

## Neutrale und kompetente Beratung in allen Fragen der Altersvorsorge.



**Boris Melzer**  
Dipl.-Betriebswirt (BA)  
MBA (International Taxation)  
Steuerberater  
Partner

Fachberater für Unternehmens-  
nachfolge (DStV e. V.)

M. b.melzer@melzer-kollegen.de



**Arnold Klumpp**  
Steuerberater  
Partner

Fachberater für Vermögens- und  
Finanzplanung (DStV e. V.)

M. a.klumpp@melzer-kollegen.de



**Jürgen Fahrner**  
Steuerberater  
Landwirtschaftliche Buchstelle  
Partner

Fachberater für Vermögens- und  
Finanzplanung (DStV e. V.)

M. j.fahrner@melzer-kollegen.de



## Sie haben noch Fragen?

Wir haben die Antworten.



Steuerberatungsgesellschaft GmbH & Co. KG

### Standort Lahr

Schwarzwaldstraße 32  
77933 Lahr

T. 07821. 9183-0

F. 07821. 9183-83

M. mail@melzer-kollegen.de

### Standort Freiburg

Heinrich-von-Stephan-Straße 20  
79100 Freiburg

T. 0761. 6116479-0

F. 0761. 6116479-49

M. mail@melzer-kollegen.de



[www.melzer-kollegen.de](http://www.melzer-kollegen.de)



## Altersvorsorge- Check

Eine Dienstleistung  
für Ihre finanzielle Sicherheit  
im Ruhestand.



www.teammcs.de; © Pixel-Shot – Adobe Stock

# Finanzielle Sicherheit im Ruhestand.

*Der Altersvorsorge-Check ist ein wichtiger Schritt um den optimalen Vorsorgemix für das Alter zu finden. Wir klären alle Fragen hinsichtlich Ihrer im Rentenalter zu erwartenden Einnahmen und Ausgaben und geben Ihnen objektive und neutrale Empfehlungen.*

## Ihre Fragen

Das Thema **Altersvorsorge** ist immer wieder in aller Munde – zu Recht! Schließlich stellt sich jeder diese Fragen:

- Wie viel **Rente** werde ich bekommen (vom Staat und aus anderen Quellen)?
- Werden meine **Einnahmen** im Ruhestand meine **Ausgaben** decken?
- Kann ich mir meine lang gehegten **Träume** auch wirklich erfüllen, oder muss ich zusätzlich **privat vorsorgen**?
- Wie wirkt sich die **Inflation** auf mein verfügbares Einkommen aus?

Das Wort „**Versorgungslücke**“ schwebt wie ein Damokles-Schwert über den Köpfen vieler unserer Mandanten.

**Diese Verunsicherung können wir Ihnen nehmen!**



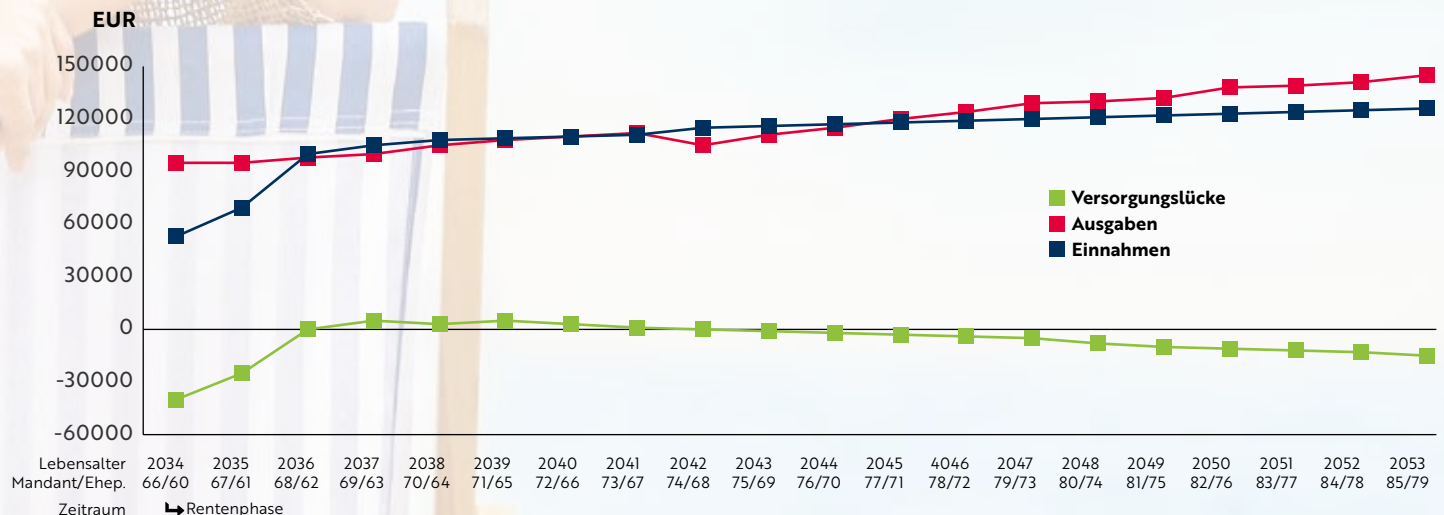
## Unsere Antworten...

Wir analysieren, welche Einnahmen Sie im Ruhestand voraussichtlich haben werden. Dabei berücksichtigen wir Zahlungen aus:

- gesetzlicher Rentenversicherung
- betrieblicher Altersversorgung
- privaten Vorsorgeverträgen
- sonstigen Quellen (z.B. aus vermieteten Immobilien)

## ... für Ihre Sicherheit

Bei der Hochrechnung Ihrer **Ausgaben** fließen Ihre **derzeitigen Kosten, zusätzliche Wünsche** (z.B. längere Urlaubsreisen) und auch die Inflation in die Betrachtung ein. So finden wir für Sie heraus, ob die bis jetzt getroffene Vorsorge tatsächlich ausreicht.



## Objektivität

Viele Banken und Finanzdienstleister werben damit, Ihre Versorgungslücke zu berechnen, und das völlig kostenlos. Die Berater bekommen dort aber meist **Provisionen** für Produkte, die sie Ihnen zur Schließung Ihrer Lücke anbieten. Das führt zwangsläufig zu einem **Interessenkonflikt**. Denn ohne Versorgungslücke wird ja keine Lösung benötigt, über die sich die Beratung refinanziert. Wir als **Steuerberater** beraten Sie **objektiv**, weil wir den Altersvorsorge-Check immer über ein **fixes Beratungshonorar** abrechnen.

**Ob Sie finanzielle Probleme im Alter haben und wie Sie diese lösen, hat auf unser Honorar keinen Einfluss!**

**Handeln Sie jetzt.** Je eher Sie einen Fehlbetrag im Rentenalter erkennen, desto **mehr Möglichkeiten** haben Sie, diese Lücke zu schließen. Und Sie müssen **deutlich weniger sparen**, um sich finanziell einen schönen Ruhestand zu sichern!