absichern und Ihre Werte bewahren.

Dieser Ratgeber zeigt Ihnen, wie Sie Ihr Vermögen so ausrichten, dass es zu Ihrem Leben passt – heute und in Zukunft.



Vermögen bedeutet
Lebensgestaltung.

Mit einer durchdachten Vermögensarchitektur gewinnen Sie Gestaltungsfreiheit in wichtigen Lebensbereichen:



Zeit

Mehr Freiheit für die Dinge, die Ihnen wirklich wichtig sind.



Sicherheit

Für Sie selbst und die Menschen, die Sie verantworten.



Unabhängigkeit

Finanzielle Entscheidungen treffen Sie selbst – nicht der Zufall.



Zukunft

Ihr Vermögen wirkt über den Moment hinaus – mit Sinn und Weitblick.



Werte

Ihr Vermögen unterstützt das, was Ihnen im Leben wirklich wichtig ist.

“ Nicht die Höhe des Vermögens entscheidet über Ihre Freiheit – sondern die Struktur dahinter. ”

GUT ZU WISSEN



Studien zeigen: Menschen mit einem klaren finanziellen Plan sind zufriedener und gelassener – nicht nur im Ruhestand, sondern in allen Lebensphasen.

Klarheit ist der Schlüssel zu mehr Lebensqualität.



KOMPASSGEDANKE

Wer seine Ziele kennt, kann den richtigen Kurs wählen.
Wer den richtigen Kurs wählt, kommt sicher ans Ziel.



Christian Gradt Consulting
Strukturen schaffen. Werte bewahren.

Vermögenslotse | Sachverständiger für das Versicherungswesen (BVS)
In Zusammenarbeit mit dem BVS-Gewerbezentrum





Die sieben Kapitel – Ihr Fahrplan für finanzielle Klarheit

*Gut informiert entscheiden.
Strukturiert umsetzen. Sicher ankommen.*

Finanzielle Entscheidungen betreffen viele Bereiche Ihres Lebens. Damit Sie den Überblick behalten und die richtigen Prioritäten setzen, führt Sie dieser Ratgeber Schritt für Schritt durch die sieben wichtigsten Themen auf dem Weg zu Ihrem Ruhestand.

Jedes Kapitel liefert Ihnen verständliches Wissen, praktische Beispiele und konkrete Handlungsempfehlungen – unabhängig, neutral und auf Augenhöhe.

Sie bestimmen das Ziel. Ich zeige Ihnen den Kurs.



1



ZIELE & ORIENTIERUNG

Was im Ruhestand wirklich zählt – und wie Sie Ihre Ziele klar definieren.

2



ANALYSE & BESTANDSAUFNAHME

Ihre aktuelle finanzielle Situation verstehen – Vermögen, Einkommen, Ausgaben und Risiken.

3



STRATEGIE & VERMÖGENSARCHITEKTUR

Wie die richtige Strategie Ihr Vermögen sinnvoll strukturiert und Zukunftsperspektiven schafft.

4



ABSICHERUNG & RISIKOMANAGEMENT

Wichtige Risiken erkennen und absichern – für Sie und Ihre Familie.

5



KAPITALANLAGE & INVESTMENT

So legen Sie Ihr Geld an – passend zu Ihren Zielen, Ihrer Risikobereitschaft und Ihrer Lebenssituation.

6



STEUERN & VERMÖGENSSTRUKTUR

Steuerliche Chancen nutzen und die passende Struktur für Ihr Vermögen wählen.

7



RUHESTAND GESTALTEN & BEGLEITEN

Den Übergang aktiv gestalten und Ihr Vermögen langfristig begleiten und anpassen.



