

Jeder kennt das Gefühl, wenn es um Geld geht, hat man oft schon längst den Überblick verloren!

Absicherungen, Förderungen, Geldanlagen, Fonds, Aktien, Sachwerte, usw., wer soll da, wenn man sich nicht permanent mit diesen Themen beschäftigt, den Durchblick noch haben – dies fragen sich auch unsere Mandanten!

Aus diesem Grund haben wir ein Konzept erstellt, damit man all diese Unklarheiten beseitigt. Es ist gar nicht so schwer, einen Überblick zu bekommen, wenn man alles richtig erklärt bekommt.

Wichtig hierbei ist es, Sie in den Mittelpunkt der Beratung zu stellen und genau zu wissen, was Ihre persönlichen Pläne und Ziele sind!

Der eine möchte regelmäßig Geld zur Verfügung haben, der nächste eine Immobilie erwerben und der dritte möchte seine Rente vernünftig geplant wissen.

Ganz egal wo der Kurs hingehen soll, erst wenn wir wissen welche Produkte Sie bereits im Portfolio haben und welche Ziele Sie erreichen möchten, können wir feststellen, ob Ihre Bestandsprodukte mit Ihren Zielen – Wünschen übereinstimmen.

Bei der Optimierung des Finanzhaushaltes sind wichtige Faktoren zu beachten.

Die Finanzstärke, die Bedingungen, das Preis- Leistungsverhältnis oder die Servicequalität der jeweiligen Gesellschaften sind von großer Bedeutung.

Auch die Beantragung von Subventionen, Zulagen, Steuervorteile und staatliche Förderungen gehört zu unseren Aufgaben, da allein durch die Unwissenheit fast 50% aller staatlichen Förderungen verschenkt oder nicht richtig ausgeschöpft werden!

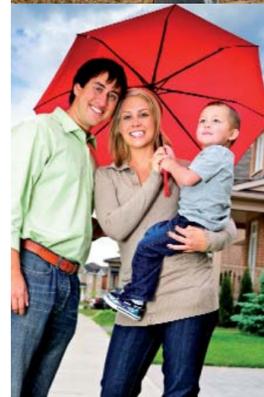
Kein Mensch verschenkt gerne Gelder, die einem zustehen würden!

Das ist die Zielsetzung der Pluspunkt Finanz, Sie als Mandant in allen Bereichen der Finanzdienstleistung neutral, unabhängig, kompetent und ehrlich zu beraten, ohne darauf achten zu müssen, sich nur mit einzelnen Produktpartnern oder Umsatzvorgaben arrangieren zu müssen!

Genau aus diesen Gründen haben wir uns entschlossen, Sie als freie Finanz- und Versicherungsmakler nach § 93 HGB zu beraten, das heißt: "Im Interesse des Kunden" und nicht als Handels- oder Versicherungsvertreter nach § 84 HGB: „Im Interesse der Gesellschaft" zu handeln, denn das spiegelt unsere Philosophie wieder.

Die Pluspunkt Finanz besteht aus einem Netzwerk von Experten mit langjähriger Berufserfahrung in den verschiedensten Fachgebieten. Einige Fachthemen können Sie auf der nächsten Seite entdecken – wichtig hierbei ist – wir bieten keine einzelne Produkte, sondern Konzepte und Strategien an, daher unser Motto:

**Ihre Ziele – Mein Auftrag**



## Vorsorge Individuell Planen V.I.P. Auszahlungsplan

Viele Menschen machen sich Gedanken über Ihre Altersvorsorge, vergessen aber oft die finanzielle Situation in Ihrer Lebensarbeitszeit.

Gerade in dieser Lebensphase zwischen dem 20-ten und dem 60-ten Lebensjahr hat man die meisten Ausgaben für Anschaffungen die notwendig sind oder einfach unser Leben schön machen.

Ein tolles Auto, Urlaub am Strand, die Wohnungseinrichtung oder Hobbys wie Mountainbiken, Skifahren oder Reiten gehen ganz schön ins Geld.

Hierbei helfen wir Ihnen, wie Sie über das Nutzen verschiedener staatlicher Förderungen und einer Kombination verschiedener Anlagen sich einen Auszahlungsplan kreieren, wo Sie im Schnitt z.B. alle 3 bis 4 Jahre Auszahlungen in Höhe von durchschnittlich 4000,- Euro erhalten. Im Fall einer eintretender Berufsunfähigkeit werden diese Anlagen übernommen, sodass sie trotzdem alle Auszahlungen genießen können.

## Planende, aktuelle, bestehende Baufinanzierung – Immobilienerwerb

Eine der besten Arten für die Rente vorzusorgen sind die eigenen 4 Wände.

