

**kirnerfinanz**

**Finanzberatung & Versicherungsmakler**



# Was heißt Private Finanzplanung?



# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck



## Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck



**Verarmung verhindern**



## Ganzheitliche Private Finanzplanung

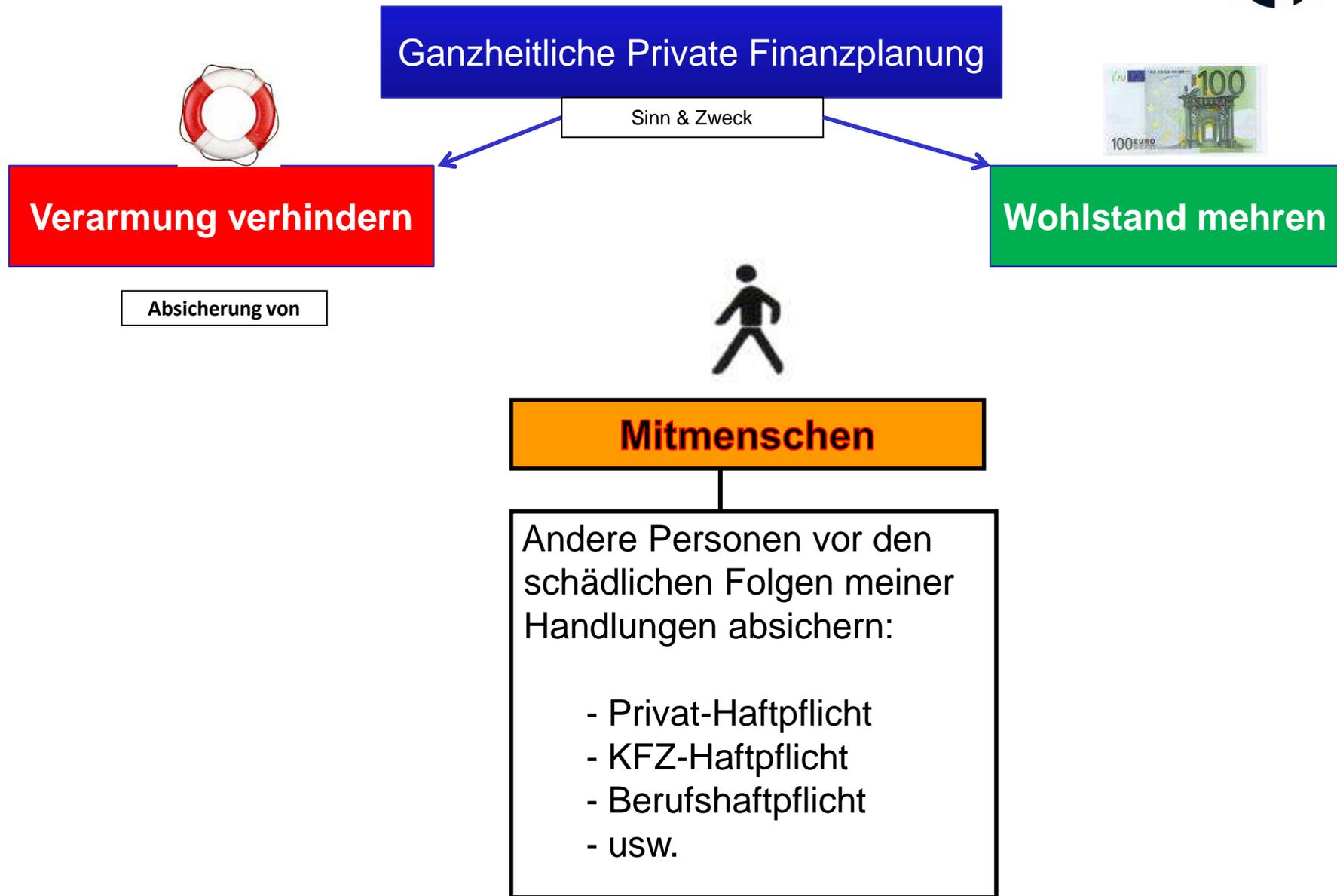


**Verarmung verhindern**

Sinn & Zweck



**Wohlstand mehr**





## Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

Verarmung verhindern

Wohlstand mehrten

Absicherung von



Mitmenschen

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehr**

Absicherung von



**Mitmenschen**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.



**Sachen**

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Haus
- Wohnung
- Hausrat
- Betrieb
- usw.





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck



**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehrten**

Absicherung von



**Mitmenschen**

**Sachen**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- **Privat-Haftpflicht**
- **KFZ-Haftpflicht**
- **Berufshaftpflicht**
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- **Gebäude**
- **Hausrat**
- **Betrieb**
- usw.



# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

Verarmung verhindern

Wohlstand mehrten

Absicherung von



Mitmenschen

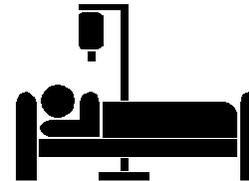
Sachen

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.



