

Daniel Deckert

Vermögensberatung



Inhalt

- **Vorwort** 4
- **Über mich** 6
- **Wie funktioniert Vermögensberatung?** 8
- **Ihre individuelle Beratung** 10
- **Ihre personalisierte Strategie** 12
- **Ihre optimale Absicherung** 14
- **Ihre Kostenkontrolle und Kontendeckung** 16
- **Ihr Vermögensaufbau** 18
- **Ihr Weg zum finanziellen Erfolg** 20



Vorwort

Liebe Leserin, lieber Leser,

Ich bedanke mich bei Ihnen, dass Sie sich die Zeit nehmen, meine Broschüre zu lesen.

Bei finanziellen Fragen möchte jeder bestmöglich beraten werden und wünscht sich, eine auf seine Lebenssituation zugeschnittene, individuelle Finanzplanung. Ich unterstütze Sie dabei, eine intelligente Strategie zu entwickeln und umzusetzen sowie Ihre finanziellen Möglichkeiten ideal auszuschöpfen. Ich sehe es als meine persönliche Aufgabe, Sie partnerschaftlich zu unterstützen, um Sie Ihren gesetzten Wünschen und Zielen näher zu bringen. An erster Stelle für ein erfolgreiches Miteinander stehen deshalb bei mir ein vertrauensvoller Umgang, Ehrlichkeit und eine zuverlässige Zusammenarbeit.

Profitieren auch Sie gerne von gewinnbringenden Informationen? – dann blättern Sie jetzt um!

Daniel Deckert

Vermögensberater



Über mich

Was genau macht ein Vermögenberater? Ich analysiere, strukturiere und verbessere Ihre finanziellen Verhältnisse. Mit anderen Worten: Ich bin der Experte für Ihre Finanzoptimierung.

Bei meiner Kundenberatung gehe ich systematisch vor. Mein Ausgangspunkt der privaten Finanzplanung ist die Bestandsaufnahme Ihrer Einnahmen und Ausgaben, Ihr verfügbares und investiertes Vermögen sowie Ihre Absicherungen gegen Risiken. Ich werde Ihren Vermögensaufbau in Schwung bringen und Ihnen in allen finanziellen Belangen zur Seite stehen. Ich biete Ihnen eine von Banken und Versicherungen unabhängige Beratung, die Ihnen eine transparente und nachvollziehbare Sicht auf alle finanziellen Belange garantiert.

Haben Sie schon einmal über Ihre Finanzoptimierung nachgedacht?

Wie funktioniert Vermögensberatung?

