

Als Freiberufler richtig vorsorgen

Warum die Basissicherung nicht ausreicht



aixpertio Honorarberatung GmbH & Co. KG

Grüner Weg 1 · 52070 Aachen Fon: 0241 9900170 Fax: 0241 99001710

welt@aixpertio.de www.aixpertio.de

Ihre Finanzen erfordern sorgfältige Planung und Überwachung.

Die private Finanzplanung hilft Ihnen, teure Fehler zu vermeiden.

WORÜBER WIR SIE INFORMIEREN MÖCHTEN

| Warum die Grundabsicherung nicht ausreicht | . 3 |
|--|-----|
| Richtig vorsorgen mit der Honorarberatung | . 4 |
| Welche Vorteile bietet eine Honorarberatung? | . 5 |
| Invaliditätsabsicherung | . 6 |
| Inser Blick in Thr Lebensregal | Q |



WARUM DIE GRUNDABSICHERUNG NICHT AUSREICHT

»Die akuten Probleme der Versorgungswerke«



KEINE INDIVIDUELLE ANPASSUNG



REDUZIERTE LEISTUNGEN



SINKENDE ZINSEN UND RENDITEN

Als selbständiger Freiberufler, ob als Arzt, Apotheker, Rechtsanwalt oder Steuerberater, müssen Sie Ihrer Vorsorgesituation besondere Aufmerksamkeit schenken.

Ihr Versorgungswerk bietet Ihnen zwar eine Grundabsicherung für die Berufsunfähigkeit und für die Altersrente, doch diese reicht bei weitem nicht aus, um Ihren Lebensstandard dauerhaft zu sichern. Jeder Freiberufler hat eine sehr spezifische Ausgangslage und individuelle Lebensplanung, für die es keine Lösungen von der Stange gibt. Weil die Grundabsicherung ein Produkt für die breite Masse ist, lässt sie sich nur minimal an Ihre individuelle Lage anpassen. Eine auf Sie abgestimmte Vorsorge ist deshalb nicht gewährleistet.

Die Versorgungwerke sehen sich mit stetig wachsenden Herausforderungen konfrontiert, die die Grundabsicherung weiter schwächen. Der Demografische Wandel, die steigende Lebenserwartung und politische Reformern führen zu reduzierten Leistungen und gefährden besonders die jüngeren Freiberufler.

Auch die andauernde Niedrigzinsphase und die dadurch sinkenden Renditen machen deutlich, dass eine Basisabsicherung durch Ihr Versorgungswerk längst nicht mehr ausreicht. Eine rechtzeitige und vorausschauende Finanzplanung für Sie als Freiberufler ist unverzichtbar. Die private Absicherung schützt Sie und Ihre Familie und legt den Grundstein für den privaten Vermögensaufbau.



RICHTIG VORSORGEN MIT DER HONORARBERATUNG

»Ihre Interessen und Ziele, Ihr individueller Finanzplan«

Die aixpertio Honorarberatung geht bereits seit vielen Jahren konsequent den Weg einer verbraucherorientierten Beratung. Gerade die Bereiche Altersvorsorge, Invaliditätsabsicherung und Absicherung der Familie und Kanzlei oder Praxis erfordern bei Freiberuflern ein hohes Maß an Beachtung.

Wir erarbeiten für Sie ein individuelles Lösungskonzept, das genau auf Ihre aktuelle Situation, Ihre Lebensplanung und Ihre Ziele abgestimmt ist. Dabei stehen besonders Ihre Interessen im Fokus. Der Zugang zur gesamten Produktpalette des Marktes ermöglicht die Entwicklung eines ganzheitlichen Finanzplans. Gleichzeitig passen wir auf Ihre Produkte auf und regulieren bei Bedarf nach. Wir helfen Ihnen, die richtigen Entscheidungen zu treffen – nicht mehr und nicht weniger.

