

Dies ist ein Dokument der FINANCIAL-mind™ - Ihre Finanzen und Werte im Überblick



- Ihre Finanzen und Werte im Überblick -



„**FINANCIAL-mind**“ ist eine Finanz- und Vermögensplanung, die Ihnen einen vollständigen Überblick über Ihre finanzielle Situation gibt - und die sich daraus ergebenden Chancen und Risiken aufzeigt. Damit sind Sie in der Lage, auf fundierter Basis die bestmöglichen Entscheidungen für Ihre ganz persönliche Zukunft zu treffen.

Der erste Schritt ist das Sammeln Ihrer Daten und meine Hilfe bei der systematischen Ablage Ihrer Unterlagen.

Daraufhin folgen Berechnungen, Analysen, Szenarien, Tabellen, Grafiken – sorgfältig aufbereitet, gedruckt und abgelegt in einem speziellen Ordner.

Sie werden jedoch nicht mit diesen Zahlen und Darstellungen allein gelassen – ich stehe Ihnen als sog. „Coach“ zur Seite und werde mit Ihnen gemeinsam konkrete, umfassende und vor allem auf Sie persönlich zugeschnittene Lösungen erarbeiten - je nach den von Ihnen gewünschten Zielen. Mit anderen Worten: „Ich nehme Sie bei der Hand und führe Sie“ – hin zu einer gesicherten Einschätzung Ihrer finanziellen Lage und hin zu individuellen Lösungsmöglichkeiten. Damit Sie wieder den ganzen Wald sehen und nicht nur einzelne Bäume.

Ich gebe Ihnen damit „Hilfe zur Selbsthilfe“, denn das Ziel soll sein, dass Sie in Zukunft auf gesicherter Basis **selbst** richtige Entscheidungen treffen können. Unabhängig davon, welche Gründe Sie persönlich für eine Finanzplanung haben. Sei es, dass Sie z.B.

- jährlich für Ihre Bank Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz (KWG) bereitstellen müssen;
- die Grundlage schaffen wollen für die Verbesserung Ihres persönlichen Ratings bei der Bank (**Basel II**);
- Entscheidungshilfen finden wollen für die Neugestaltung von Krediten (z.B. Kreditverlängerungen; hohe oder niedrige Tilgung; hohe oder niedrige Liquidität);
- geplante, neue Anlagen mit „FINANCIAL-mind“ simulieren (Szenario rechnen) wollen, um im Voraus zu sehen was wäre, wenn ...;
- Ihren Lebensabend planen und gestalten wollen, um zu erkennen, ob Sie so weiterleben können, wie bisher und ob Ihre finanziellen Verhältnisse dies gewährleisten;
- Grundlagen für gerechte Erbplanung schaffen wollen oder
- Entscheidungshilfen für Schenkungen finden wollen: erfahren Sie, wie viel Sie verschenken dürfen (z.B. an Ihre Kinder), ohne dass Ihre eigene Existenz gefährdet ist.

Sicher können Sie sich noch viele weitere Möglichkeiten vorstellen, die sich aus einer optimalen Finanzplanung ergeben.