

# Presse-Information

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.  
Tilsiter Straße 1  
60487 Frankfurt am Main

Tel 069 9055938-0 Fax 069 9055938-10  
E-Mail [info@fpsb.de](mailto:info@fpsb.de) Web [www.fpsb.de](http://www.fpsb.de)

## Früher in den Ruhestand – aber wie?

**Viele Bundesbürger wollen am liebsten frühzeitig in Rente gehen – Doch ohne finanzielle Einbußen wird der vorzeitige Ruhestand in den meisten Fällen nicht klappen – Damit das Geld für das Leben ohne Job genügt, sollten Berufstätige wissen, was auf sie zukommt und ihre Ruhestandsplanung frühzeitig optimieren**

**Frankfurt/Main, 13. Januar 2026** – Der Wunsch ist groß: Trotz drohender Abschläge bei der Rente wollen viele deutsche Arbeitnehmer gern vorzeitig in den Ruhestand gehen. Eine Umfrage des Meinungsforschungsinstituts YouGov aus dem Frühjahr 2025 zeigt, dass 27 Prozent der befragten Arbeitnehmer vorzeitig aus dem Arbeitsleben ausscheiden wollen. Doch eine weitere Studie, diesmal von BlackRock, verdeutlicht das Dilemma. Demnach zweifeln die meisten Verbraucher daran, dass das aktuelle Rentensystem ihren Lebensstandard im Alter sichern kann. Und weniger als die Hälfte der Befragten fühlt sich überhaupt finanziell gut auf den Ruhestand vorbereitet – ob nun vorzeitig oder regulär. Dabei bremsen insbesondere Wissenslücken die Motivation, sich aktiv mit der Absicherung für das Alter zu beschäftigen, so ein weiteres Ergebnis der Umfrage.

„Ein professionell erstellter Finanzplan kann helfen, Träume von einem früheren Ruhestand auch wahr werden zu lassen“, sagt Professor Dr. Rolf Tilmes, Vorstandsvorsitzender des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland). Allerdings ist es ratsam und notwendig, das Thema Finanz- und Vermögensplanung so früh wie möglich in Angriff zu nehmen und dazu die Hilfe eines qualifizierten CFP®-Zertifikatsträgers in Anspruch zu nehmen.

Denn die Hürden werden immer größer: Die Lebenserwartung steigt, die Zahl der Menschen im erwerbsfähigen Alter hierzulande sinkt, und Ruheständler beziehen heute im Durchschnitt doppelt so lange Rente wie noch vor 40 Jahren. Die Folge: Wer heute 50 Jahre oder jünger ist, wird vielfach länger arbeiten müssen. Somit wird es ohne finanzielle Einbußen bei der Rente für die Frühere-Ständler nicht gehen, wenn nicht gerade ein großes Vermögen vorhanden ist oder zuvor aufgebaut wurde. „Damit das Geld für das Leben ohne Job genügt, sollten Berufstätige wissen, was auf sie zukommt – und frühzeitig damit beginnen, ihre Altersvorsorge zu optimieren“, sagt Tilmes.

### Kassensturz als erster Schritt

Ein wichtiger Schritt ist es, dass Arbeitnehmer ihr späteres Alterseinkommen aus der betrieblichen und privaten Vorsorge berechnen sowie überprüfen, ob sie eventuelle Abschläge bei der gesetzlichen Rente verkraften können. „Nur eine professionell erstellte Liquiditätsentwicklung, das heißt welche Einnahmen kann man ab Ruhestandsbeginn pro Jahr und ab wann bei welchen Ausgaben und

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEPA®  
Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR  
Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



EFPA European Financial Advisor® EFA  
Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

der dann daraus resultierenden Gesamtvermögensentwicklung erwarten, kann dem Verbraucher helfen, entsprechende Defizite in der Ruhestandsplanung aufzudecken“, verdeutlicht der Experte.

Nach dieser Bestandsaufnahme sollte die aktuelle Vermögensanlage auf dem Prüfstand stehen. Wie ist das bislang angesparte Geld angelegt? Gibt es renditeträchtigere Strategien oder spricht das Risikoempfinden des Anlegers dagegen? Der FPSB-Vorstand betont, dass Ruhestandsplanung Lebensplanung ist, also individuell. „Vorsorge bleibt genau wie Geldanlage generell eine sehr persönliche Sache. Sie hängt von der eigenen Lebenslage und dem subjektiven Risikoempfinden ab“, so Tilmes, der neben seiner Vorstandstätigkeit auch Academic Director Finance, Wealth Management & Sustainability Management an der EBS Executive School in Oestrich-Winkel ist.

### Klarer Finanzplan als Ziel

Wichtig ist auch ein kostenbewusstes Vorgehen: Gebühren sollten möglichst niedrig gehalten werden, da sie die Rendite signifikant beeinflussen können. Gleichzeitig gilt es, Verschuldungen zu reduzieren und idealerweise im Ruhestandszeitraum keine hohen Konsumentenkredite abzahlen zu müssen. Am Ende der Finanzplanung sollte ein Fahrplan stehen, welche Sparbeiträge in welcher Höhe in die unterschiedlichen Anlageklassen fließen sollten, wie das Langlebigkeitsrisiko effizient abzudecken ist, und wie die Lücke zwischen dem heutigen Nettoeinkommen und den zukünftigen Rentenbezügen zu schließen ist.

