

# Die Zukunft selbst in die Hand nehmen.

Informationen zur individuellen Ruhestandsplanung mit MLP.



SIE WOLLEN MEHR ERFAHREN?

[MLP-RUHESTANDSPLANUNG.DE](https://www.mlp-ruhestandsplanung.de)



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

## „Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.“ - Albert Einstein

**Die Planung für den Ruhestand hat viele Aspekte:**

- Wie möchte ich meine Zukunft gestalten?
- Wie möchte ich später wohnen?
- Wie investiere ich mein Vermögen am besten?
- Wie ist mein Vermögen geschützt, falls ich pflegebedürftig werde?
- Habe ich geklärt, wie meine Hinterbliebenen abgesichert sind, wen ich im Testament begünstigen und wie ich meine Vollmacht und Patientenverfügung gestalten möchte?

Viele dieser Fragen kann man schon frühzeitig angehen. Die Antworten finden wir gerne mit Ihnen gemeinsam.

Mit MLP haben Sie einen starken Partner, der Ihren ganz persönlichen Bedarf im Blick hat. Eine umfassende Ruhestandsplanung unterstützt Sie, das Hier und Jetzt zu genießen und Ihre Zukunft selbst zu gestalten.



# Demografischer Wandel

## Warum ist Vorsorge für mich wichtig?

**„Damit Sie Ihre Ziele und Wünsche auch in Zukunft realisieren können!“**

Umfragen zeigen, dass wir unsere Lebenserwartung durchschnittlich sieben Jahre zu kurz einschätzen. Doch wir leben länger und bleiben bis ins hohe Alter aktiv.

Damit Sie in der Zeit ohne aktives Einkommen Bedürfnisse und Wünsche wie Reisen, Hobbys und Zeit mit der Familie genießen

können, ist eine zielgenaue Finanzplanung hilfreich. Die Grundlage ist Ihre derzeitige Finanzsituation. Darauf aufbauend erarbeiten wir gemeinsam eine Prognose Ihrer zukünftigen finanziellen Bedürfnissen im Ruhestand. Aus diesen beiden Perspektiven lässt sich dann eine sinnvolle finanzielle Planung ableiten, die Ihre Vorstellungen optimal berücksichtigt. Wenn Sie heute schon die Weichen stellen, können Sie sich auf morgen freuen!

### Lebenserwartungsrechner



**Wir leben immer länger.**

Das heißt, das Geld muss auch länger reichen.

Was glauben Sie, wie alt Sie werden?

[Schätzen Sie Ihre Lebenserwartung!](#)

### Alter in Zahlen

- Lebenserwartung wird 7 Jahre zu kurz eingeschätzt
- Lebenserwartung steigt pro Jahrzehnt um 2,5 Jahre
- Wir werden 15 Jahre älter als unsere Großeltern
- Neugeborene werden älter als 90 Jahre

# Ganzheitliche Zukunftsplanung

## Was umfasst meine Ruhestandsplanung?

„Eine ganzheitliche Ruhestandsplanung berührt zahlreiche Einzelaspekte.“

Die Planung für den Ruhestand hat viele Aspekte - von der Altersvorsorge über das Vermögensmanagement bis hin zur generationenübergreifenden Nachlassplanung. Sie kann im Ganzen oder zunächst für einen Einzelaspekt erfolgen. Innerhalb dieser Bandbreite wird stets das Ziel der Liquiditätssicherung und Sicherung des Lebensstandards verfolgt.

MLP steht Ihnen mit Rat und Tat zur Seite und berücksichtigt dabei Ihr persönliches Risikoprofil.

Sind Sie Unternehmer\* oder Mediziner mit eigener Praxis und benötigen im Bereich Beteiligungen Unterstützung? Hier helfen unsere Spezialisten ebenfalls weiter. Während die Altersvorsorge vorrangig auf den Aufbau und den Erhalt des Vermögens abzielt, handelt die Ruhestandsplanung von der Verwendung des aufgebauten Vermögens sowie Immobilien, Lebens- und Rentenversicherungen. Zusätzlich liegt ein Schwerpunkt auf der generationenübergreifenden Vermögensoptimierung und Nachlassplanung. So umfasst die Ruhestandsplanung alle Fragen, die für die Zeit nach dem Berufsleben ohne regelmäßiges Einkommen relevant sind.



