



Private Finanzplanung

Die Dienstleistung zur Unterstützung der eigenen Kapitalanlage- und Vorsorgeentscheidungen.

In der Finanzberatung – insbesondere bei Unternehmern, Selbständigen sowie gut verdienenden Fach- und Führungskräften – geht seit einigen Jahren der Trend weg von der einzelfallbezogenen Produktberatung hin zu einer **ganzheitlichen**, die gesamte finanzielle Sphäre des Kunden analysierenden, und **ganzzeitlichen**, die gesamte Lebensspanne umfassenden, Privaten Finanzplanung.

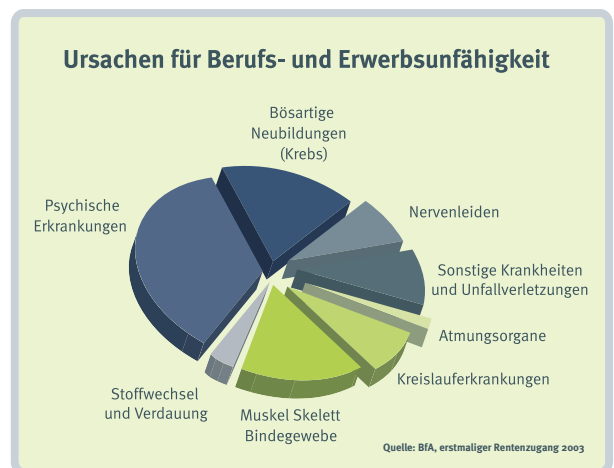
Ganzheitliche Analyse

Fundierte und tragfähige Entscheidungen über zukünftige Investitionen sind ohne eine gründliche und ganzheitliche Analyse existenzieller Risiken (Krankheit, Berufsunfähigkeit, Tod), Ihrer Versorgungssituation im Alter, Ihres Vermögens und Ihrer Kapitalanlagen nur schwer möglich.

Die dazu erforderlichen individuellen Informationen über den aktuellen Stand Ihrer Versorgung und Ihrer Kapitalanlagen liefert Ihre Private Finanzplanung, die den wirtschaftlichen und finanziellen Status Ihres Gesamtvermögens vernetzt analysiert. Sie enthält eine Bewertung Ihrer bestehenden Ansprüche auf gesetzliche und

betriebliche Renten und sämtlicher existierender Kapitalanlagen und Versicherungsverträge. Die Private Finanzplanung gibt somit zunächst einen umfassenden Gesamtüberblick.

Aufgrund der Dynamik sowohl Ihrer persönlichen Verhältnisse als auch Ihres wirtschaftlichen Umfelds kann Private Finanzplanung immer nur eine Momentaufnahme sein, denn individuelle Entscheidungen oder zum Beispiel Gesetzesänderungen können zu unvorhersehbaren Veränderungen führen.



Strategische Planung

Ihre Private Finanzplanung ist vor allem aber eine Planungshilfe zum Beispiel für einen Rentenbe-

Finanzen auf den Punkt gebracht.



AKTUELL 006

ginn mit dem 58. Lebensjahr, eine ausreichende Versorgung der Familie oder die Einkommenssicherung bei Krankheit und Berufsunfähigkeit, die optimale Strukturierung der Kapitalanlagen oder die Vermögensübertragung im Erbfall.

Bei der Umsetzung von Optimierungsmaßnahmen begleiten wir Sie dann selbstverständlich auch. Dabei sind wir ausschließlich Ihnen und Ihren Wünschen und Zielen verpflichtet. Es bestehen keinerlei Abhängigkeiten unsererseits zu Banken, Versicherungs- oder Fondsgesellschaften.

Ganzzeitliche Beratung

Regelmäßig – mindestens aber alle drei Jahre –

ist es empfehlenswert, Ihre Private Finanzplanung zu aktualisieren. Nur so kann die Zielrichtung der Planung immer weiter verfeinert und können bereits getroffene Maßnahmen der Kapitalanlage oder Absicherung an veränderte Rahmenbedingungen angepasst werden.

Ihre Private Finanzplanung nimmt Ihnen keine Entscheidungen ab, sondern bietet Ihnen durch die qualifizierte Bestandsaufnahme und Aufbereitung der Risiko- und Versorgungssituation sowie der Vermögensstruktur überhaupt erst eine fundierte Entscheidungsgrundlage. Sie ist eine wertvolle Expertise, mit der Sie Ihre wirtschaftliche Zukunft bewusst und aktiv planen, steuern und gestalten.

Nehmen Sie Kontakt mit uns auf. Gerne erläutern wir Ihnen diese Dienstleistung in einem persönlichen Gespräch.

Herzliche Grüße aus Stuttgart

Tilo Neumann,
Vorstand