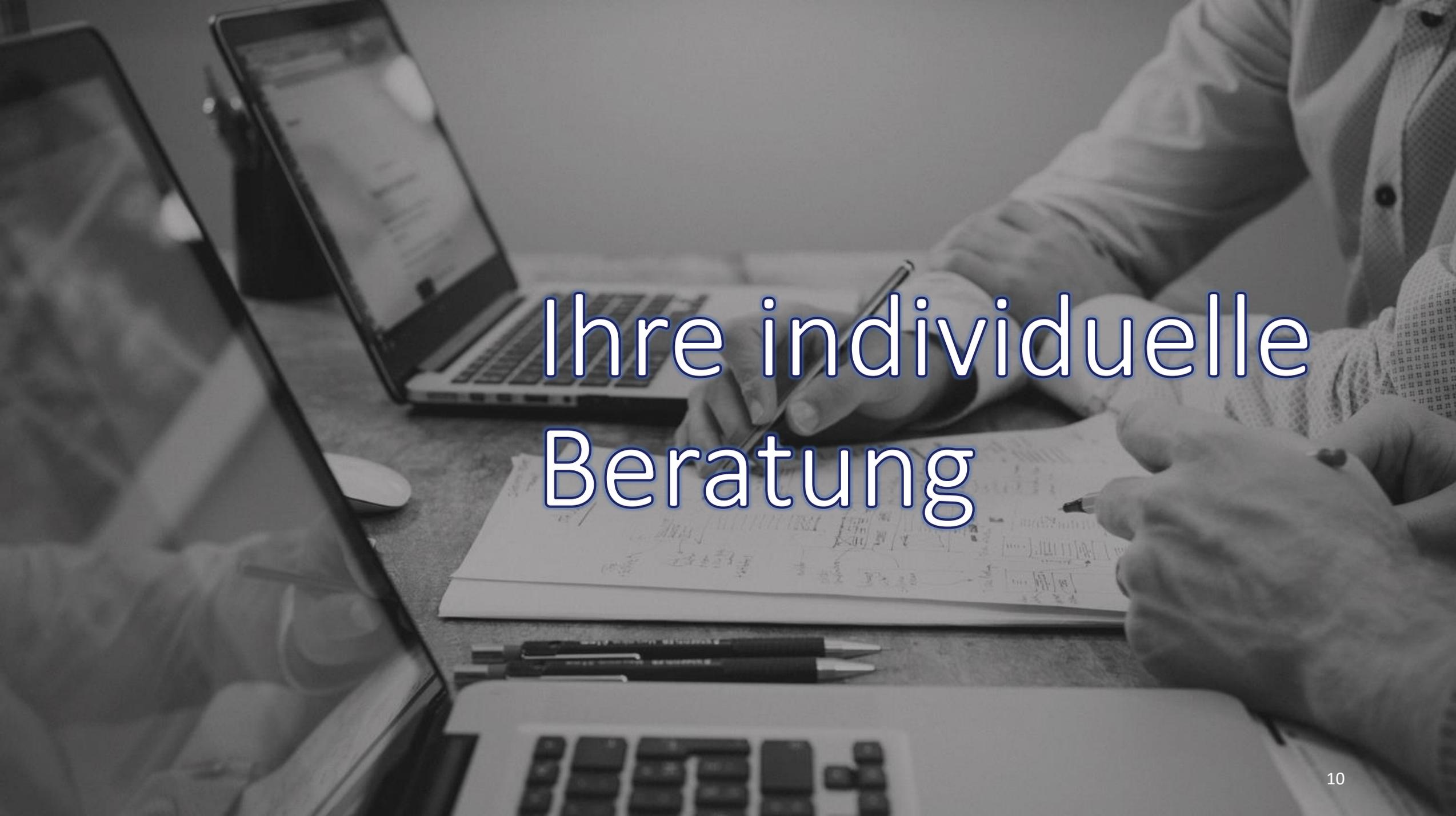


Ihre Vermögensaufbaupyramide:



Ich helfe Ihnen, zuerst das Fundament für Ihre Vermögensplanung zu bilden. Diese beinhaltet eine Vermögensabsicherung, Ihre Gesundheits- und Risikovorsorge sowie die Bildung von notwendigen Rücklagen. Auf das Fundament bauen wir schrittweise auf. Hier sprechen wir nun vom Sparen für die Rentenvorsorge und Ihr Wohneigentum. Sobald all diese Bereiche vollumfänglich abgedeckt sind, beginnen wir mit Ihrem privaten Vermögensaufbau.

Wann beginnen Sie mir Ihrer Vermögensplanung?



Ihre individuelle Beratung

Kennenlernen und Vorstellen der Vermögensberatung

Der erste Schritt ist die Kontaktaufnahme: Sie lesen gerade gespannt meine Broschüre.

In einem persönlichen Gespräch, werden – Sie mich und ich Sie – kennenlernen. An unserem ersten Termin erfassen wir gemeinsam Ihre Ausgangssituation während Sie mir gleichzeitig Ihre Wünsche, Ziele und Ihren persönlichen Bedarf mitteilen. Wir betrachten nicht nur Ihre gegenwärtige Lage, sondern blicken vor allem auch in Ihre Zukunft.

Bei unserem zweiten Termin werde ich Ihnen meine erarbeitete Strategie vorstellen, um Ihr Vermögen schrittweise aufzubauen. Sind Sie von Ihrer personalisierten Vermögensplanung überzeugt, geht es in die Realisierungsphase. Als Ihr persönlicher Ansprechpartner übernehme ich diese Aufgabe weiter für Sie und führe Ihre Vermögensplanung einerseits im Hintergrund aus und bleibe andererseits mit Ihnen in regelmäßigem Kontakt, um Sie auf dem Laufenden zu halten.

Wollen Sie erfahren, wie meine Vermögensberatung auch für Sie funktioniert?

A black and white photograph of a chessboard with several black chess pieces. The pieces are arranged in a line across the board, with a king piece in the center. The text "Ihre persönliche Strategie" is overlaid on the image in a white, outlined font.

