

Ihr persönlicher Orientierungs-Fahrplan

STRATEGISCHE ERSTAUSWERTUNG ZUR ALTERSVORSORGE

Vielen Dank für das Vertrauen und die Übermittlung Ihrer Bestandsaufnahme über **altersvorsorge2027.info**. Als unabhängiger Diplom-Kaufmann vertrete ich keinerlei Verkaufsinteressen. Basis meiner Analyse sind ausschließlich wissenschaftlich fundierte Erkenntnisse des prognosefreien, prognoselosen Investierens (u.a. nach Dr. Gerd Kommer). Nachfolgend finden Sie Ihre strukturierte Ersteinschätzung.

1. Analyse Ihrer Ausgangslage

Persönliche Basisdaten	39 Jahre, verheiratet, 2 Kinder (3 und 5 Jahre) Angestellt im öffentlichen Dienst (Gesundheitsamt Pankow)
Gesetzliche Säule	Renteninformation liegt vor. Prognostizierte Altersrente: ca. 2.000 €
Bestehende Verträge	1x Bausparvertrag (Bestand: ca. 3.000 €)
Finanzielles Fundament	Notgroschen (2-3 Nettogehälter): Vorhanden (Ja) Schuldenfreiheit (Konsumkredite): Ja (Keine Schulden) Arbeitskraft-Absicherung (BU): Vorhanden (Ja)
Rahmendaten Anlage	Verfügbares Budget: 25 € / Monat (Einstieg) Anlagehorizont: 40 Jahre (bis Renteneintritt)

2. Strategische Bewertung & "Heilige Regeln"

Großes Lob für Ihr Fundament

Sie bringen perfekte Startbedingungen mit! In meiner Beratungspraxis gilt die eiserne Regel: *Erst absichern, dann investieren*. Da Sie einen soliden Notgroschen besitzen, absolut schuldenfrei bei Konsumkrediten sind und Ihre Arbeitskraft über eine Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) abgesichert haben, ist Ihr finanzielles Fundament extrem stabil. Sie können jeden investierten Euro beruhigt langfristig für sich arbeiten lassen.

Anlagehorizont von 40 Jahren optimal nutzen

Ein Anlagehorizont von 40 Jahren ist ein unschätzbarer Vorteil. Historisch gesehen gab es über einen Zeitraum von 15 bis 20 Jahren noch nie eine Phase, in der breit gestreute Welt-Aktienmärkte (ETFs) im Minus gelandet sind. Bei 40 Jahren Laufzeit schlägt der Zinseszinsseffekt voll ein. Ihr geplantes Einstiegsbudget von **25 € monatlich** ist der perfekte Start, um risikolose Erfahrungen zu sammeln.

Wissenschaftlicher Ansatz: Bei dieser extrem langen Laufzeit empfiehlt sich eine 100%ige Aktienquote über einen kostengünstigen, physisch replizierenden oder optimiert gesammelten Welt-Aktien-ETF (z.B. auf den MSCI ACWI oder FTSE All-World). Hierbei investieren Sie mit einem einzigen Produkt in über 3.000 Unternehmen weltweit.

Besonderheit: "Geschenktes Geld" im Öffentlichen Dienst prüfen

Da Sie im Gesundheitsamt Pankow und somit im öffentlichen Dienst (nach TV-L oder TVöD) angestellt sind, stehen Ihnen sehr wahrscheinlich **Vermögenswirksame Leistungen (VL)** zu. Zudem läuft Ihre betriebliche Altersvorsorge im Normalfall automatisch oder optional über die **VBL (Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder)**.

Konkreter Prüfauftrag: Bitten Sie Ihre Personalstelle um Auskunft, ob Sie die VL bereits voll ausschöpfen. Diese VL (wenn auch oft nur ein kleinerer Betrag im öffentlichen Dienst) können Sie direkt in einen VL-fähigen ETF-Sparplan leiten. Das ist reines, geschenktes Geld vom Arbeitgeber!

Perspektive: Zukunft der Kinder (3 und 5 Jahre)

Da Sie zwei kleine Kinder haben, bietet sich die ETF-Systematik langfristig auch für ein separates Juniordepot an. Schon kleinste Beträge (z.B. Großelterngeld oder Teile des Kindergeldes), angelegt über 15-18 Jahre, bilden ein mächtiges Startkapital für Führerschein, Studium oder die erste Wohnungsausstattung – komplett ohne die hohen Kosten klassischer Kinder-Ausbildungsversicherungen.

3. Ihre nächsten konkreten Schritte

1. **VL-Status klären:** Prüfen Sie Ihre Gehaltsabrechnung oder fragen Sie im Personalbüro nach Vermögenswirksamen Leistungen (VL).
2. **VBL-Status sichten:** Fordern Sie bei Bedarf Ihren aktuellen Kontoauszug der VBL an, um zu sehen, wie hoch die zusätzliche Betriebsrente ausfällt.
3. **Depot-Infrastruktur wählen:** Für einen 25-Euro-Sparplan empfiehlt sich ein moderner, kostenloser Online-Broker (Neo-Broker) oder Ihre Direktbank, bei der Sparpläne dauerhaft kostenfrei ausgeführt werden, um die Rendite nicht durch Gebühren aufzuzehren.

Radikale Transparenz: Dieses Dokument dient Ihrer persönlichen Orientierung und Vorbereitung. Als ehrenamtlicher Berater biete ich Ihnen im nächsten Schritt gerne ein vertiefendes, vollkommen kostenfreies und produktunabhängiges Gespräch an. Ich verkaufe nichts, vermittele nichts und profitiere von keiner Ihrer Entscheidungen. Unser Ziel ist Ihre absolute Unabhängigkeit ("Hilfe zur Selbsthilfe").

Mit freundlichen Grüßen,

Ludwig Knolle (Dipl.-Kaufmann) — altersvorsorge2027.info