

Qualität und Individualität

Bei der Erstellung der Planungsdienstleistungen ist ein Höchstmaß an Qualität mein Anspruch. Die von mir genutzten Softwarelösungen wurden eingehend geprüft und erlauben eine individuelle Abstimmung auf die Bedürfnisse meiner Mandanten. So können Ihre persönlichen Ziele, einzeln und im Verbund, im Fokus meiner Arbeit stehen. Ich erstelle Finanzpläne, die den GOF (Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung), des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. entsprechen, www.fpsb.de.

Neutralität

Innerhalb der Beratung unterliege ich den Ethik- und Standesregeln eines Certified Financial Planners. Das bedeutet, dass Sie nicht nur eine Beratung auf höchstem Niveau, sondern darüber hinaus auch eine absolut unabhängige Beratung erhalten. Alle Planungen werden unabhängig von Finanzinstituten und Finanzprodukten durchgeführt. Das Ergebnis meiner Empfehlungen ist somit nicht ein Produkt oder ein Finanzunternehmen, sondern eine optimale Strategie mit einer Liste von Handlungsempfehlungen, welche Ihnen auf rechnerischer Basis aktuell und im Zeitverlauf die besten Vorteile versprechen.

Mein Versprechen an Sie

Ich verspreche Ihnen, dass die Empfehlungen meiner Finanzplanung dazu führen, dass Sie im Falle der gemeinsamen Umsetzung entweder Ihre

- a) Gewinne erhöhen oder/und
- b) Aufwendungen z.B. Finanzierungszinsen und Risiken reduzieren.

Ich verspreche Ihnen darüber hinaus, dass diese Gewinne mein Beratungsentgelt überschreiten.

Das Leitbild und der Maßstab meiner Beratung ist stets die Frage, was ich aus Ihrer Sicht selbst tun würde. Diese Versprechen basieren darauf, dass eine private Finanzplanung einen Prognosecharakter hat. Es werden für zukünftige Liquiditätsströme, Renditen, Wertentwicklungen und volkswirtschaftliche Rahmenbedingungen (z.B. Inflation) nachvollziehbare und plausible Annahmen getroffen. Für eine Veränderung dieser Faktoren kann allerdings kein Versprechen übernommen werden.

Ihre Optionen

Folgende Preismodelle sind für Sie möglich.

Beratung nach zeitlichem Aufwand

Pro Stunde	Unternehmer, Selbständige und Freiberufler	150,-- □
	Privatpersonen und Existenzgründer	100,-- □

Preise je Leistung für Sie

Privater Finanzplan	
1. Vermögensplanung	1,00 % vom Vermögen < 100.000 □ 0,75 % vom Vermögen < 1. Mio. □ 0,50 % vom Vermögen > 1. Mio. €
2. Altersvorsorgeplanung	700 □
3. Versicherungsplanung	700 □
4. Liquiditätsplanung	700 □
5. Investitions- und Finanzierungsplanung	1,00 % Finanzierungen < 100.000 □ 0,75 % Finanzierungen < 500.000 □ 0,50 % Finanzierungen > 500.000 □
6. Weitere Planungen: a) Existenzgründungsplanung b) Unternehmensplanung c) Erbschaftsplanung/ Testamentsplanung d) Nachfolgeplanung	Verhandlungsbasis: In Zusammenarbeit mit Steuerberatern, Rechtsanwälten und geprüften Existenzgründerberatern

Die Einbindung von Modulen, Ausarbeitung zusätzlicher Szenarien sowie individuelle Spezialausarbeitungen sind gesondert zu vereinbaren. Um die Dienstleistung für Sie weiter interessant zu machen, kann ich Ihnen bei der Buchung mehrerer Arbeitsstunden Rabatte einräumen. Alle Preise gelten zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer.