



## EXPERTEN- TIPP

Geldsorgen hatten früher meist nur Menschen, die gar kein oder zu wenig Geld hatten. Heutzutage jedoch sind Geldsorgen sowohl in der Mittelschicht angekommen, als auch – und das erstaunt viele – vor allem bei den vermögenden Menschen.

Die Mittelschicht macht sich Sorgen um die Altersversorgung, weil deren Lebens- und Rentenversicherungen kaum noch Rendite bringen. Das Geld in konservativen Spareinlagen und Depots wird weniger, während die Preise für die Dinge des Lebens stets steigen. Vor allem die Preise für Wohnen, Energie und Lebenshaltung haben in den letzten Jahren kräftig angezogen und mit den meisten Geldanlagen lässt sich kein Inflationsausgleich mehr erreichen.

## Geldsorgen hat fast jeder

An die Aktienmärkte trauen sich – trotz massiver Bankenwerbung und einschlägiger Berichterstattung – die meisten Menschen nur zögerlich heran. Aufklärung – vor allem unabhängige Aufklärung und Information wäre wichtig. Vermögende Menschen, die seit Jahren breit diversifiziert investiert sind, stehen vor dem Dilemma, dass deren bisher in Anleihen- und Zinsprodukten angelegten Gelder auf längere Sicht sichere Verluste produzieren. Die Aktienanlagen in Vermögensverwaltungen oder Fonds sind oft noch überteuerte Vehikel, deren Schwächen sich gerade in fallenden Kursen

zeigen und in wenigen Wochen werden die mühsam erzielten Renditen der Vergangenheit zunichte gemacht. Am Immobilienmarkt sind attraktive Rendite-Objekte kaum noch zu finden. Und so mancher, der zur Zeit über Vermögen verfügt, macht sich Sorgen um den Erhalt oder ärgert sich darüber, dass es sich so schwierig mehrnen lässt. Mit einer unabhängigen Beratung, günstigen Kosten, einer klaren, transparenten Gesamtstrategie und kundenorientierter, zuverlässiger Langzeitbegleitung, wie Ruhestandsplaner Bodensee sie anbietet, kann man diese Probleme lösen.

MKW



*unabhängige  
Freie Sachverständige  
für Kapitalanlagen  
und Altersvorsorge,  
Finanzfachwirtin*

*Manuela Klüber-  
Wiedemann*



**Ruhestandsplaner Bodensee**  
Kemptener Str. 61  
88131 Lindau (B)  
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63



[www.ruhestandsplaner-  
bodensee.de](http://www.ruhestandsplaner-bodensee.de)