Sicher und sorgenfrei in die Zukunft – mit einer Planung, die zu Ihrem Leben passt

29. April 2025

Herzlich willkommen beim Expertenteam Zukunftsplanung der afm Unternehmensgruppe. Wir freuen uns über Ihr Interesse und stehen Ihnen für alle Fragen beratend zur Seite.

Wir erstellen Ihnen gern ein individuelles Anlagekonzept nach Ihren Zielen und Wünschen und erörtern mit Ihnen unter anderem folgende Fragestellungen:

- Was passt zu mir und meinen Zielen?
- Was ist mir wichtig?
- Welche Produkte stehen zur Auswahl?
- Wie selektiere ich die führenden Produkte und Anbieter, die zu mir und meinen Zielen passen?

Nachfolgend erhalten Sie mögliche Optionen, die vielleicht auch für Sie und Ihre Situation geeignet sind:

Lebenslange Einnahmen durch eine Rente generieren

Eine lebenslange Rente bietet finanzielle Sicherheit im Alter, indem sie regelmäßige Einkünfte bis zum Lebensende garantiert. Durch die Kombination verschiedener Rentenbausteine kann eine stabile finanzielle Basis im Ruhestand geschaffen werden. So kann es ratsam sein, Ihre bestehende Rentenvorsorge durch einen Einmalbeitrag in eine Sofortrente aufzustocken.

Den Pflegefall absichern

Die Absicherung für den Pflegefall ist ein wichtiger Bestandteil der finanziellen Vorsorge. Die Kosten für Pflegeleistungen können erheblich sein und die finanzielle Belastung für Betroffene und deren Angehörige erhöhen. Eine private Pflegeversicherung gegen Einmalanlage schützt Ihr Vermögen vor den finanziellen Risiken einer Pflegebedürftigkeit und verzinst sich zusätzlich noch.

Steuerliche Vorteile bei Vererben und Schenken nutzen

Bei der Vermögensübertragung durch Erbschaft oder Schenkung können erhebliche steuerliche Vorteile genutzt werden. In Deutschland gibt es Freibeträge, die je nach Verwandtschaftsgrad variieren. Regelmäßige Schenkungen innerhalb dieser Freibeträge ermöglichen es, die Steuerlast zu minimieren. Mithilfe von Vorsorgeverträgen können Sie zudem Mitsprache über geschenkte Beträge behalten und ein Vetorecht ausüben. Eine frühzeitige Planung und Beratung können helfen, die steuerlichen Vorteile optimal zu nutzen und das Vermögen effizient zu übertragen.

Von Chancen am Kapitalmarkt profitieren

Die Investition am Kapitalmarkt soll langfristig einen Mehrwert für das Vermögen darstellen. Die zu erwartenden Renditen richten sich nach dem persönlichen Anlageprofil und der entsprechenden Risikoneigung. Es erfolgt eine breite Streuung in Aktien, Anleihen, Fonds und ETFs. Neben der Anlage im Depot kann auch eine Investition in eine fondsgebundene Rentenversicherung erfolgen.

Marvin Koch
Leiter Vermögensmanagement
Diplomierter Bankbetriebswirt
+49 40 532886-0
koch@afm-gruppe.de

Heiko Juschkus
Experte Private Vorsorge
Generationenberater (IHK)
+49 40 532886-0
juschkus@afm-gruppe.de