

Wir helfen Menschen zu verstehen,
was Ihr aufgebautes Vermögen wirklich
für Ihr **Leben** leisten kann.

Die **Lebenswerk**Übersetzung
ist ein Beratungsansatz
der HOCH2KONZEPT GmbH

www.lebenswerk-verstehen.de



Die Lebenswerk-Übersetzung in 3 Schritten

Im Beratungsprozess wird Ihr Lebenswerk in eine klare, tragfähige Ruhestandsstrategie übersetzt.



Die Lebenswerk-Übersetzung ist kein Produktverkauf.

Sie ist ein strukturierter Prozess, der Ihr vorhandenes Vermögen, Ihre Pläne und Ihre Lebensziele in eine klare, tragfähige Ruhestandsstrategie übersetzt.

Der Beratungsprozess besteht aus drei aufeinander aufbauenden Modulen.

„Ihr Lebenswerk wird vollständig sichtbar“

Im ersten Schritt wird Ihre gesamte finanzielle Situation strukturiert erfasst und verständlich dargestellt.

1. Persönliches Orientierungsgespräch

- Klärung Ihrer Lebensziele, Wünsche und Prioritäten
- Definition Ihres gewünschten Ruhestandsbildes
- Einordnung Ihrer bisherigen Finanzentscheidungen

2. Strukturierte Datenerfassung

Gemeinsam erfassen wir alle relevanten Bereiche Ihres Lebenswerks:

- Immobilien und Kapitalanlagen
- Altersvorsorgeverträge und Versicherungen
- Unternehmensbeteiligungen
- Darlehen und Verpflichtungen

3. Vermögenslandkarte

Alle Bausteine werden in einer klaren Struktur dargestellt:

- Übersicht über Vermögenswerte
- Liquiditätsstruktur
- Einkommensquellen im Ruhestand

4. Erste Einordnung

Sie erhalten eine verständliche Einschätzung:

- Wie ist Ihr Lebenswerk aktuell aufgestellt?
- Wo liegen Stärken?
- Wo entstehen mögliche Risiken?

Ergebnis von Modul 1

Sie erhalten erstmals eine klare Gesamtsicht auf Ihr Lebenswerk. Viele unserer Kunden sagen an diesem Punkt bereits: "Jetzt verstehe ich meine Situation zum ersten Mal wirklich."

„Kann Ihr Lebenswerk Ihren Ruhestand wirklich tragen?“

Im zweiten Schritt wird geprüft, ob Ihre Struktur langfristig tragfähig ist.

1. Ruhestandsanalyse

Wir analysieren:

- voraussichtliche Einkünfte im Ruhestand
- Versorgungslücken
- Inflationswirkungen
- steuerliche Entwicklungen
- Kapitalverzehr

2. Szenario-Berechnungen

Wir simulieren unterschiedliche Entwicklungen:

- lange Lebensdauer
- Kapitalmarktentwicklungen
- Pflege- oder Gesundheitskosten
- Veränderungen im Familienumfeld

3. Strukturprüfung

Wir prüfen die bestehende Vermögensstruktur:

- Stabilität der Kapitalanlagen
- Diversifikation
- Liquiditätsreserven
- steuerliche Effizienz

4. Strategische Handlungsempfehlungen

Sie erhalten konkrete Hinweise:

- welche Struktur tragfähig ist
- welche Anpassungen sinnvoll sind
- welche Risiken reduziert werden können

Ergebnis von Modul 2

Sie wissen, ob Ihr Lebenswerk wirklich langfristig trägt – oder wo Anpassungen sinnvoll sind.

„Ihre Strategie bleibt dauerhaft aktuell“

Finanzielle Lebenssituationen verändern sich. Deshalb endet die Beratung nicht mit der Analyse.

1. Regelmäßige Strategieüberprüfung

- jährliche Überprüfung der Vermögensstruktur
- Anpassung an neue Lebenssituationen

3. Anpassungsimpulse

Bei Bedarf erhalten Sie Hinweise zu:

- Strukturänderungen
- Vermögensverteilung
- strategischen Anpassungen

2. Monitoring Ihrer Ruhestandsstrategie

Wir beobachten:

- Kapitalmarktentwicklungen
- steuerliche Veränderungen
- gesetzliche Rahmenbedingungen

4. Kontinuierliche Begleitung

Sie behalten dauerhaft einen Ansprechpartner für Fragen zu:

- Ruhestandsplanung
- Vermögensstruktur
- strategischen Entscheidungen

Ergebnis von Modul 3

Ihre Ruhestandsstrategie bleibt stabil, aktuell und anpassungsfähig.

Viele Menschen haben über Jahrzehnte Vermögen aufgebaut – doch nur wenige wissen, ob dieses Vermögen ihren Ruhestand tatsächlich langfristig tragen kann. Die LebenswerkÜbersetzung übersetzt Ihr gesamtes Vermögen in eine klare, strukturierte und tragfähige Ruhestandsstrategie.

Der Beratungsprozess ist modular aufgebaut und kann auch einzeln beauftragt werden:

Modul 1 – Sichtbarkeit

Wir erfassen Ihr gesamtes Vermögen strukturiert und machen Ihr Lebenswerk vollständig sichtbar.

