

KUNDENINFORMATION 2006

Großhaderner Straße 19
81375 München

E-Mail: post@vvs-gmbh.de
Internet: www.vvs-gmbh.de

Telefon: 089 740 141- 0
Telefax: 089 740 141-15

Sonderinfo Altersvorsorge

VVS[®]-GmbH
VERSICHERUNGSMAKLER
VersicherungsVermittlungsService

- *Alters-, Hinterbliebenen- u. Berufsunfähigkeitsversorgung*
- *Erbschaftsvorsorge / Erbschaftsversicherung*
- *Fonds Auswahl, -planung, -mischung, -übersicht*
- *Bausparen für Finanzierer oder Geldanleger*
- *Private Finanzplanung*

Sämtliche vorgenannten Themen gehören heute und sicherlich auch in den nächsten Jahrzehnten zu den **TOP-Themen**, denn Vorsorge für den Einkommensausfall oder als Einkommensersatz ist für jeden Menschen ein elementares Sicherheitsbedürfnis. Sei es wegen möglicher Krankheit, Berufsunfähigkeit oder zur Altersversorgung.

Für dieses Vorsorge-Thema gibt es kein einzelnes Produkt als Ideallösung. Vielmehr ist hier eine ganzheitliche Herangehensweise nötig. Wie der Arzt oder Heilpraktiker bei der Analyse einer Krankheit eine sorgfältige Anamnese durchführt, indem er alle relevanten Daten der betreffenden Personen ermittelt, so muss dies auch im Finanzbereich geschehen: durch eine **Finanzplanung**, die damit erst die Grundlage schafft, auf der man aufbauen kann. Bei der Finanzplanung wer-

den alle vorhandenen Vermögenswerte erfasst sowie alle Verpflichtungen und Schulden in einer Vermögensbilanz niedergeschrieben. Es werden alle Einnahmen und Ausgaben ermittelt und in einer Einnahmen-/Ausgabenrechnung gegenübergestellt.



Weiterhin wird ermittelt, wie sich voraussichtlich die Einnahmen und Ausgaben oder Vermögenswerte entwickeln werden, so weit man dies aus heutiger Sicht abschätzen kann. Steuerliche Ansätze werden dabei berück-

sichtigt, weil die Steuer eine elementare Größe darstellt.

Die Ergebnisse einer soliden Finanzplanung zeigen – über einen Zeithorizont bis zu 36 Jahren – ob das vorhandene Vermögen steigen oder fallen wird, und wie lange es ausreichen wird, um den derzeit gewollten Lebensstandard aufrecht zu erhalten.

Die Ergebnisse der Finanzplanung zeigen auch auf, in welchen Jahren Überschüsse in Form von Liquidität (verfügbaren, anlagefähigen Beträgen) vorhanden sind und in welchen Jahren sich Fehlbeträge ergeben.

Eine Finanzplanung ist auch eine fundierte Grundlage für die Erbschaftsplanung und die damit zusammenhängende Erbschaftssteuer.

Auf der Basis dieser Informationen können aus dem großen Topf der Anlagepro-

dukte, angefangen bei dem umfangreichen Versicherungsbereich, über den Fonds- und Bausparbereich, gezielt Produkte ausgewählt und eingesetzt werden, um genau die Fragen zu lösen, die sich Jeder stellt:

- Wovon lebe ich bei langer Krankheit? Woher kommen diese Mittel?
- Wovon bestreite ich meine finanziellen Verpflichtungen und Ausgaben im Falle einer Berufsunfähigkeit?
- Wo und wie lege ich mein Geld an, damit es sicher und ertragreich sowie Steuer schonend zu den Zeiten zurück kommt und verfügbar ist, zu denen es gebraucht wird (s. Finanzplanung)?
- Wovon lebe ich im Alter, z.B. mit 60, 65 oder 70 Jahren?
- Reicht mein Geld auch für mich und meinen Partner, wenn ich pflegebedürftig würde?

- Habe ich sichere Mindesteinnahmen um meine Grundbedürfnisse lebenslang bestreiten zu können?
- Wie löse ich mein Darlehen ab, wenn die Zinsfestschreibung endet? Mit welchem Zins kann ich dann die Fortsetzung des Darlehens vornehmen, 5 %, 7%, 9%?

Sicherlich hat jeder hier noch ganz persönliche Fragen, die mit großer Wahrscheinlichkeit durch eine Finanzplanung zu beantworten sind.

