



FINANZIELLE SORGEN IM ALTER – **TROTZ EINES VERMÖGENS VON 500.000 EURO?**

Wie der finanziell sorgenfreie Ruhestand gelingt



Der **RUHESTANDSKOMPASS** der
Vermögensverwaltung Dr. Markus C. Zschaber

INHALTSVERZEICHNIS

4

EDITORIAL

5

ERST DIE ARBEIT, DANN DAS
VERGNÜGEN – **VORAUSGESETZT,
SIE STELLEN ES RICHTIG AN**

10

VON 250.000 AUF 500.000 EURO –
NICHT EINFACH, ABER MACHBAR

16

500.000 EURO – **EINE
MENGE GELD, ODER?**

20

SO LANGE REICHT
IHR VERMÖGEN

25

SO SETZEN SIE IHREN RUHESTAND
AUFS SPIEL – **DIE FÜNF GRÖSSTEN
ANLAGEFEHLER**

29

UNTERSCHÄTZEN SIE NICHT
DIE GEFAHR VON RISIKEN!

33

VOLLKASKO FÜR DEN
SORGENFREIEN RUHESTAND

37

LEBEN SIE IHREN **TRAUM!**

39

UNTERNEHMENSPORTRAIT

40

V.M.Z. INFO

42

SPRECHEN SIE MIT UNS

43

IMPRESSUM



ERFÜLLEN SIE SICH IHRE FINANZIELLE UNABHÄNGIGKEIT



Gesund alt werden, davon träumt wohl so ziemlich jeder. Für viele Menschen geht dieser Traum jedoch leider nicht in Erfüllung – selbst dann nicht, wenn sie sich ihr Leben lang viel bewegt, gesund ernährt und auf Tabak und Alkohol verzichtet haben. Richtig ist zwar, dass eine gesunde Lebensweise die Wahrscheinlichkeit erhöht, um fit alt zu werden. Doch planbar ist Gesundheit nun einmal nicht – Krankheit und ein schwerer Schicksalsschlag können jeden jederzeit treffen.

Doch blicken wir zuversichtlich auf die kommenden Jahre und Jahrzehnte, denn Schwarzmalerei fördert sicherlich nicht den Gesundheitszustand. Gehen wir davon aus, auch noch im Ruhestand fit zu sein und setzen noch einen zweiten Wunsch drauf – nämlich den Ruhestand auch finanziell sorgenfrei genießen zu können. Das Gute daran: Ein finanziell sorgenfreier Ruhestand ist auch durchaus plan- und erreichbar. Voraussetzung dafür sind allerdings ein umfangreiches Wirtschafts- und Finanzwissen, viel Zeit, ein belastbares Netzwerk, eine Menge Erfahrung und – das unterschätzen viele unserer Kunden immer wieder – ein professionelles Risikomanagement.

Kurzum: Es ist offensichtlich alles andere als trivial, damit das mit dem finanziell sorgenfreien Ruhestand auch tatsächlich funktioniert. Wer aber dennoch glaubt, sein Vermögen in Eigenregie aufbauen und managen zu müssen, setzt seine finanzielle Unabhängigkeit im Alter aufs Spiel, so viel steht mal fest. Denn nicht nur der Gesundheitszustand kann sich von jetzt auf gleich verschlechtern, auch die Stimmung am Kapitalmarkt kann jederzeit kippen. Und wer dann vorschnell unkluge Entscheidungen trifft, hat auf lange Sicht das Nachsehen.

Doch welche Summe ist notwendig, damit man sich im Alter auch wirklich keine finanziellen Sorgen machen muss? Nun ja, das ist abhängig von einigen Parametern und somit schwer zu beziffern. Richtig ist aber auch: Wer keinen allzu ausschweifenden Lebensstil pflegt, wird mit einer Summe von 500.000 Euro im Ruhestand keine finanziellen Sorgen haben – vorausgesetzt, dass zum einen ein für Ihre Bedürfnisse abgestimmter Entnahmeplan erstellt wird, und zum anderen Ihr Vermögen auch im Ruhestand klug investiert wird. Diejenigen, die hingegen ihre 500.000 Euro auf einem Sparbuch oder in ein anderes wenig attraktives Anlagevehikel „anlegen“, werden im Alter finanzielle Sorgen bekommen.