Doch jeder Plan ist nur so gut, wie seine Umsetzung und Kontrolle. Denn viele Bundesbürger vergessen die Wirkung der Inflation auf den Absicherungs- und Vorsorgebedarf. „Zwar ist die Inflation in Deutschland aktuell vergleichsweise gering, jedoch verdoppelt sich der Finanzbedarf bei 2,5 Prozent pro Jahr Inflation in ca. 28 Jahren, wenn man die gleiche Kaufkraft wie heute erhalten möchte“, verdeutlicht Tilmes. Um sorgenfrei den Ruhestand genießen zu können, ist eine kontinuierliche Überprüfung der privaten Finanzplanung deshalb ein Muss.

### Professionelle Finanzplaner decken Defizite auf

Wie genau die individuellen Träume und Wünsche in Sachen Ruhestand auch aussehen mögen, alle wichtigen Fragen und Herausforderungen rund um das Thema Altersvorsorge können mit Hilfe professioneller Finanzplaner frühzeitig erkannt und strategisch bearbeitet werden. Sinnvoll ist, in möglichst jungen Jahren die Weichen zu stellen, um während des aktiven Berufslebens eine langfristige Strategie optimal umsetzen zu können. Mit den unabhängigen Zertifikatsträgern des FPSB Deutschland sind Mandanten stets gut beraten. Denn die qualifizierten Finanz- und Nachfolgeplaner sind in der Lage, unter Berücksichtigung aller relevanten Aspekte der individuellen Lebens-, Familien- und Vermögenssituation sowie auch möglicher Risikoszenarien einen langfristigen Fahrplan

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierunggeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEPP®  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



EFPA European Financial Advisor® EFA  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.

aufzustellen, diesen umzusetzen, in Abständen zu überprüfen und bei Bedarf rechtzeitig zu justieren. Finanzplanung ist Lebensplanung – CFP®-Professionals sind hierbei Partner auf dem Weg zum finanziell sorgenfreien Ruhestand.

### **Über den FPSB Deutschland e.V.**

Das Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB ist ein globales Netzwerk mit derzeit 28 Mitgliedsländern und über 230.000 Zertifikatsträgern. Dessen Ziel ist es, den weltweiten Berufsstandard für Financial Planning zu verbreiten und das öffentliche Vertrauen in Financial Planner zu fördern. Das Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. (FPSB Deutschland) mit Sitz in Frankfurt/ Main gehört seit 1997 als Vollmitglied dieser Organisation an.

Zentrale Aufgabe des FPSB Deutschland ist die Zertifizierung von Finanz- und Nachfolgeplanern nach international einheitlich definierten Regeln. Wichtige Gütesiegel sind der CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®-Professional, der CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER, der EFPA European Financial Advisor® EFA und der CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR. Der FPSB Deutschland hat ferner den Anspruch, Standards zur Methodik der ganzheitlichen Finanzberatung zu setzen. Dafür arbeitet der FPSB Deutschland eng mit Regulierungs- und Aufsichtsbehörden, Wissenschaft und Forschung, Verbraucherschützern sowie Presse und interessierter Öffentlichkeit zusammen.

Ein weiteres Anliegen des FPSB Deutschland ist die Verbesserung der finanziellen Allgemeinbildung. Zu diesem Zweck hat der Verband den Verbraucher-Blog <https://www.frueher-planen.de> lanciert. Er informiert neutral, anbieterunabhängig und werbefrei über alle relevanten finanziellen Themen und beinhaltet drei Online-Rechner zur Berechnung der Altersrente und der Basisrente sowie zur Optimierung der Fondsanlage. **Weitere Informationen erhalten Sie unter: <https://www.fpsb.de> .**

Folgen Sie uns auch auf LinkedIn unter: <https://de.linkedin.com/company/fpsbdeutschland> .

#### **Kontakt Presse:**

iris albrecht finanzkommunikation GmbH  
Feldmannstraße 121  
D- 66119 Saarbrücken  
Tel.: 0681 – 410 98 06 10  
Email: [iris.albrecht@irisalbrecht.com](mailto:iris.albrecht@irisalbrecht.com)  
[www.irisalbrecht.com](http://www.irisalbrecht.com)

---

**Finanzplanung ist Lebensplanung.** Langfristig gut beraten durch FPSB-Professionals.®



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® | CFP®  
Die oben gezeigten Zertifizierungszeichen sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierunggeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



CERTIFIED FOUNDATION AND ESTATE PLANNER | CFEP®  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Eigentümer und Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



CGA® CERTIFIED GENERATIONS ADVISOR  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.



EFPA European Financial Advisor® EFA  
Der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. ist Zertifizierungsgeber der oben gezeigten Zertifizierungszeichen. Sie werden Einzelpersonen verleihen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen.