

Unabhängig und zu Ihrem Vorteil

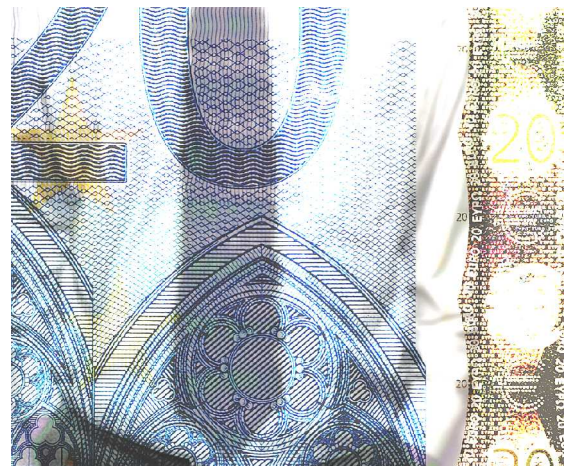
In der Berichterstattung über die aktuelle Finanzkrise, werden nun auch die Vorgehensweisen der Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister publik, die weniger mit Beratung, als vielmehr mit Verkauf, Provisionen und Druck auf die eigenen Mitarbeiter zu tun hatten. Das Ergebnis ist bekannt: verlorenes Vermögen & unzufriedene Kunden.

Finanzplanung, Vermögensaufbau und damit letztlich Altersvorsorge sind eine Lebensaufgabe, wobei die persönliche Biografie und die individuelle Lebensplanung eine wesentliche Rolle spielen. Hinzu kommen die notwendigen Versicherungen zur Absicherung von Risiken.

Schauen Sie sich auch abseits von staatlich gefördertem oder teuren privaten Standardprodukten um. Denken Sie zunächst an die Wirtschaftlichkeit und Nachhaltigkeit einer Anlage, dann erst an Rendite und zuletzt an eventuelle Steuervorteile.

Beispiel Riester-/ Rüruprente:

Ob Versicherer oder Banken, hier wird vor allem mit der Vorsorgelücke Angst geschürt und mit staatlichen Zulagen sowie Steuervorteilen geworben. Das Produkt selber ist schon nicht mehr so wichtig, ist ja auch nicht ganz so einfach zu erklären. Hauptsache man kann Platz 1 in irgendeiner Bestenliste vorweisen. Dass bei diesen Produkten erheblich höhere Abschlusskosten die Regel sind, das angesammelte Kapital nur als Rente ausgezahlt und dann auch noch steuerpflichtig ist, sollte Sie über allzu hohe Renditeversprechen zweifeln lassen. Alternativen mit mehr Flexibilität bestehen schließlich reichlich.



Der Alltag fordert Ihre ganze Energie und es bleibt zumeist wenig Zeit, sich mit dieser komplexen Materie im Detail zu befassen. Das wurde und wird gezielt genutzt, um überteuerte oder für Sie unpassende Produkte an den Anleger zu bringen, schließlich gilt es vorgegebene Quoten zu erfüllen. Daher gilt: Lassen Sie sich von Nichts und Niemandem unter Druck setzen. Verfahren Sie stattdessen nach dem Motto: Vertrauen ist gut, Kontrolle ist besser.

Vergleichen Sie verschiedene Produkte bzw. Angebote und lassen Sie sich **unabhängig beraten**. Das Thema ist ein Spiel mit hohen Summen, wo schon 1 % Unterschied mehrere tausend Euro weniger bedeuten können.

Zeigen Sie Eigeninitiative, gehen Sie das Thema nachhaltig und umfassend an. Finden Sie Ihr eigenes maßgeschneidertes Konzept. Als unabhängiger, nur Ihnen verpflichteter Berater unterstütze ich Sie gern dabei.

Der Inhalt dieser Auskunft dient nur der allgemeinen Information. Er stellt keine verbindliche Beratung (juristischer und anderer Art) dar und sollte als solche auch nicht verwendet werden. Ich übernehme keine Haftung für Handlungen, die auf der Grundlage dieser vorstehenden Ausführungen und Auskünfte unternommen werden.