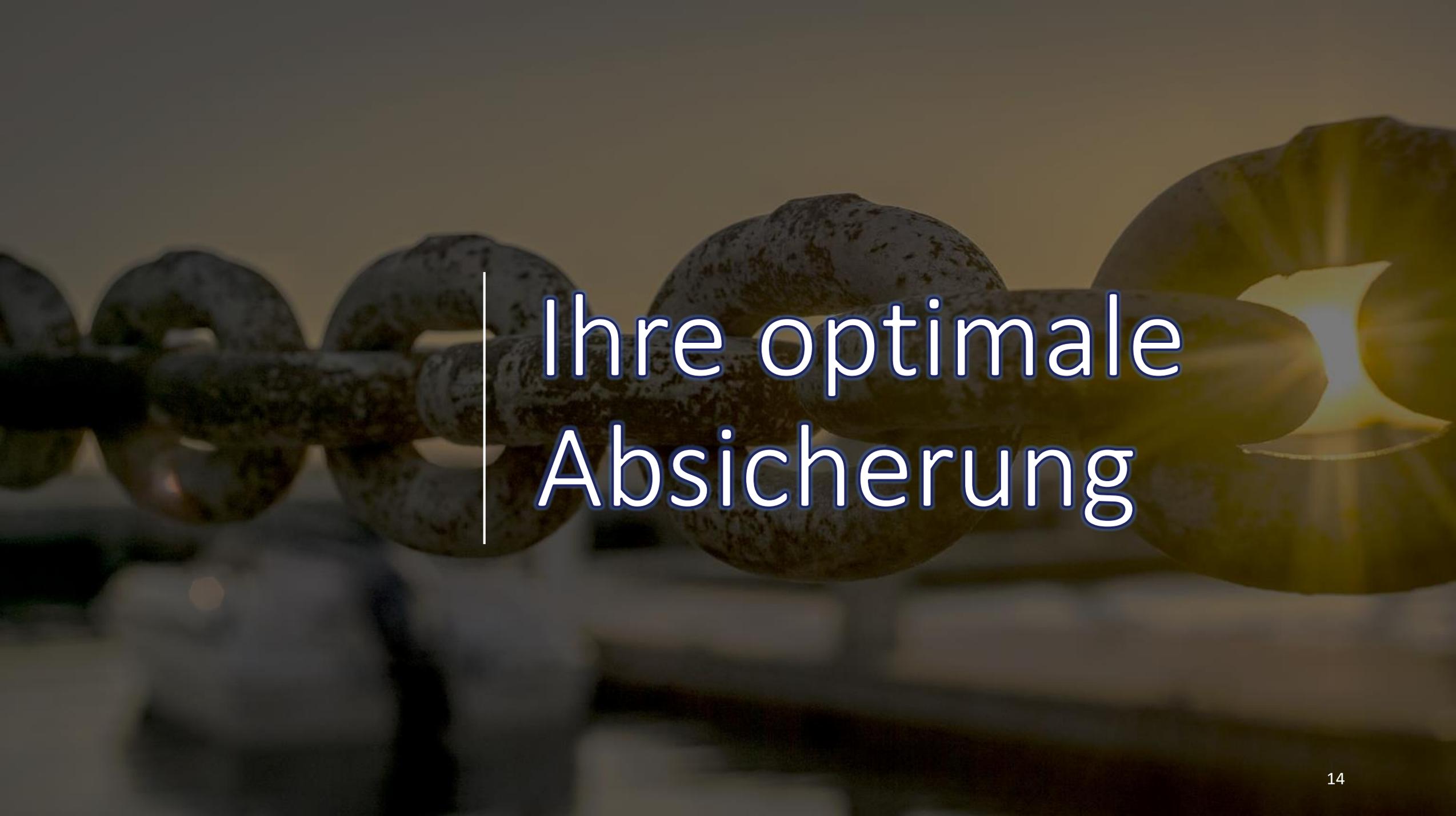
Ihre persönliche Strategie

Ihre Ist-Situation analysieren und eine zielführende Strategie definieren

Ich analysiere Ihren individuellen Bedarf und entwickle für Sie eine maßgeschneiderte und flexible Finanzstrategie, mit der Sie Ihre Ziele erreichen können. Ich trage die Verantwortung für die optimale Überwachung und Steuerung Ihrer Vermögensplanung.

