

Unabhängige – und neutrale Allfinanzberatung via Modularer Finanz - Analyse - Planung - Beratung

Finanzplanung heißt Lebensplanung, deshalb wird folgender Leistungskatalog unter Berücksichtigung der Lebenszyklen, und den individuellen Kundenbedürfnissen zusammengestellt.

Liquiditäts - Planung

- 1.) erstellen eines Budget
- 2.) Liquidität versus Steuer
- 3.) Projektion - Auswirkung in Zukunft
- 4.) Nominal versus Real (Teuerung)
- 5.) Liquiditätsüberschuss versus Ausgabenüberschuss
- 6.) Verwendung von Überschüssen beziehungsweise Korrektur von Unterdeckung

Steuer - Planung

- 1.) Senkung der Einkommenssteuer (Vorsorge)
- 2.) Senkung der Einkommenssteuer (Asset Allocation)
- 3.) Steueroptimierung versus Rendite Risikobereitschaft

Vorsorge - Planung

- 1.) Risikoanalyse
- 2.) Visualisierung der Vorsorgelücken
- 3.) Lösungen festlegen
- 4.) Vernetzung zu Steuer und Recht
- 5.) Präsentation und Konzeptumsetzung

Pensions -Planung

- 1.) Korrekter Bedarf ermitteln und berechnen
- 2.) Einteilung in Aktive- Passive- Pension und Langleberisiko
- 3.) Aufteilung in garantierte Leistung und Vermögensverzehr
- 4.) Steueroptimierung

Vermögens - Planung

- 1.) Erstellen eines Risikoprofils
- 2.) Vermögensübersicht (Bilanz)
- 3.) Abweichung der „Asset Allocation“ gegenüber Risikoprofil, visualisieren
- 4.) Umschichtung gemäß Risikoprofil (Produktebezogen)
- 5.) Neue Bilanz inkl. Projektion

Nachlass - Planung

- 1.) Aktuelles Szenario visualisieren
- 2.) wirtschaftliche Absicherung Partner und/oder Nachkommen
- 3.) spezielle Wünsche berücksichtigen
- 4.) Ehe-, Erbvertrag und Testament

Immobilien - Planung

- 1.) Tragbarkeitsrechnung
- 2.) Finanzierung
- 3.) Vergleich: Miete – Kauf (Verzinsung Eigenkapital)
- 4.) Amortisation : Formen und Berechnung
- 5.) Liquiditätsplanung