MICH / Familie

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehr**

Absicherung von



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**



**Wohlstand mehr**



Absicherung von

Vermögensaufbau mit



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

**Immobilien  
Baufinanzierung**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)



# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**



Absicherung von



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

**Wohlstand mehr**



Vermögensaufbau mit



**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**

**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**



Absicherung von



**Mitmenschen**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

**Sachen**

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

**MICH / Familie**

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

**Wohlstand mehr**



Vermögensaufbau mit



**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**



**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**



**Kapitallebens- &  
Rentenversicherungen**



# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**



Absicherung von



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

**Wohlstand mehr**



Vermögensaufbau mit



**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**



**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**



**Kapitallebens- &  
Rentenversicherungen**

**Beteiligungen  
Geschlossene Fonds**





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehr**

Absicherung von

Vermögensaufbau mit



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

**Altersvorsorge**

**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**

**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**

**Kapitallebens- &  
Rentenversicherungen**

**Beteiligungen  
Geschlossene Fonds**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehr**

Absicherung von

Vermögensaufbau mit



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

**Altersvorsorge**

**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**

**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**

**Kapitallebens- &  
Rentenversicherungen**

**Beteiligungen  
Geschlossene Fonds**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

- Alterseinkünfte-Gesetz
- Riester-Rente
- Rürup-Rente
- bAV
- private Vorsorge





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

**Verarmung verhindern**

**Wohlstand mehr**

**Staat**  
**Finanzamt Steuern**  
**Sozialversicherung**  
Rentenversicherung  
Krankenkasse  
Berufsgenossenschaft  
(Versorgungswerke)

Absicherung von

Vermögensaufbau



**Mitmenschen**

**Sachen**

**MICH / Familie**

**Altersvorsorge**

**Immobilienwerb  
Baufinanzierung**

**Sparpläne &  
Offene Investmentfonds**

**Kapitallebens- &  
Rentenversicherungen**

**Beteiligungen  
Geschlossene Fonds**

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

- Riester-Rente
- Rürup-Rente
- bAV
- private Vorsorge





# Ganzheitliche Private Finanzplanung

Sinn & Zweck

## Verarmung verhindern

## Wohlstand mehr

**Staat**  
**Finanzamt Steuern**  
**Sozialversicherung**  
 Rentenversicherung  
 Krankenkasse  
 Berufsgenossenschaft  
 (Versorgungswerke)

Absicherung von

Vermögensaufbau

### Mitmenschen

### Sachen

### MICH / Familie

### Altersvorsorge

### Immobilienwerb Baufinanzierung

### Sparpläne & Offene Investmentfonds

### Kapitallebens- & Rentenversicherungen

### Sonstige Investments

Andere Personen vor den schädlichen Folgen meiner Handlungen absichern:

- Privat-Haftpflicht
- KFZ-Haftpflicht
- Berufshaftpflicht
- usw.

Bereits erworbenen Besitz absichern:

- Gebäude
- Hausrat
- Betrieb
- usw.

Absicherung gegen finanzielle Folgen von Schicksalsschlägen wie:

- Unfall / Invalidität
- Lange Krankheit / Pflege
- Todesfall / Lebenspartner
- Berufsunfähigkeit
- Altersarmut (Langlebigkeit)

- Riester-Rente
- Rürup-Rente
- bAV
- private Vorsorge

**Dr. Kirner GPF : als Makler suche ich für Sie das BESTE aus über 100 Versicherungen + Banken + Bausparkassen + Kapitalgesellschaften + Beteiligungsgesellschaften**



## Die Dienstleistung umfasst u.a.

### ► Erstellung einer Beratungsgrundlage:

Sämtliche Ihrer bisher getroffenen Anlage- und Absicherungsentscheidungen werden berücksichtigt.



## Die Dienstleistung umfasst u.a.

- ▶ Erstellung einer Beratungsgrundlage:

Sämtliche Ihrer bisher getroffenen Anlage- und Absicherungsentscheidungen werden berücksichtigt.

## ▶ Finanzanalyse und Lösungskonzept:

Systematik – Kompetenz – Auswahl - Vergleich:

- **Analyse der Liquidität und Vermögensabsicherung (Sachabsicherungen)**
- **Analyse der Versorgungssituation für biometrische Risiken**  
(Unfall, Krankheit, Tod, Berufsunfähigkeit usw.)
- **Analyse der Altersversorgung und Ruhestandsplanung**
- **Kapitalanlagen und Investmentstrategie**
- **Finanzierungsberatung zum Immobilienerwerb**



## Die Dienstleistung umfasst u.a.

► Erstellung einer Beratungsgrundlage:

Sämtliche Ihrer bisher getroffenen Anlage- und Absicherungsentscheidungen werden berücksichtigt.

► Finanzanalyse und Lösungskonzept:

Ihre individuelle Situation und ihre persönlichen Wünsche werden berücksichtigt. Die systematische Vorgehensweise bei der Beratung sorgt in Form von fünf Beratungsmodulen und speziell dafür vorgesehene Beratungstermine für den professionellen und verständlichen Einblick:

- Analyse der Liquidität und Vermögensabsicherung (Sachabsicherungen)
- Analyse der Versorgungssituation für biometrische Risiken (Unfall, Krankheit, Tod, Berufsunfähigkeit usw.)
- Analyse der Altersversorgung und Ruhestandsplanung
- Kapitalanlagen und Investmentstrategie
- Finanzierungsberatung zum Immobilienerwerb

## ► Dazu gehört auch....

- Sichten und ordnen aller Unterlagen
- Überprüfung der Aktualität der Versicherungsbedingungen
- Angemessenheit Ihrer Verträge im Preis-Leistungsverhältnis
- Berechnung eventuell vorhandener Versorgungslücken
- Erstellen von preisgünstigen Alternativvorschläge

# Wann möchten Sie anfangen ?

## Das Wichtigste aus einer Hand!