Finanz- und Vermögensfragen, Risikoabsicherungen und Altersvorsorge sind komplexe Dienstleistungsbereiche, die Fachkompetenz sowie Kenntnisse des gesetzlichen Sozialsystems, der privaten Absicherung und der Altersvorsorge fordern. Es bedarf einer ständigen Beschäftigung mit diesen wichtigen Themen, da es immer wieder Änderungen gibt. Ich informiere Sie entsprechend über Neuerungen und Änderungen und werde Ihnen nötige Anpassungen empfehlen. Delegieren Sie diese Aufgaben beruhigt an mich!

Wie sieht Ihre persönliche Strategie für Ihren Vermögensaufbau aus?



Ihre optimale Absicherung

Ihre Ist-Situation analysieren und eine zielführende Strategie definieren

Wollen auch Sie schützen, was Sie lieben und sich mühsam aufgebaut haben?

In Ihrem Leben können viele unvorhergesehene Ereignisse passieren. Ich helfe Ihnen dabei, alles was Ihnen am Herzen liegt abzusichern und langfristig zu schützen.

Hierfür werden wir Ihre bereits bestehenden Vertragsunterlagen gemeinsam durchsehen und prüfen, ob diese für Sie und Ihre Lebenssituation geeignet sind. Es ist wichtig, dass der Grad Ihrer Absicherungen im richtigen Verhältnis zu Ihrem Einkommen und Ihren Vermögenswerten steht. Ich berate Sie umfassend und gewährleiste Ihnen, dass alle relevanten Gesichtspunkte berücksichtigt werden.

Wollen Sie in allen Lebenslagen Sicherheit und eine hohe Lebensqualität garantiert haben?



Ihre Kostenkontrolle und Kostendeckung

Stets den Überblick über die eigene finanzielle Situation

Die Schaffung von Rücklagen ist essentiell für Ihren Vermögensaufbau. Deshalb rate ich allen meinen Kunden zum 3-Konten-Modell, denn der Vermögensaufbau beginnt bereits beim Girokonto:

Das Zusammenspiel des 3-Konten-Modells mit der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung bringt Licht ins Dunkle und vereinfacht Ihre persönliche Kostenkontrolle und Kontodeckung. Ich – als Ihr persönlicher Vermögensberater – erspare Ihnen Aufwand und Zeit und übernehme die laufende Kontrolle für Sie.

Wann legen Sie den Grundstein für Ihren finanziellen Erfolg?



A close-up photograph of water being poured into a clear glass. The water is captured in mid-pour, creating a dynamic splash and bubbles within the glass. The background is a soft, out-of-focus light blue-grey. The text 'Ihr Vermögensaufbau' is overlaid on the image in a white, outlined font.

Ihr Vermögens- aufbau

Ihre Ist-Situation analysieren und eine zielführende Strategie definieren

Vieles deutet daraufhin, dass den deutschen Sparern die Null- bzw. Negativzinsen noch viele Jahre erhalten bleiben. Umso wichtiger ist es für jeden, der sparen und vorsorgen will, sein Anlageverhalten überprüfen zu lassen.

Wir sprechen hier von staatliche Zulagen und Steuervorteile in den jeweils geförderten Formen der Altersvorsorge wie Riester, Rürup oder betriebliche Altersvorsorge. Es sind ebenfalls Dividenden und Kursgewinne auf Aktien, Aktienfonds oder fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen. Wer beim Sparen und Vorsorgen also nicht leer ausgehen will, sollte sein Geld vom Sparbuch oder Festgeldkonto abziehen und dort investieren, wo es Alternativen zum Nullzins gibt. Diese werde ich Ihnen selbstverständlich aufzeigen.

Haben Sie bereits Ihr persönliches und ganzheitliches Vorsorge- und Finanzkonzept?