IHR NUTZEN AUF EINEN BLICK

- ✓ Klarer Überblick über alle relevanten Themen
- ✓ Verständliche Erklärungen ohne Fachchinesisch
- ✓ Praxisnahe Beispiele und konkrete Handlungstipps
- ✓ Entscheidungssicherheit für heute und morgen
- ✓ Ein Fahrplan, der zu Ihren Zielen passt

“ Ein guter Plan ersetzt Zufall durch Zuversicht und macht aus Möglichkeiten konkrete Entscheidungen. ”



KOMPASSGEDANKE

Jedes Ziel beginnt mit einer Entscheidung.
Jede Entscheidung beginnt mit Klarheit.



03 Ziele und Orientierung

Ziele und Orientierung

Klarheit über das, was wirklich zählt, ist der erste Schritt in einen gut gestalteten Ruhestand.

Finanzielle Freiheit beginnt nicht mit Zahlen, sondern mit einer ehrlichen Bestandsaufnahme: Was ist mir wichtig? Was möchte ich erreichen? Und wie sieht mein Leben im Ruhestand tatsächlich aus?

Dieses Kapitel hilft Ihnen, Ihre persönlichen Ziele zu klären und eine Orientierung zu gewinnen, die als Grundlage für alle weiteren Entscheidungen dient.



WARUM ZIELE ENTSCHEIDEND SIND

Ohne klare Ziele fehlt die Richtung. Ohne Richtung entstehen Unsicherheit und Fehlentscheidungen.



Klare Ziele geben Ihnen:

- ✓ Fokus und Prioritäten
- ✓ Entscheidungssicherheit
- ✓ Motivation und Gelassenheit
- ✓ Die Grundlage für Ihren Finanzplan

DIE DREI EBENEN IHRER ZIELE



1. Persönliche Ziele

Was ist mir im Leben wichtig?

- Gesundheit und Wohlbefinden
- Zeit für Familie und Freunde
- Reisen und Erlebnisse
- Persönliche Entwicklung
- Engagement und Sinn



2. Finanzielle Ziele

Was möchte ich mir ermöglichen?

- Finanzielle Unabhängigkeit
- Sorgenfreier Ruhestand
- Werterhalt und Sicherheit
- Großzügigkeit und Unterstützung
- Vermögen weitergeben



3. Lebensphasen-Ziele

Wie sieht mein Weg aus?

- Übergang in den Ruhestand
- Aktive Jahre gestalten
- Flexibilität bewahren
- Späteres Leben planen
- Vermächtnis bedenken

IHR ERSTER SCHRITT: INNEHALTEN UND REFLEKTIEREN



Nehmen Sie sich Zeit für diese Fragen. Schreiben Sie Ihre Gedanken auf. Ehrlich, in Ruhe und ohne Druck.

- ✓ Was erfüllt mich wirklich?
- ✓ Wofür möchte ich meine Zeit nutzen?
- ✓ Was möchte ich erleben oder erreichen?
- ✓ Wie viel Sicherheit brauche ich, um gelassen zu leben?
- ✓ Was ist mir wichtiger als Geld?



GUT ZU WISSEN

Ziele können sich ändern – und das ist gut so. Wichtig ist, regelmäßig innezuhalten und neu auszurichten.

“ Wer weiß, was er will, findet Wege. Wer nicht weiß, was er will, findet Gründe. Klarheit über Ihre Ziele schafft Freiheit im Handeln. ”



04 Klarheit schaffen

Was ist mir wirklich wichtig?

Ihre Werte und Prioritäten sind der Kompass für Ihre Entscheidungen.

Im Alltag treffen wir unzählige Entscheidungen – große und kleine. Doch wenn es um den Ruhestand und die Gestaltung der kommenden Jahre geht, lohnt es sich, innezuhalten und die wirklich wichtigen Fragen zu stellen.

Denn nur wenn Sie wissen, was Ihnen im Leben wirklich wichtig ist, können Sie Ihre finanziellen und persönlichen Entscheidungen danach ausrichten – heute und in Zukunft.



DIE WICHTIGSTEN LEBENSBEREICHE

Überlegen Sie: Welche dieser Bereiche sind für Sie besonders bedeutsam? Was erfüllt Sie heute – und was möchten Sie künftig stärker in den Fokus rücken?



Gesundheit

Körperliches und mentales Wohlbefinden als Grundlage für ein erfülltes Leben.



Beziehungen

Zeit mit Familie, Freunden und Menschen, die Ihnen wichtig sind.



Erlebnisse

Reisen, neue Erfahrungen und Erinnerungen, die bleiben.



Persönliche Entwicklung

Lernen, wachsen und sich neuen Themen widmen.



Sinn & Engagement

Etwas bewirken, anderen helfen und einen Beitrag leisten.



Zuhause & Sicherheit

Ein Umfeld, in dem Sie sich wohl und geborgen fühlen.

ÜBUNG: IHRE PRIORITÄTEN



Bewerten Sie jeden Lebensbereich auf einer Skala von 1 bis 10.

- 1-3 derzeit wenig wichtig
- 4-6 teilweise wichtig
- 7-10 sehr wichtig

Wo möchten Sie mehr Zeit, Energie oder finanzielle Ressourcen investieren?

WARUM DAS SO WICHTIG IST

- ✓ Klare Prioritäten führen zu besseren Entscheidungen.
- ✓ Sie vermeiden Zielkonflikte und innere Zerrissenheit.
- ✓ Ihr Geld arbeitet für Ihre Wünsche – nicht umgekehrt.
- ✓ Sie schaffen die Basis für ein Leben mit Zufriedenheit und Sinn.

“ Ziele sind Träume mit einem Termin.

Diana Scherf



05 Orientierung geben

Wohin möchte ich **wirklich**?

Ihre Vision ist der Nordstern für Ihre Entscheidungen.

Ziele geben Richtung. Doch Ihre persönliche Vision gibt Ihnen den Antrieb, dranzubleiben und bewusste Entscheidungen zu treffen – auch dann, wenn es herausfordernd wird.

Nehmen Sie sich Zeit, über Ihre Zukunft nachzudenken:
Wie möchten Sie leben, denken und wirken?
Was möchten Sie erleben, weitergeben oder bewirken?

Je klarer Ihre Vision, desto leichter fällt es, heute die richtigen Weichen zu stellen.



DREI FRAGEN, DIE KLARHEIT SCHAFFEN



1. Was erfüllt mich?

Welche Aktivitäten, Menschen und Erlebnisse geben mir Energie und machen mich glücklich?



2. Was ist mein Beitrag?

Wofür möchte ich meine Erfahrung, Fähigkeiten und Werte einsetzen – für andere, für die Gesellschaft oder für etwas, das mir wichtig ist?



3. Wie stelle ich mir meinen idealen Alltag vor?

Wie sieht ein typischer Tag im Ruhestand aus, der mir Freude, Sinn und Erfüllung bringt?

VON DER VISION ZUM ZIEL

Eine Vision wird wirksam, wenn Sie sie in konkrete Ziele übersetzen. So wird aus einem Wunsch ein Plan.



Vision

Was ist Ihre langfristige Vorstellung?



Ziele

Was möchten Sie konkret erreichen?



Maßnahmen

Welche Schritte führen Sie zum Ziel?



Umsetzung

Wann beginnen Sie – und wie bleiben Sie dranbleiben?

GUT ZU WISSEN



- ✓ Ziele ohne Emotion bleiben Ziele auf Papier.
- ✓ Verknüpfen Sie Ihre Ziele mit Ihren Werten.
- ✓ Schreiben Sie Ihre Ziele auf und überprüfen Sie sie regelmäßig.
- ✓ Feiern Sie Fortschritte – jeder Schritt zählt.
- ✓ Flexibilität ist wichtig: Passen Sie Ziele an, wenn sich Ihr Leben verändert.