Professionelles Wissen, hochwertige Aufbereitung und grundsolide Arbeitsweise garantieren Ihnen eine auf Sie persönlich zugeschnittene Lösung für Ihre Finanz- und Vorsorgebereiche.

Herr Hermann Müller, Geschäftsführer der VVS-GmbH, Versicherungsbetriebswirt und Finanzplaner, ist auf die beschriebenen Inhalte spezialisiert. Herr

Müller kennt diese Themen aufgrund seiner langjährigen Beratungspraxis auf's Genaueste.

Nutzen Sie unser Finanz-Coaching. Nehmen Sie die Chance wahr, aufgrund einer ganzheitlichen Betrachtungsweise die richtigen Produkte für Sie auszuwählen.

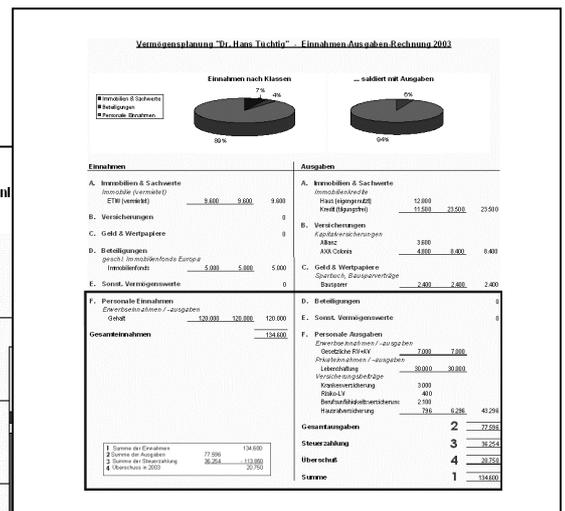
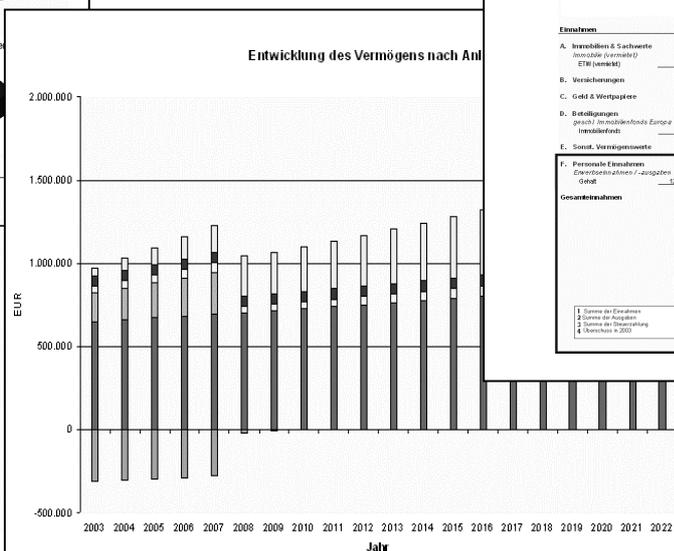
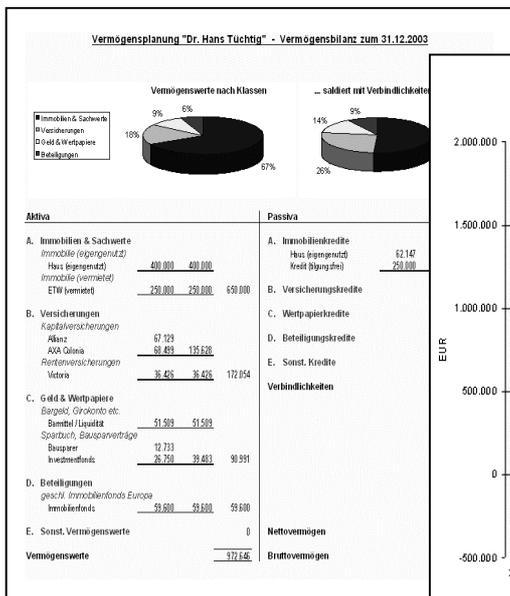
Sie werden ein umfangreiches Wissen hinzu gewinnen nach dem Motto „Wissen ist Macht - man weiß dann wie man's macht“

Lassen Sie uns die Details und Rahmenbedingungen miteinander besprechen.

Mehr Infos dazu:
www.financialmind.de

Ihr Ansprechpartner zu diesem Thema im Hause der VVS-GmbH ist der Geschäftsführer

Hermann Müller
Tel. 089/740 141-10
Fax 089/740 141-15
hermann.mueller@vvs-gmbh.de



Musterbeispiele aus einer Finanzplanung