



bavaria WERTkonzept
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

Ihre finanzielle Lebensplanung



KOSTENLOSES
ERSTGESPRÄCH

WARUM EINE FINANZPLANUNG DEN
GRUNDSTEIN FÜR IHRE
FINANZIELLE FREIHEIT SETZEN
KANN.



Liebe LeserInnen,

"Finanzplanung ist Lebensplanung" - aber hierzulande ist das Thema nach wie vor wenig verbreitet.

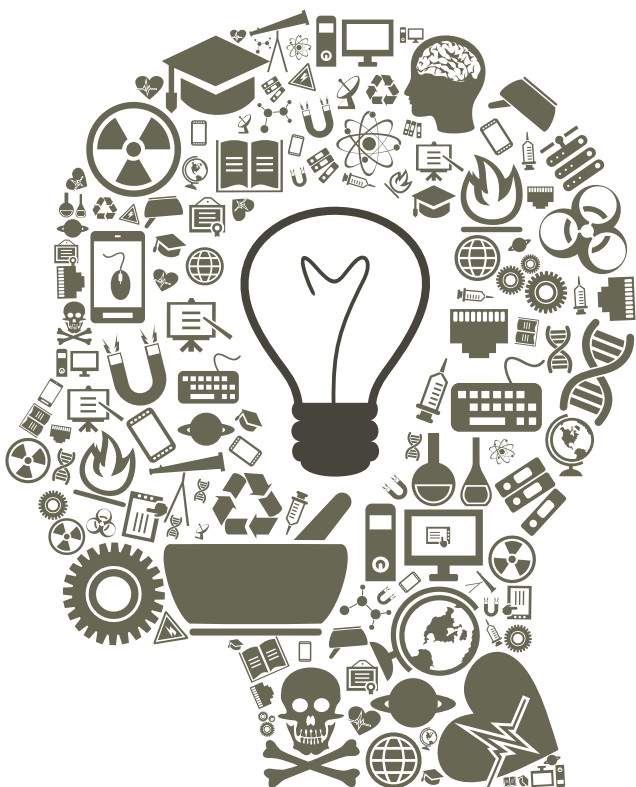
In einer komplexen Welt gibt es keine Standardlösung die zu jedem Menschen passt. So individuell Menschen sind, so sollten auch die Lösungen sein.

Die Herausforderung in der Finanzplanung besteht vor allem darin, alle Informationen als Ganzes zu betrachten, Wechselwirkungen zu erkennen und daraus die richtigen Empfehlungen abzuleiten.

"Finanzplanung sollte auch bei uns ein selbstverständlicher Bestandteil des Lebens sein!"



Komplexe Zusammenhänge...



...verständlich und transparent dargestellt.

Ob es um die Planung Ihres Ruhestands bzw. Ihrer Altersvorsorge oder eine unabhängige Beratung in den Bereichen Immobilien oder Investment geht:

Als zertifizierter Finanzplaner (CFP®) helfe ich Ihnen, einen optimalen Überblick über und einen tieferen Einblick in Ihre finanzielle Situation zu bekommen.

Auch Generationenübergreifend.

Martin Ostermeier

Martin Ostermeier LL.M.
Geschäftsführer
Certified Financial Planner (CFP®)



Kennen Sie die Antworten auf all diese Fragen?

- Wie kann ich meine Vermögenswerte (u.a. vor Inflation) schützen?
- Sind meine Familie und ich im Notfall abgesichert (BU, Pflege, Todesfall)?
- Wie ist meine Liquiditätssituation heute und im Alter?
- Kann ich mir einen früheren Ruhestand leisten?
- Ist mein Vermögen gut angelegt?
- Wie sieht meine Generationenplanung/Nachlassplanung aus?

Nein? Dann ist die Antwort:
Private Finanzplanung!



Was ist private Finanzplanung?

- Gemeinsam erarbeiten wir einen umfassenden **Finanzplan**, der auf Ihre Zukunft ausgerichtet ist.
- Wir verschaffen Ihnen einen vollständigen Überblick über Ihre **Einnahmen, Ausgaben, Versicherungen** sowie **Vermögenswerte** und mögliche **Schulden**.
- Sie setzen sich **finanzielle Ziele** und wissen durch die individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Finanzplanung genau, wie Sie sie erreichen können.
- Neben allen ökonomischen, rechtlichen und steuerlichen Aspekten, rund um die private Finanzplanung, finden individuelle Wünsche und Ziele, Ihre persönlichen Lebensumstände sowie familiäre und berufliche Aspekte Berücksichtigung.

Warum brauche ich eine private Finanzplanung?

Mit einer privaten Finanzplanung legen Sie die Basis dafür, Ihr Vermögen möglichst langfristig zu erhalten und zu steigern und bewahren sich den Überblick über Ihre Liquidität in allen Lebenslagen. Sie decken Wechselwirkungen zwischen Ihren einzelnen Vermögenssphären auf und können diese in Ihren zukünftigen Handlungen berücksichtigen.



Ihre finanzielle Situation auf einen Blick

IHR MEHRWERT

- Ganzheitliche Betrachtung unter Einbeziehung und Analyse des gesamten Vermögens
- Individuelles Gesamtkonzept
- Persönliche Hilfe zur aktiven finanziellen Lebensplanung
- Früherkennung von Risiken
- Transparente und objektive Handlungsempfehlungen
- Fair kalkulierter Fixpreis
- Kein Interessenskonflikt durch anschließenden Produktverkauf oder Abhängigkeit von Dritten
- Unverbindliches und kostenfreies Erstgespräch

Wie funktioniert das genau?

Sie stellen mir eine vollständige und aktuelle Datenbasis zur Verfügung. Im Rahmen eines strukturierten Datenaufnahmeprozesses zu Beginn, werden alle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erfasst und anschließend von mir als unabhängigem und spezialisiertem Experten analysiert. Natürlich diskret und streng vertraulich.

Was beinhaltet ein umfassender privater Finanzplan?

- Detaillierte Privatbilanz
- Langfristige Liquiditätsbetrachtung auf Basis einer privaten Einnahmen - und Ausgabenrechnung
- Analyse der zukünftigen Liquiditäts- und Vermögensentwicklung bis in den Ruhestand
- Ggfs. Analyse des Immobilienvermögens
- Analyse der Situation bis zum Ruhestand und im Ruhestand
- Darstellung von Risikoszenarien (BU, Pflegefall, Todesfall) und deren Auswirkung auf die Familie
- Unabhängige Erarbeitung von Handlungsempfehlungen

Zukunftsgerichtete Betrachtung

Die zukünftige Vermögens- und Liquiditätsentwicklung wird ausführlich dargestellt, basierend auf verschiedenen Szenarien, die wir gemeinsam festlegen.

Da Prognosen immer mit Unsicherheit behaftet sind, empfiehlt sich eine regelmäßige Aktualisierung der Finanzplanung.

*“Das Ganze ist mehr als die
Summe seiner Teile”*

Aristoteles



Lebensphasenorientierte Beratung

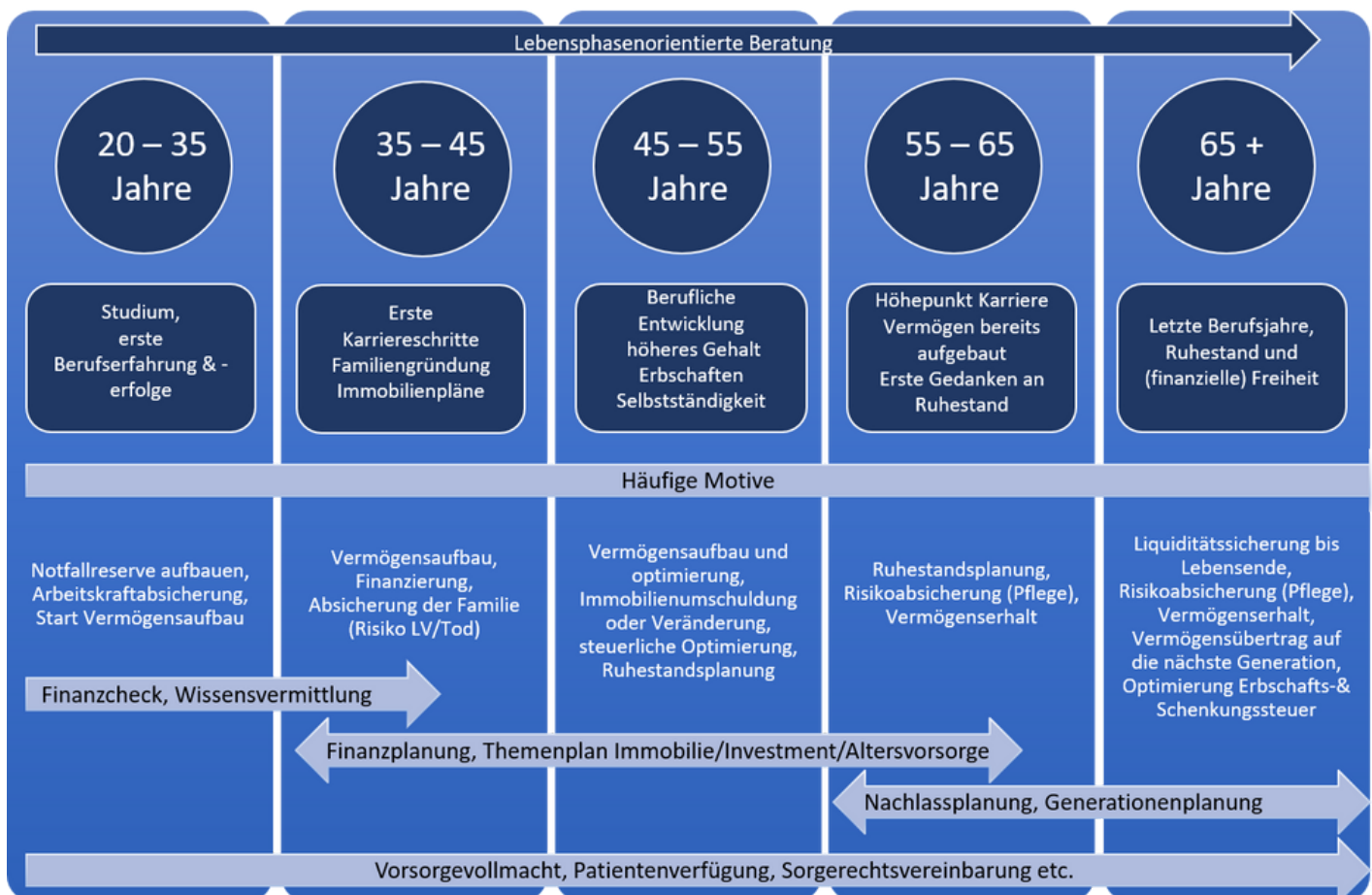
Nicht in jeder Lebensphase benötigen Sie eine vollumfängliche Finanzplanung.

Finanzplanung ist im Idealfall eine langfristige und partnerschaftliche Begleitung über viele Jahre hinweg. Im Laufe dieser Zeit ändern sich sowohl die beruflichen, als auch die privaten Umstände und erfordern immer wieder eine neue Betrachtung.

Vom ersten Vermögensaufbau über eine mögliche Familiengründung bis zum Immobilienerwerb und dem Eintritt in den Ruhestand. Jede dieser lebensverändernden Situationen führt zu Änderungen der Vermögensverhältnisse, der Bedürfnisse und birgt unterschiedliche Risiken.

Lebensphasenorientierte Beratung bedeutet, dass sich die Beratung immer an Ihren Bedürfnissen im jeweiligen Lebensanschnitt orientiert.

Eine Planung "von der Stange", die für alle Menschen passt, gibt es nicht!



Nachlassplanung

Schaffen Sie die optimale Grundlage für Vermögensübertragungen an die nächste Generation.

Durch eine rechtzeitige Planung können Sie Ihr Lebenswerk bewahren und den Familienfrieden sichern.

Ihre Vorteile

- Erben, Schenken und Testament - die wichtigsten Grundlagen für Sie
- Analyse der aktuellen Nachfolgeregelung und Gesamtkonzept zur strukturierten Vermögensübertragung
- Aufdecken von Risiken (z.B. Pflichtteile)
- Perfekte Basis für Gespräche mit der Familie

Mit Weitsicht für die nächste Generation



Weitere Leistungen

Notfallplanung

Sorgen Sie für ein selbstbestimmtes Leben im Notfall durch Regelungen in Vorsorgevollmachten & Co.

Wer darf Sie bei rechtlichen, privaten und finanziellen Angelegenheiten vertreten?

Ihre Vorteile

- Beratung zu Vorsorgevollmacht, Betreuungsverfügung und Patientenverfügung
- Überprüfung aktueller Vorsorgedokumente
- Übersicht über alle aktuellen Vollmachten und Vertretungsregelungen
- Rechtssichere Umsetzung von Vollmachten aus dem Kooperationsnetzwerk

Finanzplanung als
fehlendes Puzzleteil





Martin Ostermeier LL.M.
Geschäftsführer

Dipl. Betriebswirt (FH)
Certified Financial Planner (CFP®)
European Financial Advisor (EFA)
Finanzfachwirt (FH)

Interesse geweckt?

Ich freue mich auf Ihre Kontaktaufnahme!

 089 - 60 08 77 80

“Mein Ziel ist es, möglichst vielen Privatpersonen, Freiberuflern und Unternehmern einen einfachen und vor allem unkomplizierten Zugang zu einer professionellen und persönlichen Finanzplanung bzw. Nachlassplanung anzubieten.”



Mehr erfahren



bavaria WERTkonzept GmbH

www.bavaria-wertkonzept.de | info@bavaria-wertkonzept.de