Ihr Weg zum finanziellen Erfolg



Year	Revenue	% Growth
2010	100,287	+1%
2011	91,938	+2%
2012	125,810	+4%
2013	278,141	+7%
2014	11,827	+1%

% target

Year	2015	2016
North America	8.754	38.812
Europe		
Asia		

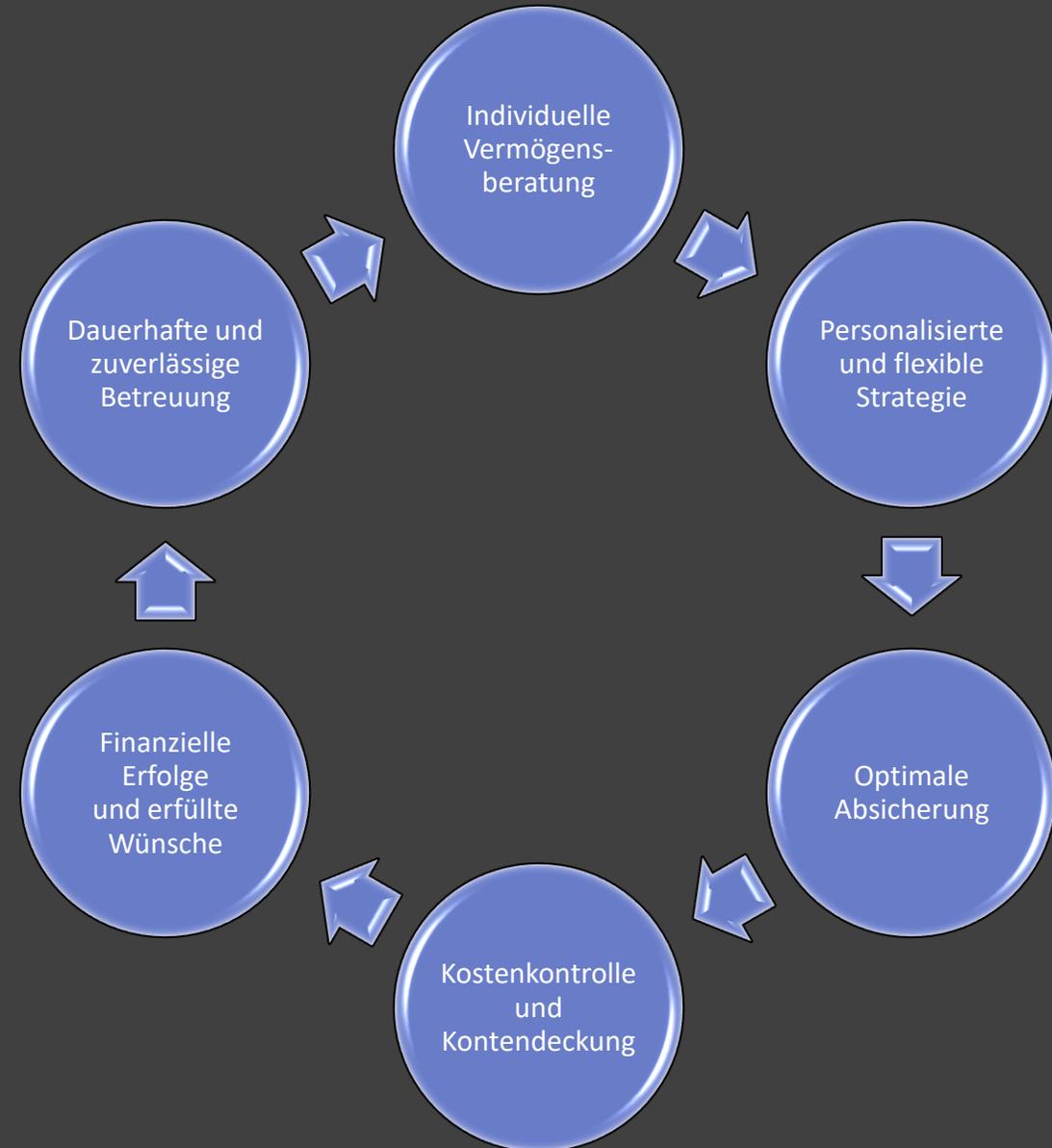
Welche Ansprüche Sie an meine Arbeit haben sollten