# Immobilienfinanzierung

## Wie kann ich zukunftsorientiert mit meiner Immobilie planen?

**„Eine Immobilie ist eine ideale Form der Vorsorge – da man sie im Alter selbst nutzen, vermieten oder verkaufen kann.“**

Passt meine Wohnsituation zu meinen aktuellen und zukünftigen Bedürfnissen? Oder ist jetzt der Zeitpunkt, die Immobilie zu wechseln, umzubauen oder zu verkaufen? Außerdem sollte die finanzielle Tragfähigkeit bei einer erworbenen Immobilie mit dem Ziel der Entschuldung bis zum Ruhestand überprüft werden.

Mit zunehmendem Alter ändern sich die Ansprüche an das Wohnen. Aus diesem Grund möchten viele Menschen bereits vor Eintritt des Ruhestands umziehen oder ihr Eigenheim altersgerecht umbauen. Ebenso nimmt in der Regel die aktive Freizeitgestaltung ab, die Mobilität wird eingeschränkt und die Anforderungen an medizinische Versorgung steigen. Diese Entscheidungen sind komplex, kostspielig und meist mit vielen Emotionen verbunden. Ihr MLP Berater unterstützt Sie bei allen Fragen rund um Ihre Immobilienangelegenheiten.

**Durch das zunehmende Alter ergeben sich Veränderungen in der Wohnsituation:**

Reduzierung des Platzbedarfs	✓
Bevorzugung einer zentralen Lage	✓
Bedarf an Barrierefreiheit	✓
Nähe zum sozialen Umfeld nimmt zu	✓
Reduzierung der aktiven Freizeitgestaltung	✓
Einschränkung der Mobilität	✓

# Rechtliche Vorsorge

## Wie agiere ich mit Weitblick?

**„Heute schon das Morgen regeln: Planen Sie Ihre Zukunft und gestalten Sie Ihre rechtliche Vorsorge.“**

Habe ich geklärt, wie meine Hinterbliebenen abgesichert sind, wen ich begünstigen und wie ich meine Vollmacht und Patientenverfügung gestalten möchte?

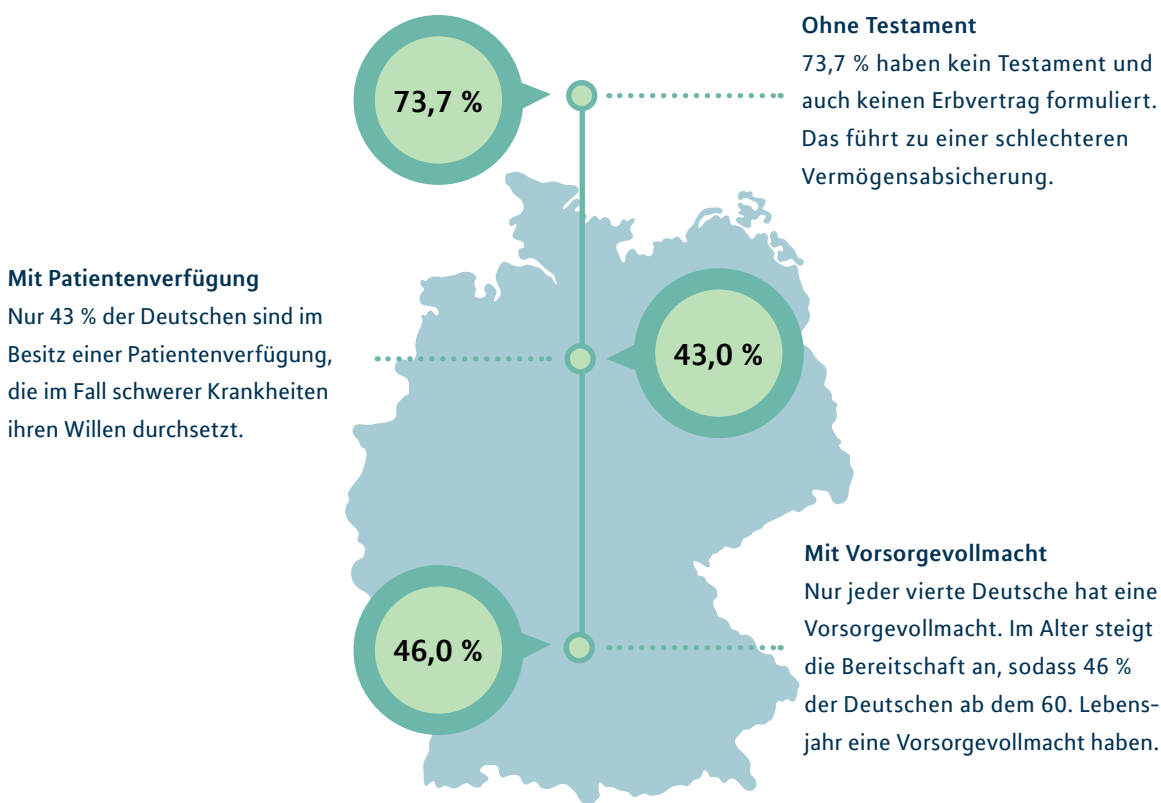
Hinterbliebene müssen nach dem Tod eines Angehörigen kurzfristig viele wichtige Entscheidungen treffen. Je besser Sie sich vorbereiten, desto geringer belastend ist die Situation für Ihre Hinterbliebenen.