**“ Wer ein Ziel hat, findet Wege.
Wer nur Wünsche hat, findet Gründe.**
Unbekannt



06 Ziele priorisieren

Nicht jedes Ziel hat heute die gleiche Bedeutung.

Prioritäten setzen heißt, Energie, Zeit und Geld gezielt einsetzen – dort, wo es am meisten Wirkung entfaltet.

Unsere Wünsche und Ziele sind oft zahlreich. Doch nicht alles lässt sich gleichzeitig erreichen. Deshalb ist es entscheidend, die richtigen Prioritäten zu setzen – und diese regelmäßig zu überprüfen.



DAS PRIORITÄTEN-PRINZIP

Ordnen Sie Ihre Ziele nach Bedeutung und Dringlichkeit. Diese einfache Matrix hilft Ihnen dabei.

	Dringend	Nicht dringend
Wichtig	1 SOFORT UMSETZEN Wichtig und dringend – höchste Priorität.	2 GEZIELT PLANEN Wichtig, aber nicht dringend – strategisch angehen.
Nicht wichtig	3 PRÜFEN & REDUZIEREN Dringend, aber nicht wichtig – wenn möglich delegieren oder vereinfachen.	4 LOS LASSEN Weder wichtig noch dringend – bewusst streichen.

TIPPS FÜR DIE PRAXIS

- ✓ Bewerten Sie Ihre Ziele mindestens einmal pro Jahr neu.
- ✓ Hinterfragen Sie ehrlich: Dient dieses Ziel wirklich meinem Leben?
- ✓ Konzentrieren Sie sich auf wenige, klare Ziele mit hoher Bedeutung.
- ✓ Kommunizieren Sie Ihre Prioritäten – mit Ihrer Familie und Ihren engsten Bezugspersonen.
- ✓ Planen Sie bewusst Puffer ein – für Veränderung und Unerwartetes.

ÜBUNG: MEINE TOP 5 ZIELE

Was sind Ihre fünf wichtigsten Ziele für die nächsten Jahre? Ordnen Sie sie nach Priorität (1 = höchste Priorität).

- | | |
|----------------|----------------|
| 1 _____ | 4 _____ |
| 2 _____ | 5 _____ |
| 3 _____ | |



FOKUS SCHAFFT FREIHEIT

Wer alles im Blick hat,
verliert leicht die Richtung.
Wer sich fokussiert,
gestaltet aktiv sein Leben.

“ Nicht die Umstände bestimmen unser Leben, sondern die Entscheidungen, die wir treffen. ”

Anthony Robbins





07 realistisch Planen

Träume sind wichtig. Realismus ist entscheidend.

*Zwischen Wunsch und Wirklichkeit
liegt der Plan.*

Ein guter Plan verbindet Ihre Ziele mit den Möglichkeiten,
die tatsächlich zur Verfügung stehen.

Dazu gehört ein ehrlicher Blick auf finanzielle, persönliche
und äußere Rahmenbedingungen.

Wer realistisch plant, schafft Sicherheit –
und vermeidet Enttäuschungen.



ZWISCHEN WUNSCH UND WIRKLICHKEIT

Wünsche und Träume



Eine Weltreise
unternehmen



Ein eigenes Haus
im Süden



Mehr Zeit für Familie
und Freunde



Ein neues Hobby
intensiv ausüben



Etwas zurückgeben
und Gutes tun



Realität und Rahmen



Verfügbares Einkommen
und Vermögen



Feste Ausgaben und
finanzielle Verpflichtungen



Gesundheit und
persönliche Energie



Absicherung für
Risiken und Notfälle



Inflation, Steuern und
gesetzliche Änderungen

REALISTISCH PLANEN BEDEUTET

- ✓ Ihre Wünsche ernst nehmen.
- ✓ Ihre Möglichkeiten ehrlich einschätzen.
- ✓ Puffer für Unvorhergesehenes einbauen.
- ✓ Flexibel bleiben und regelmäßig prüfen.
- ✓ Entscheidungen bewusst treffen –
mit klarem Blick auf Machbarkeit
und Konsequenzen.



