

# Privates Vorsorgemanagement



Ihr Partner in allen Fragen der persönlichen Vorsorge und Versicherung

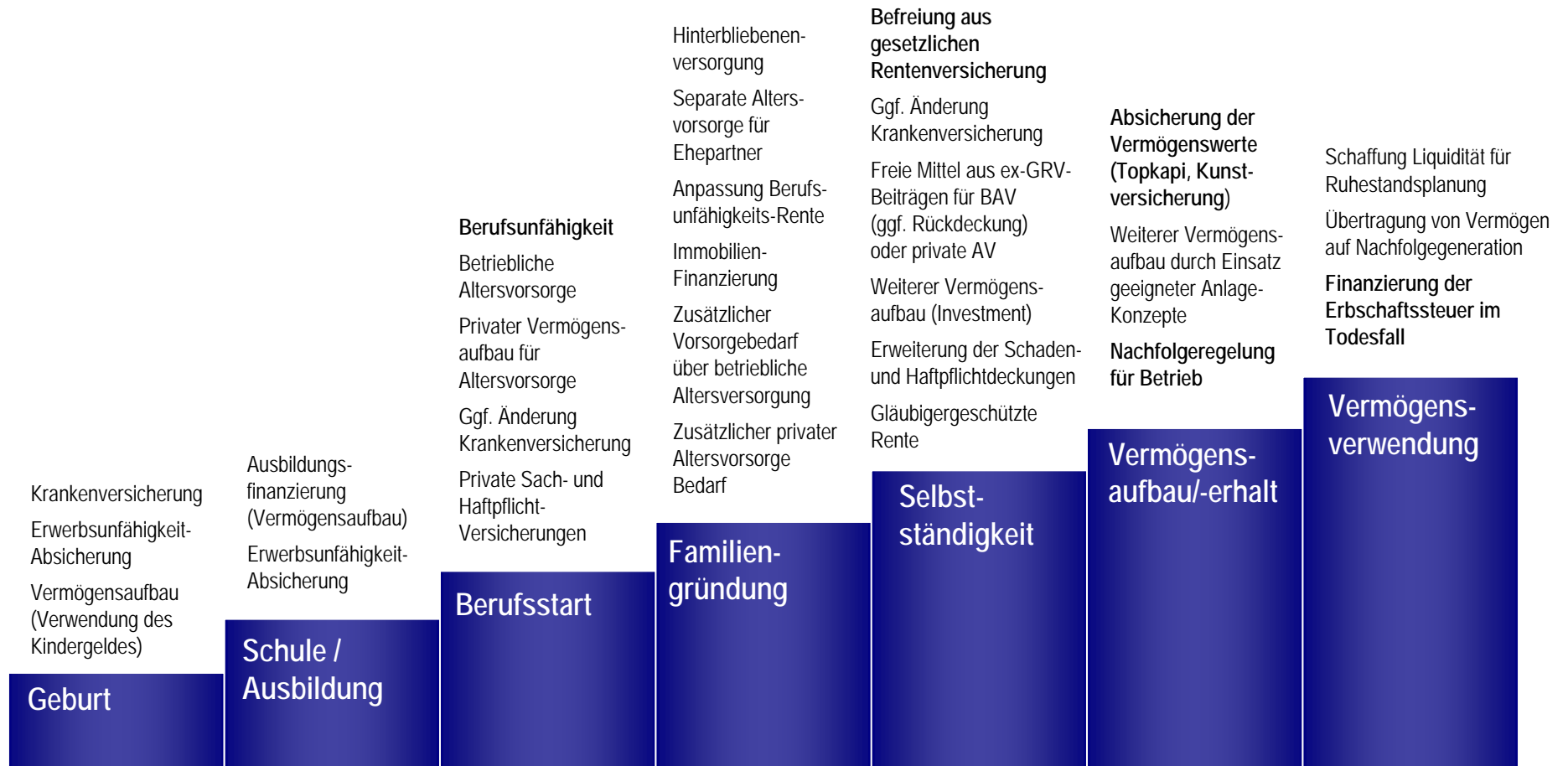


FUNK VORSORGEBERATUNG

# Vorsorge



# Themen des privaten Vorsorgemanagements

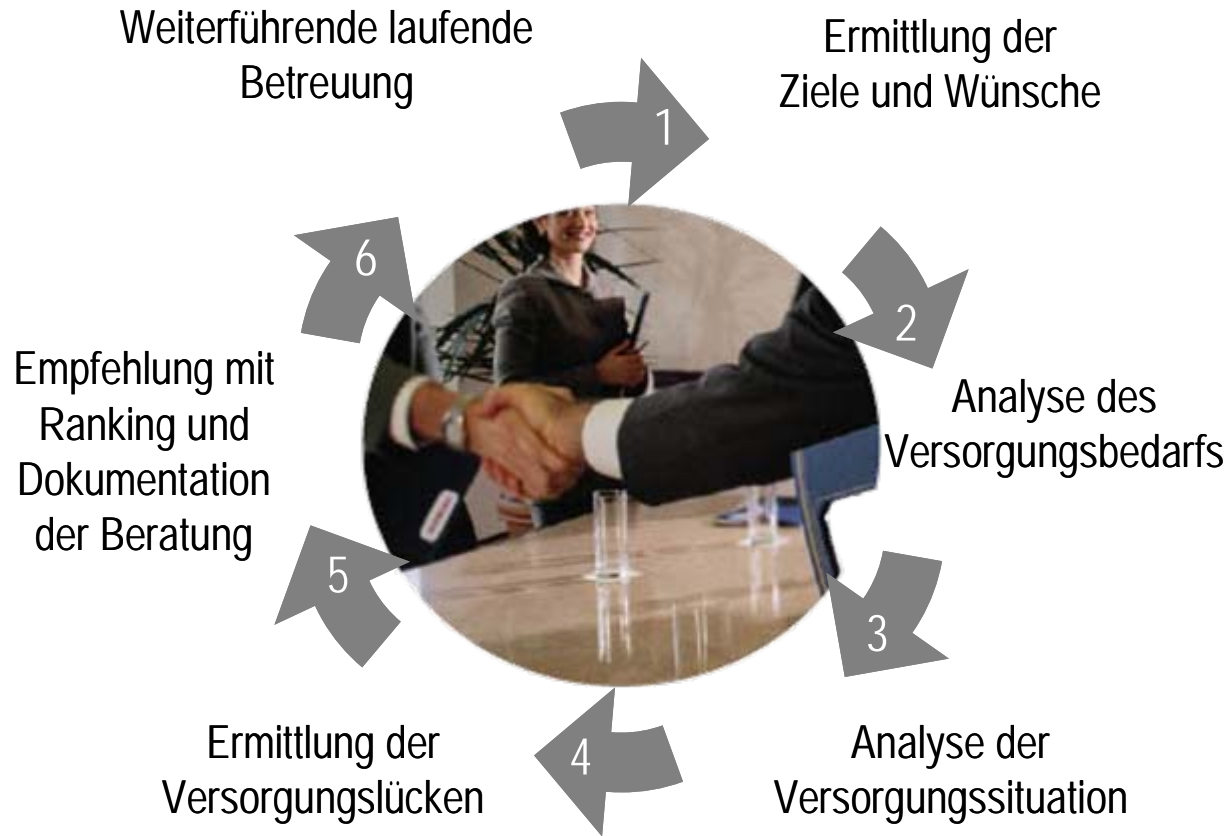


# Kernfragen zum Thema „Versorgung/Vorsorge“

- Welche (Versorgungs-) Ziele möchte ich wann erreichen?
- Wie sieht meine aktuelle Versorgungssituation aus (Status quo)?
- Welche Anforderungen müssen ggf. zusätzliche Versorgungsmaßnahmen erfüllen, um die eigenen Ziele zu erfüllen?
- Wie kann eine Kombination der drei Versorgungsschichten aussehen (Mittelverwendung)?
- Welche steuerlichen Rahmenbedingungen bieten die unterschiedlichen Versorgungsbausteine?
- Wie bekomme ich einen Überblick über die Breite der nationalen und internationalen Anbieter und deren Angebote?



# 6 Schritte einer strukturierten Vorsorgeberatung



# Was ist Vorsorgemanagement?

## Aufbau von Versorgungsmaßnahmen aus den 3 Schichten

Gesetzliche Vorsorge	Private Vorsorge	Betriebliche Vorsorge
<ul style="list-style-type: none"><li>■ Gesetzliche Alters- / Rentenversicherung</li><li>■ BG-Unfallversicherung</li><li>■ Berufsständische Alters/Rentenversicherung</li><li>■ Gesetzliche Krankenversicherung</li><li>■ Erwerbsminderungs-Rente</li><li>■ Gesetzliche Pflegeversicherung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Basis-Rente (Rürup)</li><li>■ Förderrente („Riester“)</li><li>■ Rentenversicherung<ul style="list-style-type: none"><li>→ klassisch</li><li>→ fondsgebunden</li></ul></li><li>■ Internationale Lebens- / Rentenversicherung</li><li>■ Investmentfonds</li><li>■ Risiko-Lebensversicherung</li><li>■ Berufsunfähigkeitsversicherung</li><li>■ Private Krankenversicherung</li><li>■ Private Pflegeversicherung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Pensionszusage</li><li>■ Direktversicherung</li><li>■ Pensionskasse</li><li>■ Unterstützungskasse</li><li>■ Pensionsfonds</li><li>■ Zeitwertkonto</li></ul>



# Vorsorgemanagement auf einen Blick

Altersvorsorge	Gesundheitsvorsorge	Risikovorsorge	Kapitalanlage
<b>Betrieblich</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Alle 5 Durchführungswege (arbeitgeber- und arbeitnehmerfinanziert)</li> <li>GGF-Versorgung</li> <li>Zeitkonten</li> </ul> <b>Privat</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Basis-Rente (Rürup)</li> <li>Förder-Rente (Riester)</li> <li>Privat-Rente</li> <li>Fonds-Rente</li> <li>Insolvenzgeschützte Produkte</li> </ul> <b>Gesetzlich</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kontenklärung dt. Rentenversicherung</li> <li>Statuserklärung</li> <li>Sozialversicherungspflicht</li> </ul>	<b>Kranken-Versicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Statusklärung gesetzl. Kranken-Vers.</li> <li>Private Vollversicherung</li> <li>Private Zusatzversicherung</li> <li>Einkommenssicherung im Krankheitsfall</li> </ul> <b>Pflegeversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pflichtversicherung</li> <li>Private Zusatzversicherung</li> </ul>	<b>Personenrisiken</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Berufsunfähigkeit</li> <li>Schwere Krankheit</li> <li>Todesfall</li> <li>Unfall</li> </ul> <b>Vermögensrisiken</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Haftpflicht</li> <li>Hausrat / Wohngebäude</li> <li>Kunst / Sammlungen</li> </ul> <b>Liquidität im Erbfall</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Finanzierung der Erbschaftssteuer, Abfindungen, Pflichtteilsansprüche</li> </ul>	<b>Vermögensaufbau</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sparpläne / Kindersparpläne</li> </ul> <b>Vermögensverwaltung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dachfondskonzepte</li> <li>Vermögenspolice</li> </ul> <b>Vermögensübertragung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li></li> </ul> <b>Steuroptimierung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li></li> </ul>



# Vorteile des Funk Vorsorgemanagement

- Umfassende Beratung zu allen Versorgungsthemen durch Spezialisten in allen Fachgebieten der Vorsorge
- Systematische Berücksichtigung aller Vorsorgebausteine (nicht nur Versicherungen)
- Vollständige Unabhängigkeit von den Produkthanbietern/Versicherern
- Dokumentation des Beratungsprozesses
- Schnittstellenfreie Kombination von privaten und betrieblichen Vorsorgebausteinen (z. B. GGF-Versorgung)
- Ggf. Begleitung bei der sozialversicherungsrechtlichen Beurteilung der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht



# Ansprechpartner



**Achim Schlichting**

Funk Vorsorgeberatung GmbH

Valentinskamp 20

20354 Hamburg

fon + 49 40 35914-229

fax + 49 40 35914-591

[a.schlichting@funk-gruppe.de](mailto:a.schlichting@funk-gruppe.de)



FUNK VORSORGEBERATUNG