

Objektivität beim Steuerberater

Das Wort „Versorgungslücke“ kennen Sie sicher von **Banken und Finanzdienstleistern**. Diese werben damit, Ihre Lücke zu berechnen, und das völlig kostenlos.

Die Berater bekommen dort aber meist **Provisionen** für Produkte, die sie Ihnen zur Schließung Ihrer Versorgungslücke 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 eine Versorgungslücke haben und wie Sie diese schließen, hat auf unser Honorar keinen Einfluss!

Handeln Sie jetzt!

Je früher Sie sich von uns beraten lassen, desto besser!

Denn 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!

Sprechen Sie mit uns über Ihren persönlichen Altersvorsorge-Check!

CURATOR

Treuhand- und Steuerberatungsgesellschaft mbH
Schlossstr. 20
51429 Bergisch Gladbach
Tel.: 0 22 04 / 95 08-200
Fax: 0 22 04 / 95 08-250
E-Mail info@curator.de
www.curator.de

Stand: Mai 2023



Altersvorsorge-Check

–
unsere Dienstleistung für Ihre Sicherheit!



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 ausreicht oder ob eine **Versorgungslücke** besteht.

