

Leistungspakete

BASIS:

- Darstellung der Vorsorgesituation im Ruhestand (Liquidität & Vermögen)
- Entwicklung der Vorsorgesituation bis zum statistischen Todestag
- Vorsorgelücken und werden berechnet, mögliche Optimierungen dargestellt

KOMFORT:

- Leistungen BASIS +
- Analyse und Bewertung aller für die Altersvorsorge zu berücksichtigen Vermögensanlagen wie z.B. Kapitalanlagen, Riester- / Rürup-Rentenversicherungen, betrieblicher Altersvorsorgemaßnahmen
- Abgabe produkt- und institutsunabhängiger Empfehlungen

EXCLUSIV:

- Leistungen KOMFORT +
- Erstellung einer kompletten Finanzplanung nach den Maßstäben des „Financial Planning Standard Board“, siehe www.fpsb.de
- Vollständigkeit, Vernetzung, Individualität, Korrektheit, Verständlichkeit, Dokumentationspflicht und nach den ethischen Berufsgrundsätzen

Preise je Leistung für Sie

1. Altersvorsorgeplanung - BASIS	400 €
2. Altersvorsorgeplanung - KOMFORT	900 €
3. Privater Finanzplan - EXCLUSIV	2.500 €
4. Privater Finanzplan (Aktuelles Vermögen ab 1 Mio. €)	Stundenhonorar

Die Einbindung von Modulen und Ausarbeitung zusätzlicher Szenarien sind gesondert zu vereinbaren. Alle Preise gelten zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer.

Honorar nach zeitlichem Aufwand

Stundenhonorar	150 €
----------------	-------

Qualität und Individualität

Bei der Erstellung der Planungsdienstleistungen bzw. Altersvorsorgeplanung ist ein Höchstmaß an Qualität mein Anspruch. Die von mir genutzten Softwarelösungen wurden eingehend geprüft und erlauben eine individuelle Abstimmung auf Ihre Bedürfnisse. So können Ihre persönlichen Ziele, einzeln und im Verbund, im Fokus meiner Arbeit stehen. Ich erstelle Finanzpläne, die den GOF (Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung), des „Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.“ entsprechen, www.fpsb.de.

Neutralität

Innerhalb der Beratung unterliege ich den Ethik- und Standesregeln eines „Certified Financial Planners“, CFP®. Das bedeutet, dass Sie nicht nur eine Beratung auf höchstem Niveau, sondern darüber hinaus auch eine absolut umfassende Beratung erhalten. Alle Planungen werden unabhängig von Finanzinstituten und Finanzprodukten durchgeführt. Das Ergebnis meiner Empfehlungen ist somit nicht ein Produkt oder ein Finanzunternehmen, sondern eine optimale Strategie mit einer Liste von Handlungsempfehlungen, welche Ihnen auf rechnerischer Basis aktuell und im Zeitverlauf die besten Vorteile versprechen.

Mein Versprechen an Sie,

dass die Empfehlungen einer kompletten Finanzplanung dazu führen, dass Sie im Falle der gemeinsamen Umsetzung entweder Ihre

- a) Gewinne erhöhen oder/und
- b) Aufwendungen wie z.B. Finanzierungskosten und Risiken reduzieren oder/und
- c) ökologische, soziale wie ethische Aspekte professionell integriert werden.

Diese Versprechen basieren darauf, dass eine private Finanzplanung einen Prognosecharakter hat. Es werden für zukünftige Liquiditätsströme, Renditen, Wertentwicklungen und volkswirtschaftliche Rahmenbedingungen (z.B. Inflation) nachvollziehbare und plausible Annahmen getroffen. Für eine Veränderung dieser Faktoren kann ich keine Zusicherung übernehmen. Das Leitbild und der Maßstab meiner Beratung ist stets die Frage, was ich aus Ihrer Sicht tun würde.