



Machen Sie den Test!

Wie gut sind Sie für den Ruhestand aufgestellt?

Erfahren Sie, wo Sie heute stehen und wieviel Vermögen Sie für einen finanziell entspannten Lebensabend brauchen.

plus Bonus "Zinsenszins-Rechner"



*Hallo, ich bin
Carmen Stephan...*

...und ich möchte, dass Sie Ihren **Ruhestand genießen** und sich den schönen Dingen des Lebens widmen können.

Als **zertifizierte Ruhestandsplanerin** unterstütze ich Frauen dabei, langfristig ein Vermögen aufzubauen und im Alter davon richtig gut leben zu können.

Dabei setze ich auf einen klaren, durchdachten und strategisch sinnvollen Weg. **Gemeinsam mit Ihnen** und **unabhängig von Produkten** bestimmter Banken oder Versicherungen.

Mein Ziel: Sie genießen genau den Ruhestand, den Sie sich vorstellen – **finanziell entspannt** und selbstbestimmt.

Grundlage für den **Vermögensaufbau** ist immer eine Analyse Ihrer aktuellen Situation.

Machen Sie dafür den **Test** und finden heraus, wo Sie aktuell in Bezug auf Ihre Altersvorsorge stehen.

Ihr nächster Schritt: Vereinbaren Sie ein **kostenloses Gespräch**. Investieren Sie **30 Minuten** Ihrer kostbaren Zeit und lernen mich kennen. Wertschätzend und auf Augenhöhe.

Ich freue mich auf Sie.

*Ihre
Carmen Stephan*

Reality Check

Warum Frauen weniger Rente bekommen

Frauen leben im Durchschnitt ca. 5 Jahre länger als Männer. So weit die gute Nachricht. Doch wer länger lebt, braucht auch länger Geld.

Durch Teilzeitarbeit, Kindererziehungszeiten oder Unterbrechungen aus anderen Gründen haben Frauen oft weniger Rentenansprüche als Männer. Das gilt für die gesetzliche, aber auch für die betriebliche Rente.

Dazu kommt die Inflation, die heute und in Zukunft unser Geld abwertet und die Kaufkraft aufzehrt.

Leider verschließen viele Frauen die Augen vor der Realität und wähnen sich in trügerischer Sicherheit.



Machen Sie den Test!

Damit Ihnen das nicht passiert, habe ich Ihnen die 5 größten Mythen zur Altersvorsorge aufgelistet und einen Test vorbereitet.

Er zeigt Ihnen, wo Sie aktuell in Bezug auf Ihre Ruhestandsplanung stehen.

Unabhängig vom Ergebnis lade ich Sie herzlich ein, mit mir ein **30-minütiges Erstgespräch** zu vereinbaren. Darin kann ich Ihnen erste Fragen beantworten und wir können eine mögliche Zusammenarbeit ausloten.

[Erstgespräch vereinbaren](#)

Test

Wie gut sind Sie für den Ruhestand aufgestellt?

Beantworten Sie jede Frage ehrlich. Addieren Sie anschließend die Punkte. Ihre Gesamtpunktzahl zeigt Ihnen, wie gut Sie aktuell aufgestellt sind.

1. Haben Sie einen Überblick über Ihre voraussichtliche gesetzliche Rente?

- ☐ Ja, ich schaue meine Renteninformation regelmäßig an. → 3 Punkte
- ☐ Ich habe die Renteninformation schon angeschaut, sie aber nicht wirklich verstanden. → 2 Punkte
- ☐ Nein, ich weiß es nicht. → 0 Punkte

2. Kennen Sie die Höhe Ihrer privaten Altersvorsorge (z. B. Lebensversicherung, Riester- und Basisrente, Investmentfonds)?

- ☐ Ja, ich habe klare Zahlen. → 3 Punkte
- ☐ Ich habe zwar Verträge, weiß aber nicht genau, wie viel herauskommt → 1 Punkt
- ☐ Nein, ich habe nichts oder keine Ahnung. → 0 Punkte

3. Haben Sie ein finanzielles Polster (3–6 Monatsgehälter) als Rücklage?

- ☐ Ja, ganz sicher. → 3 Punkte
- ☐ Teilweise, könnte mehr sein. → 1 Punkt
- ☐ Nein, ich habe keine Rücklagen. → 0 Punkte

4. Kennen Sie Ihre Fixkosten pro Monat (Miete, Versicherungen, Lebensmittel etc.)?

- ☐ Ja, ich kenne sie genau. → 3 Punkte
- ☐ Ungefähr weiß ich es. → 1 Punkt
- ☐ Nein, ich weiß es nicht. → 0 Punkte

Test

5. Wie viel Prozent Ihres Einkommens sparen oder investieren Sie monatlich für die Zukunft?

- ☐ Mehr als 15 % → 3 Punkte
- ☐ Zwischen 5 und 15 % → 2 Punkte
- ☐ Unter 5 % oder gar nichts → 0 Punkte

6. Haben Sie einen Plan, wie Sie im Ruhestand Ihre Ausgaben decken (gesetzliche Rente + zusätzliche Einkünfte)?

- ☐ Ja, ich habe eine klare Strategie. → 3 Punkte
- ☐ Ich habe eine ungefähre Idee. → 1 Punkt
- ☐ Nein, ich weiß es nicht. → 0 Punkte

7. Berücksichtigen Sie Inflation und Steuern in Ihrer Ruhestandsplanung?

- ☐ Ja → 3 Punkte
- ☐ Teilweise → 1 Punkt
- ☐ Nein → 0 Punkte

8. Wissen Sie, wie lange Ihr aktuelles Vermögen im Ruhestand voraussichtlich reicht?

- ☐ Ja, ich habe es durchgerechnet. → 3 Punkte
- ☐ Ich habe grob eine Vorstellung. → 1 Punkt
- ☐ Nein → 0 Punkte

9. Streuen Sie Ihre Geldanlagen über verschiedene Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Immobilien, Tages- und Termingeld)?

- ☐ Ja, breit diversifiziert → 3 Punkte
- ☐ Teilweise → 1 Punkt
- ☐ Nein → 0 Punkte

10. Haben Sie schon mit einem unabhängigen Finanzexperten über Ihre Ruhestandsplanung gesprochen?

- | | |
|--|------------|
| ☐ Ja | → 3 Punkte |
| ☐ Überlege ich mir noch | → 1 Punkt |
| ☐ Nein | → 0 Punkte |

ERGEBNIS

Ihr Ergebnis**24–30 Punkte**

Sie sind sehr gut vorbereitet. Ihre Finanzen sind durchdacht und Sie haben eine klare Linie. Feinschliff lohnt sich, um Chancen optimal zu nutzen. Vereinbaren Sie gern einen Termin für meine **Zweitmeinung** zu Ihrer Altersvorsorge.

12–23 Punkte

Sie haben bereits Schritte unternommen, aber es gibt noch Lücken. Sie profitieren enorm davon, Ihre Planung zu strukturieren und zu optimieren. Ich unterstütze Sie gerne dabei. In einem **kostenfreien Erstgespräch** erkläre ich Ihnen mein Vorgehen.

0–11 Punkte

Achtung! Sie laufen Gefahr, Ihren Ruhestand finanziell nicht abzusichern. Jetzt ist der beste Zeitpunkt, aktiv zu werden und professionelle Unterstützung einzuholen. Lassen Sie uns gemeinsam mit einer **fundierten Analyse** Ihrer aktuellen Situation beginnen und dann überlegen, was für Sie ein kluges Vorgehen ist!

[Erstgespräch vereinbaren](#)

Mythos vs. Realität

Mythos

Ich verdiene überdurchschnittlich gut. Das wird im Alter schon reichen.

Die Rente ist steuerfrei.

Mein Haus ist abbezahlt. Damit bin ich doch abgesichert.

Ich darf ein Erbe erwarten. Damit habe ich doch ausgesorgt.

Ich bin erst 45 und kann mich später noch um meine Altersvorsorge kümmern.

Realität

Die gesetzliche Rente ist gedeckelt. Ein hohes Einkommen bedeutet nicht automatisch eine höhere Rente.

Rente muss versteuert werden. Beiträge für Kranken- und Rentenversicherung kommen zusätzlich obendrauf.

Sie sparen Mietkosten, aber Nebenkosten oder Renovierungen müssen trotzdem gezahlt werden.

Ohne Plan schmilzt Ihr Kapital durch Inflation und Ausgaben schneller dahin als Sie glauben.

Zeit ist der wichtigste Faktor beim Vermögensaufbau. Wer spät beginnt, muss viel höhere Beträge investieren, um dieselbe Sicherheit zu erreichen.

Das 3-Töpfe-Modell

Das 3-Töpfe-Modell hilft Ihnen, Ihr Vermögen übersichtlich und sinnvoll zu strukturieren. Ihr Geld wird dabei auf drei „Töpfe“ verteilt – je nach Zeithorizont und Ziel.

Der Vorteil: Sie behalten jederzeit Liquidität, erfüllen sich mittelfristige Wünsche und bauen gleichzeitig langfristig Vermögen für Ihren Ruhestand auf.

So verteilen Sie klug – heute und morgen.



- Kurzfristig (0–2 Jahre)
- Zweck: Miete, Versicherungen, Alltag
- Produkte: Giro, Tages-/Festgeld
- Ziel: Sicherheit & Liquidität



- Mittelfristig (3–7 Jahre)
- Zweck: Reisen, Auto, Umbau
- Produkte: Mischfonds/ETF mit moderater Aktienquote, Anleihen-ETFs
- Ziel: Planbarkeit & Puffer



- Langfristig (8+ Jahre)
- Zweck: Späte Lebensphase, Pflege, Extras
- Produkte: Strategien mit höherer Aktienquote
- Ziel: Wachstum & Inflationsschutz

Globale Strategie-Portfolios

Weniger Bauchgefühl, mehr System

Meine Strategie für die 3 Töpfe besteht aus **globalen Strategie-Portfolios** mit unterschiedlich hohen Aktienquoten. Diese sind nicht spekulativ ausgerichtet, sondern verfolgen einen langfristig stabilen Investmentansatz und beruhen auf der jahrzehntelangen Erforschung und den wissenschaftlichen Erkenntnissen der Kapitalmarktforschung.

Was sind globale Strategie-Portfolios?

Diese Portfolios basieren auf dem Prinzip der globalen Diversifikation. Es handelt sich dabei um mittel- bis langfristige Anlagestrategien, bei welchen das Vermögen breit gestreut über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Sektoren investiert wird. So wird das Risiko minimiert und eine stabile Rendite kann erzielt werden.

Diese Art von Portfolios stehen normalerweise nur Großinvestoren zur Verfügung. Das Hauptziel besteht darin, weltweite wirtschaftliche Entwicklungen optimal zu nutzen und dabei die Abhängigkeit von einzelnen Ländern, kurzfristigen Trends, Märkten oder Währungen zu vermeiden. Durch die breite Streuung über unterschiedliche Märkte und Anlageklassen werden Risiken gemindert, da Schwächen in einer Region oder einem Sektor durch Stärken in anderen ausgeglichen werden können.

[Erstgespräch vereinbaren](#)

Fazit

Meine Überzeugung ist, dass auch Sie als Privatinvestorin eine Geldanlage-Strategie verfolgen können, die sonst nur Großinvestoren zugänglich ist. Untermauert ist die Strategie mit einem wissenschaftlichen Ansatz zu Portfolioaufbau und Portfoliomanagement. So können Sie die gesamte Kraft der Finanzmärkte für sich nutzen.

Carmen Stephan



Seit mehr als 30 Jahren befasse ich mich mit Vermögensverwaltung, langfristiger Finanzplanung und Vermögenssicherung.

Bei mir erhalten Sie für Ihre Vermögensanlage provisionsfreie Lösungen. Im Gegensatz zu Banken oder Versicherungen mit üblichen Gebühren, gibt es für mich keine finanziellen Anreize, bestimmte Produkte zu verkaufen.

Deshalb kann ich Sie unabhängig und in Ihrem Interesse beraten.

Dafür stehe ich

- 100 % anbieterunabhängige Beratung
- Kein provisionsorientierter Produktverkauf
- Ganzheitliche Analyse und Bewertung der Vermögensstruktur
- Individuelle Ermittlung der persönlichen Ziele und Bedürfnisse
- Investition in strategisch ausgerichtete, global Portfolios
- Vermeidung von emotionalen Fehlentscheidungen im Vermögensmanagement
- Sonderkonditionen bei der Depotführung durch Spezialbanken
- Höherer Zinseszinsseffekt
- Langjährige Expertise und Erfahrung im Bereich Ruhestandsplanung und Vermögensmanagement
- Zertifiziert als Ruhestandsplanerin und Beraterin für Generationenvorsorge
- Persönliche Betreuung garantiert

[Erstgespräch vereinbaren](#)

Kundenstimmen



“Ich habe Frau Stephan mit einem Beratungswunsch zum Thema Altersvorsorge aufgesucht. Mit Ihrer Hilfe habe ich einen guten Überblick über die unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten sowie deren Vor- und Nachteile erhalten. Frau Stephan hat sich außerdem viel Zeit für meine Fragen genommen. Ich habe aus unseren Gesprächen viel für mich mitnehmen können. Vielen Dank!”

