

Preisliste abc-FinanzBeratung

Sicherlich ist Manches im Leben umsonst,
aber Gutes ist selten kostenlos!

Was erwarten Sie von einer kostenlosen Beratung?

Die kostenlose Beratung – in Europa kaum üblich – hat in Deutschland zur Folge, dass fast **90% aller Bundesbürger** (auch die vermeintlich vermögenden) **im Alter regelrecht pleite** gehen werden und aufgrund sinkender GRV-Renten in bitterer Altersarmut leben müssen!
Eine kompetente und zukunftssichere Beratung ist daher ein gutes Investment!

Unsere Preise:

Ruhestandsplanung:

Ruhestandsplanung Pauschalhonorar:	249,-- Euro
Ruhestandsplanung Pauschalhonorar für Schüler & Studenten	25,-- Euro
Ruhestandsplanung Pauschalhonorar für Azubis & Geringverdiener	75,-- Euro
Sortieren der Kundenunterlagen: Pauschale / Jahr	75,-- Euro
Betreuung von zusätzlichen Sparten: Pauschale / Jahr	50,-- Euro

Finanzcoaching:

Versicherung- & Finanzberatung:	Stundensatz	75,-- Euro
Wirtschaftsberatung für Unternehmen:	Stundensatz	85,-- Euro
bAV-Fachberatung / Zeitwerkontenberatung	Stundensatz	120,-- Euro

Alle Preise verstehen sich zzgl. 19% MwSt
Die Abrechnung von Reisekosten erfolgt nach den Vereinbarungen im Mandatsvertrag.

Unsere Geld zurück Garantie

Unsere Beratung hat Ihnen keinen Mehrwert gebracht?
Wenn Sie uns das mit ehrlichen, vernünftigen
Argumenten begründen können bekommen Sie Ihr

Geld zurück!

Umfang der Ruhestandsplanung:

Im Rahmen unserer Ruhestandsplanung erhalten Sie folgende Leistungen:

1. **Beratung:**

- Erläuterungen zu:
 - „Ruhestandsplanung“
 - „Die fünf antinomen Ziele eines jeden Anlegers“
 - den Eigenschaften der verschiedenen Geldanlagen (anlagegerechte Beratung)
 - welche Geldanlagen für Sie die richtig ist (anlegergerechte Beratung)
 - Zusammenhang von Beitrag – Zeit – Rendite
 - Zinseszins-Effekts, Inflation, Krisen & Crashes
 - den Unterschieden von Geld- & Sachwerten
 - staatlich geförderte Ruhestandsvorsorge (Rürup, Riester & bAV)
 - frischen und welken Sachwerten
 - „Assetallocation“ die Struktur Ihres Vermögens
 - Einzelaktien, Aktienfonds, Dachfonds & Privat-Banking
 - Multi-Asset, Multi-Manager, Multi-Style
 - Markettiming, Switchen & Shiften

2. **Analyse:**

- Definition Ihrer persönlichen Ziele im Ruhestand und auf dem Weg dahin
- Ermittlung Ihrer Ist-Situation
 - voraussichtliche gesetzlichen Rente
 - voraussichtliche Leistungen aus Ihrer privaten & betrieblichen Vorsorge
- Ermittlung Ihrer persönlichen Versorgungslücke unter Berücksichtigung von Inflation, statistischer Lebenserwartung & zusätzlichen, nicht berücksichtigten Aufwendungen
- Vergleich Ihrer bestehenden Vorsorge mit Ihrer Zieldefinition
- Feststellung Ihrer persönlichen Versorgungslücke
- Ermittlung Quantitativer & Qualitativer Optimierungsmöglichkeiten

3. **Optimierung:**

- Erstellung Ihres persönlichen Lebensfinanzplanes
- Ermittlung Ihres persönlich notwendigen Ruhestandskapitals
- Ermittlung Ihrer persönlich notwendigen Anlagerendite
- Ermittlung Ihres persönlichen Risikotyps
- Ermittlung der am besten zu Ihnen passenden Anlageart
- Ermittlung der am besten zu Ihrer notwendigen Rendite passenden Anlageart
- Aufklärung zur Auswirkung bei abweichenden Ergebnissen
- Entscheidungsfindung zu der für Sie aktuell richtigen Anlageart

4. **Störfälle:**

- Erläuterung zu unschönen Risiken Arbeitslosigkeit, Konkurs, Haftungsansprüche,
- Erläuterung zu Auswirkungen von schweren Krankheiten, Berufsunfähigkeit, oder Tod
- Erläuterung der Bedeutung von Preisunterschieden in der Sachversicherung