

Hinweisblatt: Erläuterung zu den Fragen und Antworten

- **„Was ist Ihr finanzielles Ziel im Alter?“**

Hat die Coachee bereits über ihre Altersvorsorge nachgedacht? Oder hat sie das Thema bisher verdrängt? Kann sie ein Ziel benennen? Was könnte ein solches Ziel sein? Wie möchte die Coachee beispielsweise im Alter von 65 Jahren leben?

- **„Wie hoch sind die finanziellen Abstriche, mit denen Sie im Alter rechnen müssen?“**

Mit welchen Abstrichen rechnet die Coachee? Wird sie voraussichtlich eine eigene Pension beziehen? Stehen ihr sonstige Einnahmen zur Verfügung?

- **„Wie viel Geld steht Ihnen im Alter monatlich zur Verfügung?“**

Kennt die Coachee die Einnahmen, die ihr im Alter zur Verfügung stehen?

- **„Wie viel Geld brauchen Sie im Alter?“**

Kennt die Coachee ihren Finanzbedarf im Alter? Wie hoch werden ihre monatlichen Ausgaben sein? Fallen Ausgaben weg (z.B. Miete) oder kommen neue Ausgaben dazu (z.B. Kosten für Pflege und Betreuung)? Welche zusätzlichen finanziellen Belastungen könnten auf die Coachee zukommen?

- **„Stützt sich meine Altersvorsorge auf das Einkommen meines Mannes, meiner Familie etc.?“**

Wenn ja, in welchem Ausmaß? Wie sieht die Aufteilung der Einkommensbezüge in einem Tortendiagramm aus?

- **„Verfügen Sie über eine private Altersvorsorge?“**

- **„Wo sehen Sie Möglichkeiten, für sich vorzusorgen?“**

Gibt es konkrete Möglichkeiten, die die Coachee ergreifen könnte, um sich finanziell besser abzusichern? Worin bestehen diese Möglichkeiten? Welche der Möglichkeiten kann die Coachee umsetzen? Und was würde sie für die Umsetzung benötigen?