Ein guter Plan nimmt Ihnen
nicht die Freiheit. Er gibt Ihnen
Sicherheit, Ihre Freiheit zu nutzen.

REALITÄTSCHECK: SIND IHRE PLÄNE TRAGFÄHIG?

Beantworten Sie die folgenden Fragen ehrlich. So erkennen Sie, wo Anpassungen sinnvoll sind.

	Ja	Eher ja	Eher nein	Nein	Weiß nicht
Habe ich einen klaren Überblick über mein Einkommen, Vermögen und meine Ausgaben im Ruhestand?	☐	☐	☐	☐	☐
Sind meine wichtigen Risiken und Absicherungen ausreichend berücksichtigt?	☐	☐	☐	☐	☐
Habe ich Puffer für Unvorhergesehenes eingeplant?	☐	☐	☐	☐	☐
Bin ich flexibel genug, um auf Veränderungen zu reagieren?	☐	☐	☐	☐	☐
Entspricht mein Plan meinen persönlichen Werten und Zielen?	☐	☐	☐	☐	☐

WENN NICHT ALLES PASST



Das ist ganz normal.
Pläne entwickeln sich weiter.
Wichtig ist, dass Sie regelmäßig
prüfen und nachjustieren.

Kleine Anpassungen heute
vermeiden große Korrekturen
morgen.

“ Der beste Plan nützt nichts, wenn er nicht gelebt wird.
Aber ohne Plan ist jede Reise dem Zufall überlassen. ”

Aristoteles





08 Entscheidungen treffen

Entscheidungen bringen Sie voran.

Nicht Umstände.

Ihr Ruhestand wird nicht von Zufällen bestimmt, sondern von Entscheidungen, die Sie heute treffen.

Jede Entscheidung – ob groß oder klein – beeinflusst Ihre Zukunft. Warten kostet Zeit, Klarheit und oft auch Geld.

Wer aktiv entscheidet, gewinnt Gestaltungsspielraum, Sicherheit und mehr Lebensqualität.

Sie müssen nicht alles sofort entscheiden. Aber Sie sollten beginnen.



DIE VIER ENTSCHEIDUNGSBEREICHE



Ziele

Was will ich erreichen?

- Klare Prioritäten
- Realistische Ziele
- Messbare Schritte



Strategie

Wie erreiche ich meine Ziele?

- Finanzielle Strategie
- Vermögensstruktur
- Absicherung



Umsetzung

Was setze ich konkret um?

- Maßnahmen planen
- Ressourcen nutzen
- Dranbleiben



Anpassung

Wie bleibe ich auf Kurs?

- Regelmäßig prüfen
- Verändern, wenn nötig
- Chancen nutzen

GUTE ENTSCHEIDUNGEN SIND ...

- ✓ bewusst statt impulsiv.
- ✓ informiert statt aus dem Bauch heraus.
- ✓ zu Ihrem Leben passend – nicht zu den Erwartungen anderer.
- ✓ mutig, aber nicht leichtfertig.
- ✓ heute besser als morgen – auch wenn nicht perfekt.



Entscheidungen sind Wegweiser. Sie zeigen nicht nur, wo es langgeht, sondern auch, wer Sie sein wollen.

KLEINE ENTSCHEIDUNGEN – GROSSE WIRKUNG

Viele kleine Entscheidungen ergeben zusammen einen großen Unterschied. Beispiele aus dem Alltag:



Heute einen Beratungstermin vereinbaren statt „Jedemal“.



Bringt Klarheit und Struktur.



Regelmäßig Geld für Ihre Zukunft zurücklegen.



Schafft Sicherheit und Optionen.



Ihre Verträge und Absicherungen überprüfen.



Vermeidet Lücken und unnötige Kosten.



Offen mit Familie und Partner über Ziele sprechen.



Stärkt Verständnis und Zusammenhalt.



Sich Wissen aneignen und Fragen stellen.



Ermöglicht bessere Entscheidungen.

IHR NÄCHSTER SCHRITT



Wählen Sie eine Entscheidung, die Sie schon lange aufschieben. Treffen Sie diese in den nächsten 7 Tagen.

FRAGEN ZUR ENTSCHEIDUNG

- Welche Entscheidung bringt mich meinem Ziel am nächsten?
- Welche Informationen brauche ich noch?
- Wer kann mich unterstützen?
- Welchen ersten Schritt kann ich jetzt gehen?

Beginnen Sie klein. Aber beginnen Sie heute. Ihre Zukunft wartet nicht.



Wir können den Wind nicht ändern, aber die Segel anders setzen.

Aristoteles



Christian Gradt Consulting
Strukturen schaffen. Werte bewahren.

Vermögenslotse | Sachverständiger für das Versicherungswesen (BVSV)
In Zusammenarbeit mit dem BVSV-Gewerbezentrum

Ihre Sicherheit.
Mein Anspruch.



09 Ihr persönlicher Fahrplan

Ein guter Plan macht den Unterschied.

Strategisch denken. Schritt für Schritt umsetzen. Gelassen bleiben.

Ein klarer Fahrplan hilft Ihnen, den Überblick zu behalten und sicher ans Ziel zu kommen – auch wenn sich unterwegs etwas ändert.

Er gibt Ihnen Struktur, Orientierung und die Freiheit, entspannt in die Zukunft zu blicken.

Ihr Ruhestand ist eine Reise – und Sie bestimmen die Richtung.



FÜNF SCHRITTE ZU IHREM PERSÖNLICHEN FAHRPLAN



WARUM EIN FAHRPLAN WICHTIG IST

- ✓ Er sorgt für Klarheit und Sicherheit.
- ✓ Er hilft, Chancen zu nutzen und Risiken zu vermeiden.
- ✓ Er macht komplexe Themen übersichtlich und greifbar.
- ✓ Er schafft Freiraum für das, was Ihnen wirklich wichtig ist.
- ✓ Er gibt Ihnen die Gelassenheit, auch in bewegten Zeiten.



Mit einem guten Plan im Gepäck können Sie den Kurs genießen – und bleiben handlungsfähig.

CHECKLISTE: MEIN FAHRPLAN AUF EINEN BLICK

Nutzen Sie diese Übersicht, um loszulegen.

- | | | | |
|--------------------------|--|---|------------------------------|
| ☐ | | Meine wichtigsten Ziele sind klar. | Welche? _____ |
| ☐ | | Ich kenne meine aktuelle finanzielle Situation. | Gepflicht am: _____ |
| ☐ | | Meine Strategie steht und ist realistisch. | Wesentliche Eckpunkte: _____ |
| ☐ | | Ich habe konkrete Maßnahmen definiert. | Erste Schritte: _____ |
| ☐ | | Ich überprüfe meinen Plan regelmäßig. | Nächster Review: _____ |



TIPP: Ein Plan ist nie „fertig“. Er lebt und wächst mit Ihnen – genau wie Ihr Leben.

GUT ZU WISSEN



Niemand kann die Zukunft mit Sicherheit vorhersagen. Aber mit einem guten Fahrplan sind Sie besser vorbereitet – und können selbstbewusst Entscheidungen treffen, die zu Ihnen passen.



Kleine Schritte führen langfristig zum Ziel. Wichtig ist, heute anzufangen.

“ Es gibt keinen perfekten Plan für ein perfektes Leben. Aber es gibt einen guten Plan für Ihr bestmögliches Leben.

Unbekannt



10 Sieben Irrtümer über den Ruhestand

Die größten Irrtümer kosten Geld und Freiheit.

