



TEIL 5

Finanzielle Lebensplanung

im Alter

Die finanzielle Planung im Alter ist von entscheidender Bedeutung, um einen sorgenfreien Lebensabend zu gestalten und die gewünschte Lebensqualität zu erhalten.



EXPERTENTIPP

Als Finanzfachwirtin (FH) und Freie Sachverständige für Kapitalanlagen steht Manuela Klüber-Wiedemann aus Lindau (www.ruhestandsplaner-bodensee.de) für Klarheit und Orientierung in Sachen Geld.



Fragen Sie die Experte

Schreiben Sie Ihre Finanzfragen unter dem Stichwort »Finanzen« an mkw@ruhestandsplaner-bodensee.de mit Angabe der Telefonnummer (für evtl. Rückfragen). Ihre Fragen werden persönlich behandelt und via E-Mail beantwortet.

Des Weiteren können Sie sich über die VHS-Kurse in Memmingen informieren.

Die allermeisten Frauen im Lebensabschnitt zwischen 65-85 sind im Ruhestand. Sie bilden das Rückgrat ihrer Familien, begleiten sie ihre Eltern, Schwiegereltern, Partner, Freunde in ihrem letzten Lebensabschnitt. Endlich ist aber auch die Zeit da, sich Träume zu verwirklichen, oder neue Hobbies zu entdecken. Aber es ist auch die Zeit, sich über die künftige Wohns

Wo und wie im Alter wohnen?

Passen die bisherigen Häuser oder großen Wohnungen noch zu den künftigen An-

forderungen nach Komfort, Barrierefreiheit, Nahversorgung, Mobilität, Arztversorgung, aber auch Kultur, Kunst, Freizeit, Vereine, Restaurants/Cafes, usw.? Dies gilt es, beizeiten zu prüfen und bei noch guter Gesundheit und Vitalität rechtzeitig zu handeln, um nicht Jahre später in schlechterem Gesundheitszustand überfordert zum Umzug gezwungen zu sein. Ideen und Lösungen dazu sollte man idealerweise gemeinsam mit der ganzen Familie entwickeln. Manche überlegen sich Mehrgenerationen-Konzepte, bauen um oder überlassen das Haus schon den Kindern zur Nutzung, um selbst in eine

Text: Manuela Klüber-Wiedemann; Fotos: privat (Portrait), xxxxx/stock.adobe.com (S. xx) 8

komfortable, kleinere Wohnung oder Senioren-Wohnanlage zu ziehen. Andere gründen Alters-WGs oder suchen sich bewusst schon frühzeitig einen Platz in einem guten Senioren-Heim. **Tipps für Mieter:** Je älter die Personen, desto schwerer wird es, eine Mietwohnung zu finden, deshalb frühzeitig eine seniorengerechte Wohnung suchen.

Vorsicht vor Immobilien-Teilverkauf

Viele Senioren haben im Alter schuldenfreie Immobilien, aber geringe Rücklagen und hohen Kapitalbedarf für Renovierungen und Lebenshaltung. Das Geschäftsmodell »Immobilien-Teilverkauf« verspricht sofort Geld und lebenslanges Wohnen in der gewohnten Wohnung. Doch Verbraucherschützer warnen ausdrücklich vor den Tücken beim Teilverkauf an Fremde. Man sollte sich unbedingt vorher gründlich über alle Möglichkeiten informieren. Z.B. bei der Hausbank, Steuerberater, Notar.

Teilverkauf Beispiel: Wert der Immobilie 300.000,- Euro. Die Eigentümer wollen barrierefrei umbauen, noch Geld zur freien Verfügung haben und weiterhin in ihrem Haus wohnen bleiben. Sie verkaufen 50% ihres Hauses.

Vorteile
150.000,- Euro sofort zur freien Verfügung
man bleibt zu 50% Miteigentümer
Nachteile
Wenn das Geld für Umbauten oder Renovierung verwendet wird, erhöht das den Wert der Immobilie, wovon auch die neuen Teil-Eigentümer profitieren
Für die Nutzung der anderen 50% muss eine monatliche Nutzungsgebühr an den neuen Teileigentümer gezahlt werden. Diese beträgt in unserem Beispiel 750 Euro im Monat und wird jährlich steigen (Indexanpassung). Vergleichbar mit einer ständig steigenden Miete, gegen die man nichts tun kann.
Bewohner sind verpflichtet, die Immobilie in Schuss zu halten und sämtliche Kosten vollumfänglich alleine zu tragen.
Bei späterem »Voll-Verkauf« oder bei Vererbung möchten die neuen Teil-Eigentümer nebst der anteiligen Wertsteigerung noch eine zusätzliche »Mindestrendite« zwischen 5,5% bis zu 17% als Aufwandsentschädigung. Der Verkaufserlös wird nicht 50/50 geteilt, sondern zum Nachteil der früheren Eigentümer.

Wichtige Tipps zu Bezugsquellen und Informationen

Pflege Vorsorge & Fürsorge
Vorsorgevollmacht + Patientenverfügung, Betreuungsverfügung und Testament: spezielle Rechtsanwälte, Notare, Stiftung Warentest (Vorsorgetest 15,- Euro, www.test.de/shop)
Dienstleister z.B. www.juradirekt.com

Pflegeversicherung – Heimkosten absichern:
Da die Preis- und Leistungsunterschiede eklatant sind, sollte man ausführliche Beratung und Vergleiche über den geeigneten Versicherungstyp (ob Pflege-Tagesgeld- oder Pflege-Rentenversicherung) bei Versicherungs-Makler-

Unternehmen, Vergleichsportalen (www.check.24.de, www.verivox.de, etc.) in Anspruch nehmen.



Pflegeheim finden:
www.aok.de/Pflegeheim-in-der-naehe



Pflegefinder Pflegebörse:
www.stgp.bayern.de/pflege/pflegefinder/



Tip: Um das Familienvermögen zu erhalten (Erbe), oder um die eigene finanzielle Unabhängigkeit zu sichern, könnten auch die Kinder die Pflegeversicherung der Eltern bezahlen.