

Vorsorge – Steuern – Vermögen

Klarheit statt Bauchgefühl



Die meisten finanziellen Fehlentscheidungen entstehen nicht durch falsche Produkte, sondern durch Aufschieben, Halbwissen oder gut gemeinte Standardlösungen.

Dieser Überblick hilft Ihnen, schnell zu erkennen, wo aktuell Handlungsbedarf besteht.



Markieren Sie maximal 2 Punkte!

1. Existenz & Einkommen sichern

Pflegevorsorge mit Kapitalerhalt - Selbstbestimmt vorsorgen – ohne Geld zu verbrennen.

Berufs- oder Grundfähigkeitenabsicherung mit Cashback - Einkommen absichern & profitieren.

Gesundheitsvorsorge - Leistungen selbst bestimmen statt Kompromisse akzeptieren

2. Vermögen aufbauen & schützen

Steuerfreie Einmalanlage in ETF's - Vermögen aufbauen – steuerlich intelligent.

Investment mit Vermögensmanagement - Geld mit Plan arbeiten lassen.

Steuroptimierte Altersvorsorge - Staatliche Förderung nutzen statt sie dem Staat überlassen.

Vorsorge und Sparschutz für Kinder - Heute absichern, morgen Chancen schenken.

3. Ordnung, Optimierung & Nachfolge

Kontenklärung gesetzliche Rentenversicherung - Rentenbescheid verstehen, bevor es zu spät ist.

Erben & Schenken - Vermögen erhalten statt unnötig Steuern zahlen.

Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung & Testament - Familie entlasten.

Wie geht es weiter?

Ein kurzes Gespräch klärt oft mehr als monatelanges Aufschieben.

Ziel ist **keine Produktschlacht**, sondern Klarheit, Prioritäten und saubere Entscheidungen.



- Unabhängige Beratung
- Keine Bank. Keine Vertriebsziele.
- Fokus: Fehler vermeiden, bevor sie Geld kosten.