IHR PERSÖNLICHER VORSORGEFAHRPLAN

»In vier Schritten zur sicheren Zukunft«



Mit einem kostenlosen Erstgespräch bieten wir Ihnen Orientierung und lernen uns gegenseitig kennen. Dabei sprechen wir über Ihre Wünsche und werfen einen ersten Blick auf Ihre Lebenslage. Im Falle einer Zusammenkunft sprechen wir über den Arbeitsaufwand und die Höhe des Honorars.

Im nächsten Schritt analysieren wir Ihre derzeitige familiäre, berufliche und finanzielle Situation sehr genau als auch Ihre abgeschlossenen Finanz- und Vorsorgeverträge. Dabei definieren wir Ihre Ziele und entwickeln ein umfassendes Vorsorgekonzept. Anschließend überblicken wir den Markt und optimieren Ihre Produkte oder richten sie komplett neu aus. Zu guter Letzt übernehmen wir die Umsetzung und die Überwachung ihres Finanzplans.



WELCHE VORTEILE BIETET EINE HONORARBERATUNG?

»Viel mehr als man denkt«



UNABHÄNGIGKEIT

Sie erhalten eine vollkommen unabhängige und neutrale Beratung, ohne dass diese durch Dritte beeinflusst wird. Wir handeln in Ihrem Interesse und nicht nach vertriebsorientierten Ansätzen.



TRANSPARENZ

Sie wissen zu jedem Zeitpunkt wie lange die Beratung und wie hoch das Honorar ausfällt, denn beides wird vor Beginn der Dienstleistung vereinbart. Sie besitzen die volle Kostenkontrolle.



EFFEKTIVITÄT

Ihr Finanz- und Vermögensplan wird effektiv entwickelt. Sie sparen Kosten ein und erhalten gleichzeitig optimiertere Leistungen. Honorarberatungen amortisieren sich oft bereits nach 1–2 Jahren.



GANZHEITLICHKEIT

Uns und somit auch Ihnen steht die gesamte Bandbreite an provisionsfreien Finanzprodukten zur Verfügung, die der Markt bietet. Damit können wir eine ganzheitliche Lösung entwickeln, die für Sie das Optimum herausholt.



INDIVIDUALITÄT

Wir entwickeln zusammen mit Ihnen ein individuelles und persönliches Risikoprofil Ihrer Risikobereitschaft bei Finanzentscheidungen. Denn wir möchten, dass Sie Finanzentscheidungen auf einer soliden Basis treffen können.



UNTERSTÜTZUNG

Wir sind nicht nur ein punktueller Berater, sondern Ihr dauerhafter, kompetenter Ansprechpartner, der stets für Sie da ist. Ein Weggefährte, der Sie professionell durch alle Lebensphasen begleiten kann.



INVALIDITÄTSABSICHERUNG

»Basis- und Privatabsicherung gegenübergestellt«

Ihre Arbeitskraft ist die Grundlage für Ihren wirtschaftlichen Erfolg und sollte entsprechend abgesichert werden. Ihr Versorgungswerk bietet Ihnen zwar eine Berufsunfähigkeitsrente, diese ist jedoch wenig flexibel und an harte Bedingungen geknüpft. Die tatsächliche Anzahl

von Berufsunfähigkeitsrentnern in den einzelnen Versorgungswerken zeigt, dass die Rente nur in Anspruch genommen wird, wenn der Freiberufler wirklich nicht mehr arbeiten kann. Dieser Umstand liegt an den Auflagen der Versorgungswerke (links):

| BEDINGUNGEN FÜR DEN ERHALT EINER BERUFSUNFÄHIGKEITSRENTE | | | |
|---|---|--|--|
| GRUNDABSICHERUNG | PRIVATE ABSICHERUNG | | |
| Aufgabe der freiberuflichen Tätigkeit zu 100 % Verkauf der Praxis, der Anteile etc. Rückgabe der Zulassung für die freiberufliche Tätigkeit | Aufgabe der freiberuflichen T\u00e4tigkeit zu 50 \u00f8 | | |
| Totales Berufsverbot, da weder die Einstellung eines Vertreters erlaubt noch das Halten von Anteilen. | | | |