Mietfreies Wohnen im Alter. Wichtig bei der Entscheidung für die eigene Immobilie sind nicht nur die Lage, Ausstattung und Nachbarschaft, sondern viel wichtiger die Art und Weise der Finanzierung. Ist es eine private Anschaffung, eine gewerbliche Investition oder ein Steuersparmodell (Vermietung und Verpachtung)!

Entscheidend hierbei ist die kompetente Beratung mit dem jeweiligen passenden Konzept. Wir arbeiten mit vielen verschiedenen Banken und Finanzierungsinstituten sowie ausgewählten Steuerberatern zusammen, um für Sie die passende Finanzierung zu finden.

Oft denkt man, der Zins sei entscheidend!

Viel wichtiger ist der Weitblick einer Finanzierung, um genau zu wissen wie hoch die Gesamtkosten sind, und nicht nur für die nächsten 5 bis 10 Jahre eine günstige Rate zu vereinbaren, um dann am Schluss feststellen zu müssen, dass man fast das 2,5 bis 3 fache des Ursprungsdarlehens zurückbezahlt hat!

Vor allem in der planenden Phase der Baufinanzierung können wir durch gezielte Systeme und Förderungen aufzeigen, wie man sich zigtausende von Euro gegenüber dem meist angebotenen Annuitätendarlehen einspart und zudem ein fest vereinbartes Finanzierungsende hat. Natürlich sind wir auch bei der Suche oder dem Verkauf Ihrer Immobilie gerne behilflich!

## Arbeitskraftabsicherung

Die eigene Arbeitskraft ist unser wichtigstes Kapital, denn mit diesem Einkommen sichern wir den Lebensunterhalt ab. Fällt diese aus, ist schnell die gesamte Existenz gefährdet. Denn die gesetzlichen Leistungen reichen nicht annähernd aus, um den Lebensstandard zu sichern. Jeder vierte Deutsche muss seine Arbeit aus Gesundheitsgründen schon vor dem Rentenalter aufgeben. Für die Betroffenen kann vorzeitige Berufsunfähigkeit zur finanziellen Katastrophe werden, denn oft reicht die karge gesetzliche Erwerbsunfähigkeits-Rente nicht einmal aus, um die Lebenshaltungskosten zu decken. Wer nach schwerer Krankheit oder Unfall nicht auf den gewohnten Lebensstandard verzichten will, braucht unbedingt einen privaten Berufsunfähigkeitsschutz. Eine Alternative zum privaten Berufsunfähigkeitsschutz ist die Dread-Disease-Versicherung. Ein Versicherungsschutz für den Fall schwerer Erkrankungen. Die Dread-Disease-Versicherung zahlt einmalig den vereinbarten Geldbetrag, wenn beim Versicherten eine der im Vertrag aufgeführten schweren Krankheiten und Ereignissen auftritt, wie z.B. Krebs, multiple Sklerose, Schlaganfall, Herzinfarkt oder Nierenversagen. Diese Art von Absicherung ist z.B.: bei Selbstständigen, Führungskräften in Unternehmen, Hausbesitzern und Familienversorgern ein unverzichtbarer Schutz für die Existenzsicherung.

## Rente und Ihre Folgen

Erst mit 70 in Rente? Kein Problem! Als Reichskanzler Otto von Bismarck 1889 die weltweit erste Rentenversicherung erfand, ging die Rechnung noch gut auf. Die 70 als gesetzliches Ruhealter erreichten damals nicht einmal fünf Prozent – nur für die zähesten Arbeiternaturen musste Vater Staat wirklich zahlen.

Die Durchschnittsrente verschleierte den Blick, denn viele Versicherte mit weniger als 45 Beitragsjahren müssten mit 900 Euro oder noch weniger auskommen! Der Bundestag hat beschlossen, dass Renteneintrittsalter in den Jahren 2012 bis 2029 schrittweise auf 67 Jahre anzuheben. Geburtsjahrgänge ab 1964 müssen dann bis zu 67. Lebensjahr arbeiten. Seit 2005 gibt es das Alterseinkünftegesetz (AEG), hier wurde der Rentenaufbau in 3 Schichten geteilt, private Schicht, die Riester Rente und betriebliche Altersvorsorge sowie die Rürup bzw. Basis Rente. Woher soll man nun wissen, in welcher Schicht man seinen persönlichen Rentenaufbau gestalten soll und mit welcher Anlage man der Inflation am besten entgegenwirkt. Aber eines ist klar, wer nichts macht, wird später auch nichts haben!

Planen Sie deshalb mit uns Ihre Altersvorsorge und werden ein finanziell gesicherter Rentner.