Modul 1 + Modul 2 - Tragfähigkeit

Wir prüfen, ob Ihr Vermögen Ihren gewünschten Ruhestand langfristig tragen kann.

Modul 1 + Modul 2 + Modul 3 - Stabilität

Ihre Strategie wird regelmäßig überprüft und an Veränderungen angepasst.

Honorarstruktur

Das Honorar richtet sich nach Umfang und Komplexität Ihres Lebenswerks.
Sie bezahlen für Klarheit, Struktur und Tragfähigkeit – nicht für Produkte.

Bis 1.000.000,- € Lebenswerk

Modul 1 EUR 499,-
Modul 1 + Modul 2 EUR 1.099,-

Modul 3 mtl. EUR 39,-

Ab 1.000.000,- € Lebenswerk

Modul 1 EUR 799,-
Modul 1 + Modul 2 EUR 1.749,-

Modul 3 mtl. EUR 59,-

Die LebenswerkÜbersetzung ist ein Beratungsansatz der HOCH2KONZEPT GmbH.

Der Ruhestands-Stresstest

18 Fragen für Ihr Lebenswerk



Wie stabil ist Ihre Ruhestandsplanung wirklich?

Beantworten Sie jede Frage spontan:

Ja teilw. Nein

1 | Überblick über Ihr Lebenswerk

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Kennen Sie den aktuellen Gesamtwert Ihres Vermögens? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Haben Sie eine vollständige Übersicht über alle Altersvorsorgeansprüche? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Wissen Sie, wie viel Geld Sie im Ruhestand monatlich benötigen? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Haben Sie berechnet, wie lange Ihr Vermögen reichen wird? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2 | Tragfähigkeit Ihres Ruhestands

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5. Wissen Sie, wie lange Ihr Vermögen bei verschiedenen Szenarien reicht? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Haben Sie berücksichtigt, dass Menschen heute oft 30 Jahre Ruhestand haben? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Ist Ihr Vermögen so strukturiert, dass es regelmäßige Einkommen erzeugt? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Wissen Sie, wie stark Inflation Ihr Vermögen beeinflusst? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

3 | Risiken

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 9. Haben Sie Pflegekosten realistisch eingeplant? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Haben Sie einen Plan für größere Marktkrisen? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. Wissen Sie, welche steuerliche Belastung im Ruhestand entsteht? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. Ist Ihre Vermögensstruktur steuerlich optimiert? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

4 | Struktur Ihres Vermögens

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 13. Wissen Sie, wie Ihr Vermögen aktuell verteilt ist (Immobilien / Kapital / Liquidität)? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. Ist Ihr Vermögen so aufgebaut, dass es auch flexibel genutzt werden kann? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15. Haben Sie einen Plan, wann welches Vermögen genutzt wird? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

5 | Zukunft Ihres Lebenswerks

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 16. Haben Sie geregelt, wie Ihr Vermögen später übertragen wird? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 17. Wird Ihre Strategie regelmäßig überprüft und angepasst? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 18. Haben Sie einen klaren Plan für Ihren Ruhestand? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Erste Einschätzung

Sie konnten 15-18 Fragen mit "ja" beantworten:

- = Ihr Lebenswerk ist wahrscheinlich bereits gut strukturiert.
Eine professionelle Überprüfung, kann dennoch helfen, weitere Optimierungsmöglichkeiten zu erkennen.

Sie konnten 9-14 Fragen mit "ja" beantworten:

- = Einige wichtige Fragen sind noch offen.
Viele Menschen befinden sich in dieser Situation - eine strukturierte Analyse schafft Klarheit.


Sie konnten 0-8 Fragen mit "ja" beantworten:


- = Ihr Lebenswerk ist vermutlich noch nicht vollständig auf Ihren Ruhestand ausgerichtet.
Gerade hier kann eine professionelle Analyse besonders wertvoll sein.


Ihr Stress-Test-Ergebnis zeigt eine erste Einschätzung, wie tragfähig Ihre Ruhestandsplanung ist.

Die LebenswerkÜbersetzung

Ihr Vermögen wird in 3 Schritten analysiert:

 **SICHTBARKEIT**
Ihr gesamtes Vermögen wird strukturiert dargestellt.

 **TRAGFÄHIGKEIT**
Wir prüfen, ob Ihr Lebenswerk Ihren Ruhestand wirklich trägt.

 **STABILITÄT**
Ihre Strategie wird langfristig stabil ausgerichtet.

Ihr nächster Schritt

Wenn Sie wissen möchten, wie stabil Ihr Ruhestand wirklich aufgestellt ist, analysieren wir Ihr Lebenswerk strukturiert.



Termin vereinbaren

QR-Code mit dem Smartphone scannen und direkt zur Terminbuchung gelangen.



HOCH2KONZEPT GmbH
Viertelkamp 5
23611 Bad Schwartau

www.lebenswerk-verstehen.de

Ihr Ansprechpartner:

Ingo Wehlings

Tel.: 0174 244 1024

Mail: ingo.wehlings@hoch2konzept.de