Neugierig geworden? Dann lade ich Sie recht herzlich ein, den Weg hin zu einem finanziell sorgenfreien Ruhestand mit uns zu gehen – wünsche Ihnen nun aber erstmal viel Freude & Erkenntnisgewinn beim Lesen dieser Studie.

Ihr
Dr. Markus C. Zschaber

DER „DOPPELTE SCHUTZ“ FÜR IHR VERMÖGEN

Herausforderungen des Finanzsystems:

Inflation
Niedrige Realzinsen
EZB Staatsanleihenkauf
Staatsschulden
Altersarmut
Geopolitische Risiken
Spekulationen
Demografie
Klimaschutz/Nachhaltigkeit



1 V.M.Z. Vermögensschutz:



Sichere und transparente
Ausführungen inklusive
kundenindividuellem Reporting



Transparente und direkte
Investitionen in die Zielinvestments



Am Anlegerbedarf ausgerichtete
Chancen-/Risikoprofile



Flexible Aktienquoten
(kein starres Konzept)



Vermögenserhalt und
Wertzuwachs im Fokus



Langjährige
Kapitalmarktexpertise



Hauseigenes Research/
Konjunkturbarometer:
Welt-Index
Welt-Konjunkturindex
Welt-Systemstressindex





Bilder: AdobeStock (Julien Eichinger), Shutterstock (r.classen)

2 V.M.Z. Anlage nach dem Prinzip „Sicherheit und Transparenz“:



Alle Konten lauten auf den Kundennamen



Wöchentliche Marktkommentare und Sonderberichte



Persönliche Gespräche mit Beratern, Experten und Volkswirten



Über die Gelder kann nur der Kunde allein verfügen



Halbjahres- und Jahresreporting



Vorträge des Managementteams auf Veranstaltungen



Aufsicht und Kontrolle durch BaFin und Deutsche Bundesbank



Online-Depoteinsicht



Jederzeitige Erreichbarkeit via E-Mail und Telefon



Ausführliche Webtermine/-präsentationen für Interessenten und Kunden



TIPP KOSTENLOSER DEPOTCHECK

Vermeiden Sie die größten Anlagefehler und lassen Sie überprüfen, wo Probleme liegen und was man besser machen kann.

Anlageziele, Wertzuwachs, Risiken, Transparenz – nutzen Sie das Expertenwissen der V.M.Z. und lassen Sie Ihr Depot kostenlos und unverbindlich analysieren.

- Verlustbringer raus
- Gewinner behalten oder neu einbinden
- Weltweit diversifizieren
- Aktive Verwaltung
- Aktives Risikomanagement

Unser Tipp: Sie möchten Ihre bisherige Anlagestrategie auf Risiko, Ertrag und Zukunftschancen überprüfen? Sprechen Sie mit uns! Dieses Gespräch ist kostenfrei und ohne Verpflichtung – unser Ziel für Sie: Investieren wie die Besten!

Kontakt: Telefon (02 21) 3 50 26-0

E-Mail: info@zschaber.de

(bundesweiter Service/siehe Folgeseite)

SPRECHEN SIE MIT UNS

... und vereinbaren Sie Ihren persönlichen Gesprächstermin in unserem Stammhaus in Köln-Marienburg, online via Zoom oder an einem unserer zahlreichen Service-Orte in Deutschland.

Unser Haus bietet potenziellen Kunden ein umfangreiches unverbindliches Informationsgespräch, in dem sowohl die individuellen Anforderungen und Wünsche des Kunden an seine zukünftige Vermögensverwaltung analysiert und besprochen werden, als auch ein umfangreicher und tiefer Einblick in den Managementprozess unserer Vermögensverwaltung geboten wird.

Gleichzeitig ist ein „volkswirtschaftlicher Ausblick“ Bestandteil dieses Gesprächs, um die Tiefe und Expertise unserer Vermögensverwaltung zu dokumentieren.