INVALIDITÄTSABSICHERUNG

»Ein möglicher Vorsorgebedarf in der Übersicht«

Jeder Freiberufler hat seine eigene individuelle Ausgangslage und somit einen ganz spezifischen Vorsorgebedarf. In der Regel befriedigt das Versorgungswerk diesen Bedarf nicht und eine private Zusatzabsicherung ist dringend angeraten. Anhand einer kurzen Beispielrechnung lässt sich schnell aufzeigen, welchen Bedarf eine Grundabsicherung eigentlich abdecken müsste, damit Sie und Ihre Familie sorgenfrei von der Berufsunfähigkeitsrente leben könnten:

| | BEISPIEL FÜR EINEN VORSORGEBEDARF | |
|--------------------|---|---------|
| | > Lebenshaltunskosten | € 3.000 |
| | Private Krankenversicherung inkl.Tagesgeld | € 500 |
| | » Beitrag für das Versorgungswerk | € 1.000 |
| + | » Ggf. Kosten einer Immobilienfinanzierung | € 500 |
| ZAHNARZT, 40 JAHRE | Monatlicher Absicherungsbedarf | € 5.000 |

MIT AIXPERTIO ABSICHERN

»Ihr Bedarf ist unser Handlungsimpuls«

Unsere Vorgehensweise

- Analyse Ihrer aktuellen Situation und Ihres Versorgungsbedarfs
- >> Erarbeitung eines Vorsorgekonzepts für den Invaliditätsfall
- Auswahl und Prüfung der benötigten Absicherungen
- >> Umsetzung mit Honorartarifen (Finanzprodukte ohne hohe Provisionen)
- » Bei Bedarf Überwachung und Nachregulierung der Produkte



UNSER BLICK IN IHR LEBENSREGAL

»Oft liegen Dinge im Regal, die längst verstaubt sind ...«

Versicherungscheck

- » Überprüfung und Optimierung von Versicherungsportfolios
- Marktzugang zu provisionsfreien Honorartarifen

Analytische Bedarfsermittlung & Kostenoptimierung f. existenzielle Absicherungen

- Arbeits- und Berufsunfähigkeit
- » Hinterbliebenen-Familienschutz
- » Pflegefall-Kalkulation
- Private Krankenversicherung

Vermögensbildung / Finanz- & Anlageberatung / Geld & Kapitalanlagen

- >> Erstellung eines privaten Finanzplans, Bedarfsanalyse Vorsorge- und Rentenplanung
- >> Ermittlung eines persönlichen Risikoprofils mithilfe eines akademischen Verfahrens sowie wissenschaftliche Auswertung Ihrer finanziellen Risikobereitschaft
- >> Kompetente Unterstützung zur professionellen Portfolioplanung
- >> Erstellung eines breit strukturierten und diversifizierten Anlageportfolios
- >> Umsetzung und Zugang zu Sonderkonditionen

Altersversorgung

- >> Versicherungscheck: Überprüfung, Analyse und Optimierung bestehender Verträge
- >> Vermittlung und Zugang zu exklusiven Honorarverträgen für Altersversorgung
- >> Beratung und Einrichtung betrieblicher Altersversorgungen

Unter http://www.aixpertio.de/beratungskosten.html und bei unserem kostenlosen Orientierungsgespräch erfahren Sie mehr Einzelheiten zu unseren Vergütungsmodellen.



WIR NEHMEN UNS ZEIT FÜR SIE!

»Vereinbaren Sie jetzt einen Termin für ein kostenloses Orientierungsgespräch«



0241 99 00 170

aixpertio Honorarberatung **GmbH & Co. KG**

Grüner Weg 1 52070 Aachen www.aixpertio.de