Erkennen Sie typische Denkfehler – und treffen Sie bessere Entscheidungen.

Viele Menschen treffen im Ruhestand Entscheidungen, die verständlich, aber nicht immer hilfreich sind.

Diese sieben Irrtümer begegnen mir in der Beratung besonders oft.

Die gute Nachricht: Jeder einzelne lässt sich vermeiden – mit Wissen, Weitblick und einer klaren Strategie.



SIEBEN IRRTÜMER – UND WAS WIRKLICH ZÄHLT



1. „Mit Rentenbeginn brauche ich keine Anlagestrategie mehr.“

✓ **Die Wahrheit:**
Gerade dann wird sie besonders wichtig. Ihr Vermögen soll langfristig für Freiheit und Sicherheit sorgen.



2. „Die gesetzliche Rente reicht schon aus.“

✓ **Die Wahrheit:**
Für viele wird es eng. Zusätzliches Einkommen und eine gute Planung sind entscheidend.



3. „Ich beginne später – es ist noch reichlich Zeit.“

✓ **Die Wahrheit:**
Zinseszinsseffekt und Planung brauchen Vorlauf. Wer früh startet, hat mehr Spielraum.



4. „Ich setze alles auf eine Anlageklasse. Das ist am einfachsten.“

✓ **Die Wahrheit:**
Diversifikation schützt vor Klumpenrisiken und sorgt für Stabilität – auch in turbulenten Zeiten.



5. „Risiken absichern? Mir passiert schon nichts.“

✓ **Die Wahrheit:**
Unvorhergesehenes kostet Geld und Nerven. Absicherung ist keine Schwäche, sondern Vernunft.



6. „Liquidität brauche ich nicht – ich lege alles an.“

✓ **Die Wahrheit:**
Ohne finanzielle Reserve werden Sie in Krisen zum ungünstigen Zeitpunkt verkaufen müssen.



7. „Steuern? Damit beschäftige ich mich später.“

✓ **Die Wahrheit:**
Steuern beeinflussen Ihre Rendite deutlich. Wer sie früh einplant, behält mehr davon.



Fehler zu vermeiden ist gut. Die richtigen Entscheidungen zu treffen ist besser. Wissen und ein klarer Plan machen den Unterschied.

“ *Nicht die Fehler, die wir machen, sind das Problem. Sondern die, die wir nicht erkennen.*

Peter Drucker





Zusammenfassung

Die sieben Bausteine Ihrer Ruhestandsstrategie.

Ein starkes Fundament für Ihre finanzielle Freiheit und Lebensqualität.

Ein erfüllter Ruhestand entsteht nicht zufällig. Er ist das Ergebnis guter Entscheidungen, einer klaren Strategie und regelmäßiger Anpassungen.

Diese sieben Bausteine bilden das erprobte Vermögenslotse-Prinzip – Ihr Kompass für heute und morgen.



IHR LEBEN. IHRE ENTSCHEIDUNGEN. IHR KURS.

Diese sieben Bausteine greifen ineinander und bilden ein stabiles Gesamtkonzept. Sie geben Ihnen Orientierung, Sicherheit und die Freiheit, Ihr Leben so zu gestalten, wie es zu Ihnen passt.



Sie müssen den Weg nicht allein gehen. Aber Sie bestimmen die Richtung.

WAS SIE DAVON HABEN



KLARHEIT

Sie wissen, was wichtig ist – und wo Sie stehen.



SICHERHEIT

Sie treffen fundierte Entscheidungen und minimieren Risiken.



FREIHEIT

Sie gestalten Ihren Ruhestand aktiv nach Ihren Vorstellungen.



LEBENSQUALITÄT

Sie gewinnen Zeit für die Dinge, die Ihnen wirklich wichtig sind.



ZUKUNFT

Sie schaffen ein stabiles Fundament – für sich und Ihre Familie.