Ein Testament unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche und der steuerlichen Rahmenbedingungen kann helfen, sodass

Ihr Lebenswerk dort ankommt, wo Sie es sich wünschen. Gemeinsam mit unseren Kooperationspartnern, Anwälten und Steuerberatern unterstützen wir Sie dabei, rechtsgültige Dokumente wie Vollmachten oder eine Patientenverfügung nach Ihren individuellen Vorstellungen zu realisieren.

Durch eine Vorsorgevollmacht ermächtigen Sie eine Person Ihres Vertrauens und beugen vor, falls Sie Ihre Angelegenheiten – bedingt durch einen Unfall, Krankheit oder Alter – nicht mehr allein regeln können.

Durch eine Patientenverfügung stellen Sie Ihre Willenserklärung dar, welche medizinischen Maßnahmen im Fall einer Krankheit oder Verletzung gewünscht sind.





# Finanzplanung

## Wie kann ich meine finanzielle Zukunft sichern?

„Mit einer dynamischen Liquiditäts- und Vermögensplanung.“

- Wie sieht meine aktuelle finanzielle Situation aus und wie wird sich mein finanzieller Bedarf im Ruhestand entwickeln?
- Wie lege ich mein aufgebautes Vermögen in Zeiten niedriger Zinsen an, damit es zu meiner persönlichen Risikobereitschaft und meinen Zukunftsplänen passt?
- Ist mein Vermögen ruhestandsgerecht investiert?

Ein besonders wichtiger Aspekt der Ruhestandsplanung ist eine Liquiditäts- und Vermögensplanung. Gemeinsam bespre-

chen wir Ihre persönlichen Vorstellungen vom Ruhestand und leiten daraus Ihren finanziellen Bedarf ab. Die dynamische Vermögensentwicklung gibt Auskunft über die Höhe und Zusammensetzung Ihres Vermögens und Ihrer Verbindlichkeiten, in der Anspar- und in der Ruhestandsphase. Es werden die wesentlichen Einnahmequellen beleuchtet und mögliche Versorgungslücken prognostiziert. Wir unterstützen Sie dabei, Ihren Bedarf abzuschätzen, beleuchten Ihre sämtlichen Finanzbedürfnisse und zeigen Ihnen Lösungen auf, wobei selbstverständlich auch das Thema persönliche Inflation Berücksichtigung findet.



### Risikobereitschaft

Wir ermitteln Ihre persönliche Risikobereitschaft und erstellen auf dieser Basis ein diversifiziertes Portfolio zur optimalen Vermögensverwaltung\*.



### Ganzheitliche Betrachtung

Neben Ihrer Geldanlage und Vermögensallokation betrachten wir Ihre Finanzplanung ganzheitlich unter Einbeziehung aller relevanten Themen (Versicherungen, Immobilien, Familie).



### Professionelles Vermögensmanagement\*

Mit einem breiten Produktangebot über alle Anlageklassen hinweg bieten wir für jede Portfoliogröße ein passendes Angebot.

