

Beratungsleistung

- Analyse aller Einnahmen und Ausgaben sowie der Aktiva und Passiva
- Analyse der BWA / - der Gewinn- und Verlustrechnung / - der Bilanz*
- Analyse der gegenwärtigen finanziellen Situation im Hinblick auf Vermögensstruktur (Privatbilanzen) und Liquiditätssituation (Liquiditätsbilanzen)
- Vorausschau auf die zukünftige Entwicklung dieser Situation und die daraus zu erwartenden Ergebnisse mit Blick auf Ihre persönliche Planung
- Kurzanalyse der Praxis / des Unternehmens mit Kennzahlen*
- Kurzbewertung der Praxis* / des Unternehmens*/ der Immobilien
- Mindestumsatzermittlung und –planung*
- Liquiditätsplanung und –management
- Steuerplanung und -management
- Analyse des Immobilienbesitzes und / oder geplanter Immobilieninvestitionen
- Analyse bestehender und / oder geplanter Beteiligungen
- Bewertung der einzelnen Vermögenspositionen
- Vorausschau auf die zukünftige Entwicklung und die zu erwartenden Ergebnisse unter Einbeziehung geeigneter Maßnahmen / Empfehlungen (Optimierung)
- Empfehlungen zur Optimierung der Aktiva
- Empfehlungen zur Optimierung der Passiva
- Empfehlungen zur Portfoliooptimierung
- Darlehensmanagement / Finanzierungsoptimierung
- Umsetzung der Maßnahmen / Empfehlungen und laufende Optimierung der ganzheitlichen Planung
- Zugang zu provisionsfreien bzw. -günstigen Produkten
- Moderation der erforderlichen Gespräche (Beratungsablaufoptimierung)
- laufende Überprüfung und Anpassung des Konzeptes durch mindestens jährliche check up – Gespräche (Liquidität / Vermögen / Steuer / Risiko)
- Abstimmung mit dem Steuerberater
- wenn ausdrücklich vereinbart wurde: Überprüfung des Sach-, Risikolebens- und Krankenversicherungsbestandes sowie der Berufsunfähigkeitsabsicherung

Eine Produktvermittlung jedweder Art durch den Finanzweiser ist nicht Gegenstand seiner Beratungsleistung.

*entfällt bei Angestellten und Beamten