

## UNSER LEISTUNGSSPEKTRUM

Wir erstellen eine Vorsorge- und Vermögensübersicht auf Basis Ihrer zur Verfügung gestellten Unterlagen und analysieren dabei Ihren Finanzstatus:

### Personenversicherungen

Feststellung der Grundvorsorge in Form der Einkommens- und Existenzsicherung

- Absicherung bei Wegfall der Lohnfortzahlung
- Unfallversicherung
- Gesetzliche Versorgungsleistungen
- Absicherung für den Fall einer Erwerbs- oder Berufsunfähigkeit
- Absicherung für den Fall Schwerer Krankheiten oder bei Verlust körperlicher Grundfähigkeiten
- Absicherung für den Pflegefall
- Familien- oder Lebenspartnerabsicherung

### Nutzung staatlicher Prämien und Zulagen sowie Steuervorteile

- VL Anlagen
- Wohnungsbauprämie
- Sonstige, z. B. für die Altersvorsorge

### Ermittlung Status Quo sowie Aufbau und Optimierung einer strukturierten Altersvorsorge

- Gesetzliche oder sonstige tarifliche Versorgungsleistungen
- Betriebliche Vorsorgekonzepte unter Beachtung des Betriebsrentenstärkungsgesetzes
- Staatliche Altersvorsorge (Rürup / Riester)
- Private Altersvorsorge

### Vorsorgen und Ergänzungen im Bereich der Gesundheit

- Gesetzliche Krankenversicherungen
- Private Krankenvollversicherungen
- Krankenzusatzversicherungen

Nach Besprechung des Status Quos strukturieren wir Ihre Finanzen gemäß Ihrer Wünsche und Prioritäten nach den o. g. Finanzthemen und gestalten mit Ihnen gemeinsam Ihren weiteren Finanzplan für die Zukunft, in der sie eine laufende Betreuung erfahren.

### Bestand an Finanzierungen

- Baufinanzierungen
- Privatkredite
- Sonstige Verbindlichkeiten

### Risikoanalyse und Bedarfsermittlung von Sachversicherungen

- Haftpflicht
- Hausrat
- Wohngebäude
- Rechtsschutz
- KFZ
- sonstige Versicherungen wie z. B. Tierversicherungen

### Sonstige Einsparpotentiale z. B. bei Gas- und Stromverträgen

(Analyse durch Kooperationspartner)

### Weitere Dienstleistungen in Zusammenarbeit mit Rechtsanwalts- und Notarkanzleien

(ohne eigene Rechtsberatung)

- Finanzberatung bei Trennungen und Scheidungen
- Hilfestellungen bei Erbschaften, Schenkungen und testamentarischen Verfügungen
- Aufklärungen und Hilfestellungen bei Vorsorgeverfügungen wie z. B. Betreuungsvollmacht und Patientenverfügungen

### Ausgabencheck

- Konkrete Haushaltsanalysen



**Hauptstelle:**

Rössengraben 2 • 36093 Künzell-Pilgerzell

Tel.: +49-661-480156-0

Fax: +49-661-480156-20

E-Mail: [fulda@pst-finanz-gmbh.de](mailto:fulda@pst-finanz-gmbh.de)

Internet: [www.pst-finanz-gmbh.de](http://www.pst-finanz-gmbh.de)

**Niederlassung:**

Reichenhaller Str. 22 • 83334 Inzell

Tel.: +49-8665-92723-0

Fax: +49-8665-92723-18

E-Mail: [traunstein@pst-finanz-gmbh.de](mailto:traunstein@pst-finanz-gmbh.de)

Internet: [www.pst-finanz-gmbh.de](http://www.pst-finanz-gmbh.de)

**Wellness für Ihre Finanzen**