# Selbstständigkeit

## Wie kann ich auf mein Lebenswerk gestaltend Einfluss nehmen?

**„Mit einer individuellen Beratung, gekoppelt mit einer Nachfolgeregelung inklusive Lebenswerküberführung, bieten wir Ihnen Transparenz und Sicherheit, welche mit Ihrer Erwartungshaltung synchronisiert sind.“**

- Möchte ich meine Berufstätigkeit komplett einstellen oder ziehe ich es vor, zunächst schrittweise in den Ruhestand zu gehen – mit reduzierter Tätigkeit in der Praxis/im Unternehmen oder z. B. nach Abgabe der Praxis in einem medizinischen Versorgungszentrum?
- Wie kann ich einen Komplettausstieg vorziehen?
- Wie kann ich mein Unternehmen/meine Praxis/mein Lebenswerk in neue Hände überführen – wie sieht die Nachfolgesituation bei einer Abgabe in meiner Region aus?
- Welche steuerlichen und juristischen Möglichkeiten gilt es zu beachten?

Grundsätzlich muss sich der Unternehmer oder der selbstständige Arzt überlegen, ab welchem Zeitpunkt die Berufstätigkeit eingestellt werden soll, denn hier knüpfen die weiteren Betrachtungen und strategischen Schritte an. So bringt auch die Nachfolgeregelung viele Emotionen mit sich. Je früher das Thema aktiv angegangen wird, desto besser können die Fragestellungen zur beruflichen Nachfolge in die persönliche Ruhestandsplanung eingebettet werden.

Bundesweit sind 500 MLP Berater auf die Beratung von Ärzten spezialisiert. Ihr persönlicher Berater steht Ihnen zur Seite, wenn es darum geht, mit den Arztpartnern eine Lösung zu finden, die Praxis per Kennzahlen und Standortanalyse einzuordnen, ein Praxiswertgutachten einzuholen oder einen Nachfolger über das MLP eigene Netzwerk, den MLP Praxenmarkt, zu finden.



# Umfassende Beratung

## Warum soll ich bei meiner Ruhestandsplanung auf MLP vertrauen?

„Weil Sie bei uns auf eine umfassende, qualifizierte und langfristige Ruhestandsberatung mit zertifizierten Beratern bauen können.“

Welche Ruhestandsplanung passt zu Ihrer Lebenssituation und Ihren Zukunftsplänen? Die Entscheidung ist individuell und hängt von vielen Faktoren ab. Hier hilft Ihr MLP Berater gerne in einem per-

sönlichen Gespräch weiter. Als Gesprächspartner in allen Finanzfragen zeigt er Ihnen, welche Optionen in Frage kommen. Sie entscheiden, was Sie umsetzen möchten. Statt auf eigene Produkte greift MLP bei der Umsetzung auf die Angebote aller relevanten Anbieter am Markt zurück – für Privatkunden ebenso wie für Firmen und institutionelle Investoren.

### UMFASSEND:

Wir beraten zu allen Leistungen – von der Altersvorsorge und dem Vermögensmanagement\* über die Kranken- und Sachversicherung bis hin zur Finanzierung, Immobilienvermittlung und zum Bankgeschäft\*.

### FORTSCHRITTLICH:

Sie erhalten eine persönliche Beratung in Verknüpfung mit Online-Angeboten, die Ihnen einen Mehrwert bieten, je nachdem, wie Sie es wünschen. Beispielsweise ein Online-Produktabschluss für einfache Produkte.

### LANGFRISTIG:

Die Berater haben Ihre Pläne und Projekte stets im Blick. Sie achten auf Budgets und führen Check-ups durch.

### GEWISSENHAFT:

Die Beratung erfolgt immer im Kontext der gesamten Finanz- und Lebenssituation.