“ Ein guter Plan gibt Ihnen nicht nur Sicherheit für die Zukunft. Er gibt Ihnen die Freiheit, das Heute zu genießen. ”

Unbekannt



Ihr nächster Schritt

Finden wir gemeinsam Ihren Kurs.

*Persönlich. Unabhängig.
Auf Augenhöhe.*

Jede Lebenssituation ist einzigartig.
Deshalb gibt es keine Lösungen von der Stange –
sondern nur eine, die wirklich zu Ihnen passt.

In einem unverbindlichen Gespräch nehmen wir uns Zeit
für Ihre Fragen, Ihre Ziele und Ihre Möglichkeiten.
Gemeinsam entwickeln wir Ihren persönlichen Kurs
in Richtung finanzieller Freiheit und Lebensqualität.



SO ARBEITEN WIR ZUSAMMEN



Verstehen

Wir hören zu und erfassen, was Ihnen
wirklich wichtig ist.



Analysieren

Wir prüfen Ihre aktuelle Situation
und identifizieren Chancen und Risiken.



Entwickeln

Wir erarbeiten eine Strategie,
die zu Ihnen und Ihrem Leben passt.



Umsetzen

Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg –
strukturiert und verlässlich.



Begleiten

Wir bleiben an Ihrer Seite und passen
Ihren Kurs bei Bedarf an.

LASSEN SIE UNS INS GESPRÄCH KOMMEN.

Ich freue mich darauf, Sie kennenzulernen.
Vereinbaren Sie gerne ein unverbindliches Erstgespräch.



Christian Gradt

Vermögenslotse

- ✓ Sachverständiger für das Versicherungswesen (BVSV)
- ✓ Über 20 Jahre Erfahrung in der Beratung
- ✓ Unabhängig. Persönlich. Ganzheitlich.
- ✓ Spezialisiert auf Ruhestands-Strategien 50+

+49 171 8108154

ch.gradt@gradt-consulting.de

www.vermogenslotse.de

Beratung bundesweit - persönlich oder digital



*Direkt Termin
vereinbaren*

DAS KÖNNEN SIE ERWARTEN



UNABHÄNGIG

Ich empfehle nur, was
wirklich zu Ihnen passt.



PERSÖNLICH

Bei mir sprechen Sie
immer direkt mit mir.



GANZHEITLICH

Ich betrachte alle Bereiche
Ihres Lebens.



STRATEGISCH

Wir entwickeln einen Plan,
der trägt und flexibel bleibt.



MENSCHLICH

Vertrauen, Respekt und
Verlässlichkeit zählen.



“ Die beste Zeit, etwas für Ihren Ruhestand zu tun,
ist heute. Die zweitbeste Zeit ist morgen. ”
Unbekannt



Ihr Kompass für heute. Ihre Freiheit für morgen.

Mit einer klaren Strategie und den richtigen Entscheidungen gestalten Sie Ihren Ruhestand aktiv, sicher und selbstbestimmt.

Ich begleite Sie gerne auf diesem Weg.



Orientierung

Wir bringen Klarheit in Ihre Ziele und Möglichkeiten.



Sicherheit

Wir entwickeln Strategien, die zu Ihnen und Ihrem Leben passen.



Freiheit

Wir schaffen die Basis, damit Sie Ihre Zeit so leben können, wie Sie es sich wünschen.

“ Die Zukunft hängt davon ab,
was wir heute tun.

Mahatma Gandhi

Dieser Ratgeber soll Ihnen Orientierung geben und Impulse setzen. Die Umsetzung beginnt bei Ihnen – ich stehe Ihnen dabei gerne als erfahrener Vermögenslotse zur Seite.



-  +49 171-8108154
-  ch.gradt@gradt-consulting.de
-  www.vermogenslotse.de
-  Beratung bundesweit – persönlich oder digital



Sachverständiger für das
Versicherungswesen (BVS)