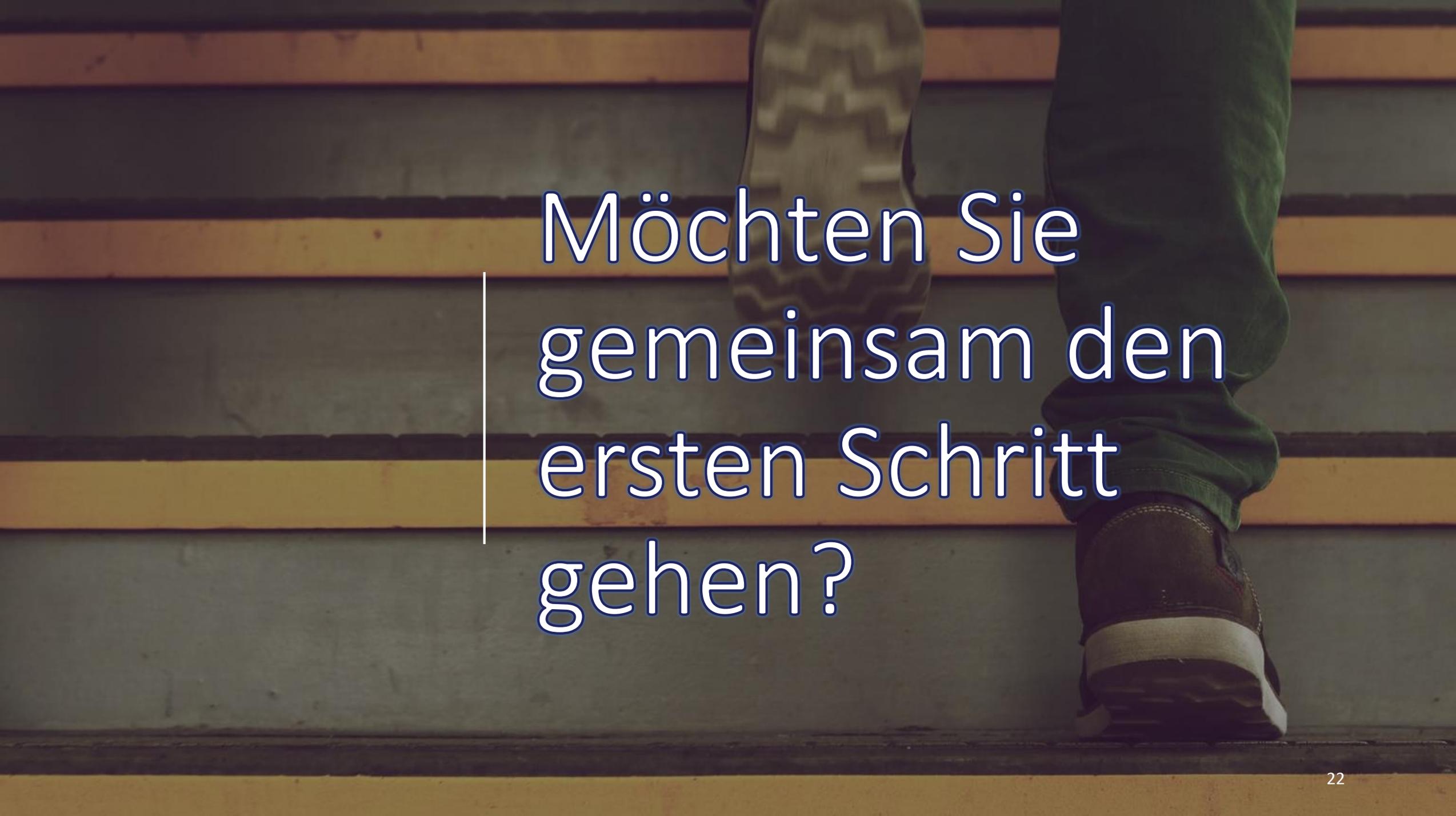
Ich möchte Ihnen den Weg in eine sorgenfreie, finanziell gut abgesicherte und strukturierte Zukunft ebnen.

Sie erhalten alles aus einer Hand:

Egal wohin Sie in Ihrem Leben wollen, wir finden den richtigen Weg für Sie.

Möchten Sie der nächste zufriedene Kunde sein?





Möchten Sie
gemeinsam den
ersten Schritt
gehen?



Ihr Vermögensberater

Daniel Deckert
St.-Georg-Str. 2
97922 Lauda-Königshofen

Telefon 09343 6131636
Fax 09343 6136638
Mobil 0151 12449537
E-Mail: Daniel.Deckert@dvag.de
Web: www.dvag.de/Daniel.Deckert