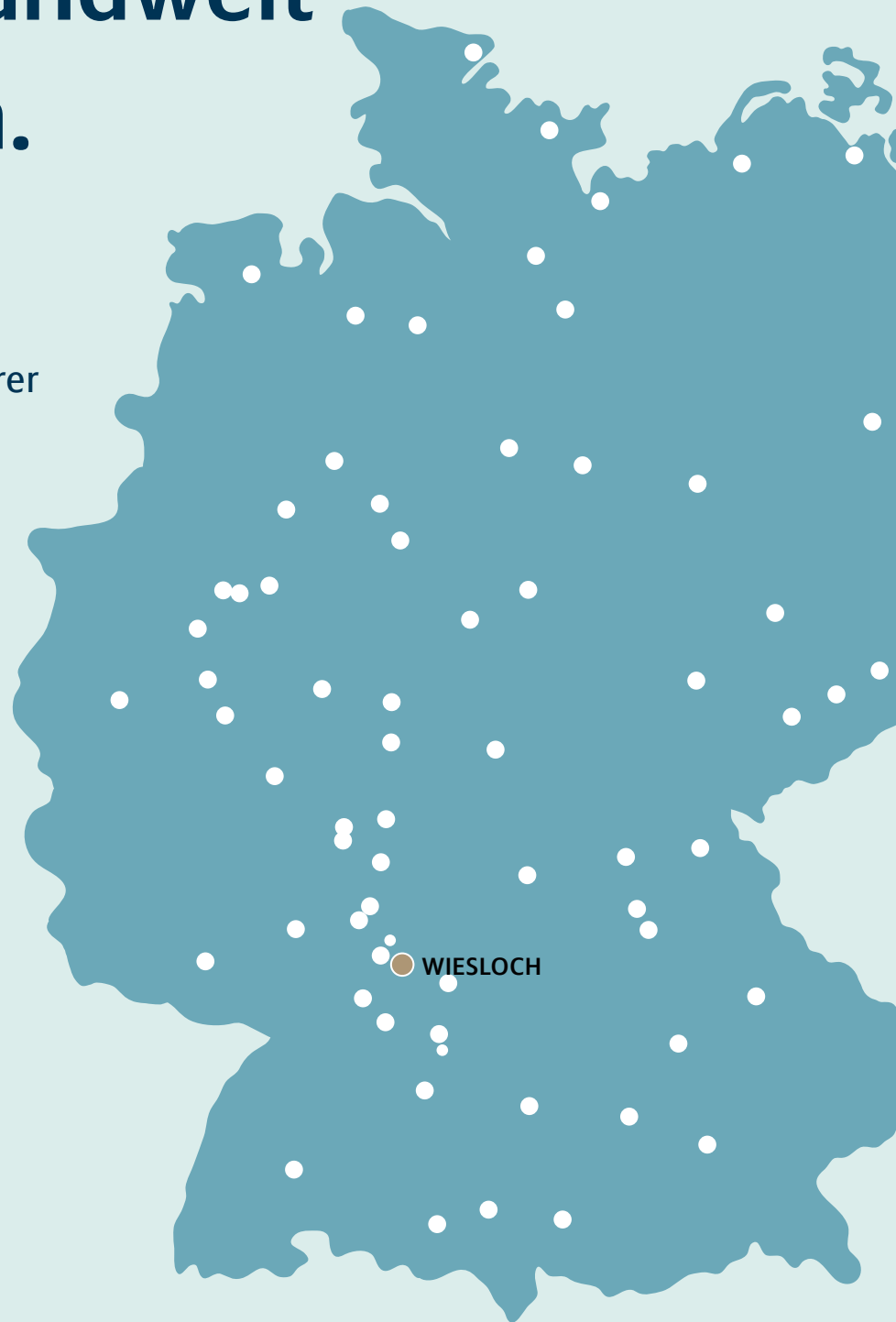
### KOMPETENT:

Unsere Berater verfügen über eine hohe fachliche Qualifikation. Sie absolvieren ein mehrstufiges Studienprogramm an der unternehmenseigenen Akademie, der MLP Corporate University (CU), welche bereits im Jahr 2013 als erste unternehmenseigene Universität überhaupt das internationale [Qualitätssiegel „Certified Corporate University“](#) der Foundation for International Business Administration Accreditation (FIBAA) erhalten hat.

# Wir sind deutschlandweit für Sie da.

Einen zertifizierten  
Ruhestandsplaner in Ihrer  
Nähe finden Sie hier:  
[MLP Standorte auf  
einen Blick](#)

Weitere Infos zur  
Ruhestandsplanung:  
[Entspannt in den  
Ruhestand](#)



**MLP Finanzberatung SE**  
Alte Heerstraße 40  
69168 Wiesloch  
Tel 06222 · 308 · 6000  
[www.mlp.de](http://www.mlp.de)