Stefanie K.



“Für alle, die Unterstützung, Impulse und eine kompetente Partnerin in Sachen Finanzen, Vermögensanlage und -aufbau suchen, kann ich Frau Stephan sehr empfehlen. Es ist einfach das schönste Gefühl, dass ich jetzt nicht mehr über meine Finanzen und meine Absicherung nachdenken muss: Es läuft einfach!”

Hannah F. aus München, Anwältin



“Bei Frau Stephan erlebte ich sachlich fundierte, nachvollziehbare Antworten auf all meine Fragen. Dazu stets das Gefühl, gehört und gesehen zu werden – als Mensch, besser noch als Frau.”

Sandra B.

BONUS

Rechnen Sie Ihr Potenzial aus!

Gehen Sie im Internet auf <https://www.zinsen-berechnen.de/>

Mit diesem kostenlosen Online-Tool können Sie schwarz auf weiß sehen, wie sich dank Zinseszins Ihr Geld entwickeln kann. Motivation pur, endlich mit dem langfristigen Vermögensaufbau zu beginnen!

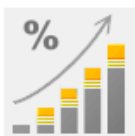
Top-Rechner (alle Online-Rechner)



Zinsrechner für einmalige Geldanlage

Der Zinsrechner berechnet wahlweise Endkapital, Laufzeit, Zinssatz oder Anfangskapital für Einmalanlagen – wahlweise mit oder ohne Zinseszins, und mit unterjähriger Verzinsung wahlweise linear oder exponentiell.

» [Zinsrechner](#)



Sparrechner für regelmäßige Sparraten

Der Sparrechner ermittelt für Banksparpläne wahlweise Endkapital, Sparrate, Dynamik, Zinssatz, Laufzeit oder Anfangskapital bei wählbaren Intervallen für Einzahlung und Zinsgutschrift. Der Rechner legt eine unterjährig lineare Verzinsung zu Grunde.

» [Sparrechner](#)



Fondsrechner zum Fondssparen

Der Fondsrechner ist speziell für Geldanlagen in Fonds konzipiert, um durch regelmäßiges Fondssparen kontinuierlich ein Vermögen aufzubauen. Der Rechner unterstellt ein unterjährig exponentielles Kapitalwachstum.

» [Fondsrechner](#)

Quelle: www.zinsen-berechnen.de



Carmen Stephan Finanzmentorin

Diplom-Kauffrau
European Financial Advisor
Ruhestandsplanerin (HLA)

Holzhausenstraße 19
60322 Frankfurt
Tel.: +49 69 26 91 41 03
Mobil: +49 172 67 17 388
info@finanzmentoring.de

Verantwortlich für Inhalt und Text:

Carmen Stephan, Diplom-Kauffrau, European Financial Advisor, Ruhestandsplanerin (HLA)

Die Unterlage dient nur der Information und ist keine Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Investment. Die dargestellte Anlagemöglichkeit kann für bestimmte Anleger wegen ihrer speziellen Anlageziele und finanziellen Situation ungeeignet sein. Abgegebene Meinungen gelten zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich ändern, ebenso die Allokationen. Bisherige Wertentwicklungen sind keine Garantie für künftige Erträge. Die Herausgeberin übernimmt keine Gewähr für die Erreichung der Marktprognosen. Trotz sorgfältig ausgewählter Quellen kann die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit der Informationen nicht garantiert werden. Der Nachdruck und die Veröffentlichung des Dokumentes sind nicht gestattet. Es wird keine Haftung für Richtigkeit und Vollständigkeit übernommen. Entwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft. Sämtliche Einschätzungen geben die Meinung der Herausgeberin wieder und können eine individuelle Beratung nicht ersetzen.

Copyright by Carmen Stephan Finanzmentoring

www.finanzmentoring.de