

„Risiken für den Notfall absichern“

Finanzen planen – Risiken absichern – Vermögensnachfolge regeln

Miroslav Mitrovic

Finanzen planen

„Damit die wichtigen Sachen nicht dem Zufall überlassen werden!“

persönliche Risiken
finanziell absichern

Vermögensnachfolge
gezielt regeln

Finanzen planen – einen Überblick verschaffen!

Einkommensquellen



Vermögenswerte



Gesamtvermögen
zum Ruhestand



ungebundenes
Vermögen

Ruhestandsvermögen

flexibles Kapital

lebenslange Rente

Erwerbsphase

Ruhestand

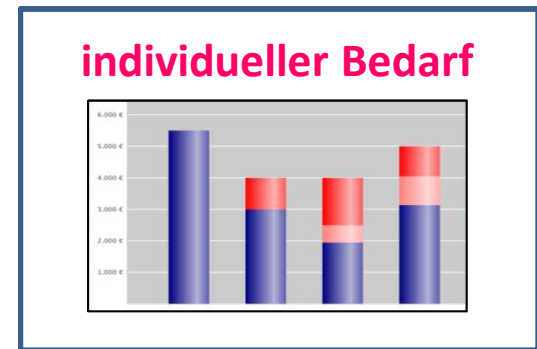
Risiken finanziell absichern – Notfall Einkommensabsicherung

Was passiert bei
schweren Krankheit?



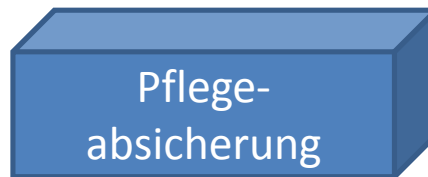
Einkommens-
absicherung

- Individuelle Risiken
- Unfall
- Schwere Krankheit
- Grundfähigkeiten
- Erwerbs-/Berufsunfähigkeit



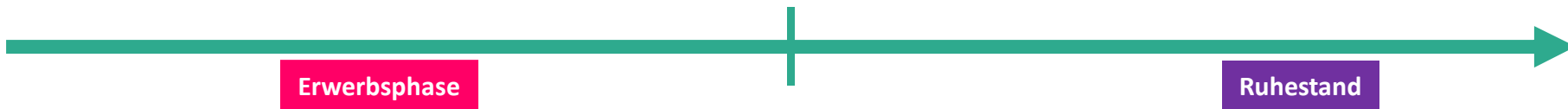
Risiken finanziell absichern – Notfall Pflegeabsicherung

Was passiert bei
Pflegebedürftigkeit?



Pflegerisiko
Pflegekosten
Elternunterhalt

individueller Bedarf

A screenshot of a form titled 'Pflegestatus'. It includes a header with a photo of a family, followed by several rows of input fields for personal and financial information, and a signature line at the bottom.

Versicherungslösungen für den individuellen Bedarf

ETL | RCU

**Keyperson-
Versicherung**

**Berufsunfähigkeits-
-Rente**

**Grundfähigkeits-
Rente**

**Unfall-
Versicherung**

**Erwerbsunfähigkeits-
Rente**

**Dread-
Disease-
Versicherung**

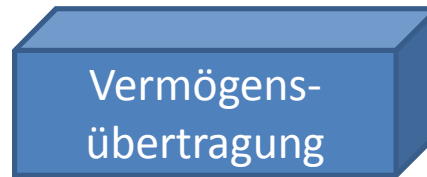
Krankengeld

Pflege-Rente

Vermögensnachfolge gezielt regeln

Finanzen geplant!

Risiken abgesichert!



optimiert im Hinblick auf



„Wunscherbe“

„Pflichterbe“

„Finanzamt“

ungebundenes Vermögen
zu Lebzeiten



als letzter Wille

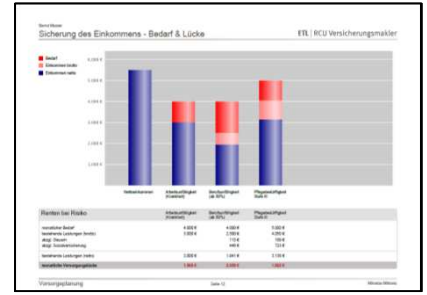
„Unternehmervorsorge“ - damit der gewünschte Lebensstandard im Notfall und im Ruhestand kein Zufall ist!

ETL | RCU

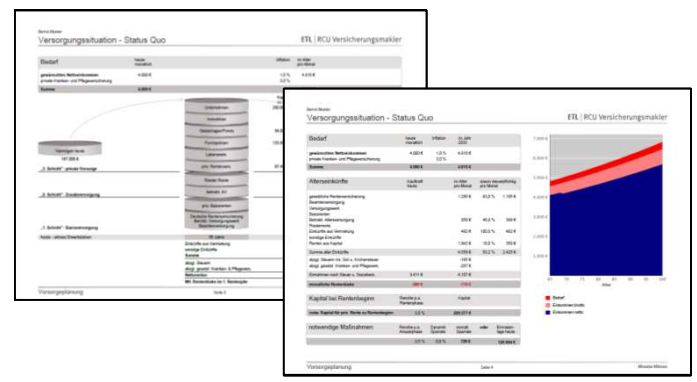


Wir unterstützen Sie – Beratungskonzept mit konkreten Empfehlungen!

Status-Quo & Risikoabsicherung zum Thema Einkommen/Hinterbliebene/Pflege



Status-Quo & Planung zur Vermögens- und Einkommensstruktur



Berücksichtigung der individuellen steuerlichen Rahmenbedingungen