Gemeinsam mit Ihnen definieren wir die für Sie passende Anlagestrategie und begleiten Sie und Ihr Vermögen intensiv über die Investition hinaus.



V.M.Z. Service

Im Mittelpunkt der Unternehmensphilosophie und Serviceausrichtung steht der gemeinsame und stetige Dialog mit unseren Kunden.

Zusätzlich bieten wir unseren Kunden für eine noch intensivere und individuellere gemeinsame Kommunikationsbasis nebenstehenden Service an.

- Wöchentliche Marktkommentare
- Quartals- und Jahresreportings
- Ausführliche Webtermine/-präsentationen für Interessenten und Kunden
- Vortragsräume für optimale Kundenberatung
- Regelmäßige Kundenveranstaltungen inklusive „Kaminabende“
- Umfangreiches Onlinetool
- Betreuung je nach Anlagevolumen auch vor Ort

KONTAKT



Tel. (02 21) 3 50 26-0



info@zschaber.de



www.zschaber.de



Hinweis: Es handelt sich bei diesem Erstgespräch um ein Informationsgespräch aufgrund der Kontaktaufnahme des Interessenten mit der „V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft Dr. Markus C. Zschaber mbH“. Es handelt sich nicht um ein Anlageberatungs- oder Anlagevermittlungsgespräch.

IMPRESSUM

HERAUSGEBER

V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft
Dr. Markus C. Zschaber mbH
Bayenthalgürtel 13
50968 Köln (Marienburg)
Telefon: +49 (221) 3 50 26-0
Telefax: +49 (221) 3 50 26-26
E-Mail: info@zschaber.de
Internet: www.zschaber.de

VERANTWORTLICH

Dr. Markus C. Zschaber, vertretungsberechtigter Geschäftsführer der V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft Dr. Markus C. Zschaber mbH

DISCLAIMER/HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Die Inhalte dieser Studie wurden von uns sorgfältig recherchiert und zusammengestellt und beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig erachten. Diese Studie und alle darin veröffentlichten Angaben sind als Werbemitteilung einzustufen und zu verstehen und dienen ausschließlich Werbezwecken. Die Aussagen und Beiträge in dieser Studie stellen weder eine Anlageberatung, die Aufforderung zum Kauf, eine steuerliche Beratung noch eine Aufforderung zum Treffen von Anlageentscheidungen oder zum Tätigen von Geschäften mit Finanzinstrumenten oder sonstige Empfehlungen dar. Die in diesem Dokument zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit kann nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die direkt oder indirekt aus der Benutzung dieser Werbemitteilung entstehen, wird ausgeschlossen.

KONZEPTION UND REDAKTION

V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft
Dr. Markus C. Zschaber mbH
GESTALTUNG
newskontor GmbH – Agentur für Kommunikation,
Graf-Adolf-Straße 20, 40212 Düsseldorf
BILDNACHWEIS
Juergen Bindrim
Freepik @Juvart

RISIKOHINWEIS

Sämtliche Anlagen unterliegen einem Risiko und können zu einem Totalverlust führen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Risikoeinschätzungen, Ansichten und Prognosen in dieser Werbemitteilung können sich jederzeit ohne Ankündigung ändern.

URHEBERRECHT

Die Inhalte dieser Publikation sind urheberrechtlich geschützt. Ohne vorherige Einwilligung der V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft Dr. Markus C. Zschaber mbH ist die Wiedergabe, der Nachdruck oder die Vervielfältigung der Inhalte oder von Teilen davon untersagt.



Vermögensverwaltungsgesellschaft
DR. MARKUS C. ZSCHABER



V.M.Z. Vermögensverwaltungsgesellschaft

Dr. Markus C. Zschaber mbH

Bayenthalgürtel 13

50968 Köln (Marienburg)

Telefon: +49 (221) 3 50 26-0

Telefax: +49 (221) 3 50 26-26

E-Mail: info@zschaber.de

Internet: www.zschaber.de

