



HwV® FinanzPlanung

HwV® FinanzPlanung
Transparenz für Ihre Finanzen

Überblick über Ihre Finanzen

Mittels einer hochwertigen Finanzplanungssoftware

- ◆ ermitteln wir Ihren derzeitigen Finanzstatus (aktuelle Vermögens- & Liquiditätssituation)
- ◆ überprüfen wir Ihre Verträge und Bestände
- ◆ ermitteln wir Ihr Optimierungspotenzial – getreu dem Motto „nichts dem Zufall zu überlassen“
- ◆ erstellen wir für Sie jährliche Planbilanzen als strategische Basis für eine ganzheitliche und dauerhafte Betreuung.



HwV® 

Unabhängige Finanz- und Vermögensberatung

www.hwv-finanzberatung.de

HwV® 

Unabhängige Finanz- und Vermögensberatung

www.hwv-finanzberatung.de



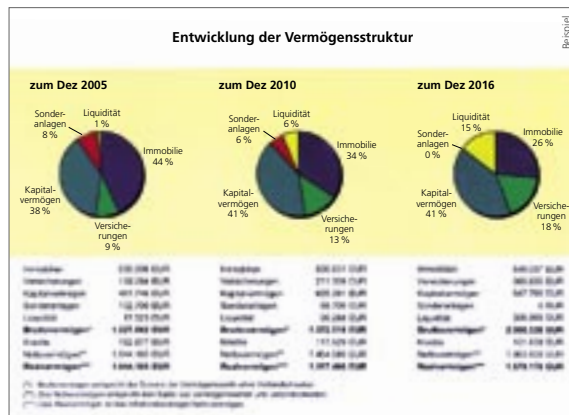
Behalten Sie den Überblick über Ihre Finanzen – transparent und individuell.

Ziel unserer ganzheitlichen privaten Finanzplanung ist, Ihnen den **Überblick über Ihre Finanzen** zu ermöglichen und eine optimale Betreuungsgrundlage zu schaffen.

Die transparente Darstellung Ihrer Vermögens- und Liquiditätssituation macht es Ihnen leichter, Finanzentscheidungen zu treffen. Gerne können wir Ihrem Steuerberater eine übersichtliche Zusammenfassung Ihrer Finanzen zur Verfügung stellen.

Ihre Vermögensstruktur

Diese wird strukturiert nach Anlageklassen dargestellt. Sie sehen auf einen Blick, wie hoch Ihr Vermögen und Ihre Verbindlichkeiten sind und wie es um Ihre Liquidität bestellt ist.



Ihre Vermögensbilanz und -planung

Die Vermögensbilanz ist ein hervorragendes Instrument um das Vermögen einfach und übersichtlich abzubilden. Hierbei werden sämtliche Vermögenswerte und Darlehen detailliert erfasst und ausgewertet. Mit Hilfe der Finanzplanungssoftware erstellen wir Ihre persönliche Vermögensplanung über einen Zeitraum von mehr als 30 Jahren (jährliche Planbilanzen).



Ihre Liquiditätsbilanz und -planung

Bei jedem Produkt erfassen wir auch die sich hieraus ergebende Liquidität. Somit sind sowohl die Beiträge zu Ihren Versicherungen, die Raten für Ihre Darlehen oder die Zinsen aus Ihren Anlagen hinterlegt. Zusätzlich erfassen wir auch Ihre Lebenshaltungskosten und Ihre sonstigen individuellen Ausgaben.

Auch Ihre Einnahmen und Ausgaben stellen wir in Form von jährlichen Planzahlen über mehr als 30 Jahre dar.

Regelmäßige Updates und Strategiegelgespräche

Je nach Bedarf aktualisieren wir die Zahlen für Ihre Finanzplanung und führen mit Ihnen regelmäßige Strategiegelgespräche durch. Somit ist gewährleistet, dass der „rote Faden“ in Ihrer Finanzplanung verfolgt und Ihre Zielausrichtung dem Umfeld angepasst wird.

Unser Honorar

Die HwV®Finanzplanung wird in der Regel im Zusammenhang mit Ihren ersten Abschlüssen bei uns erstellt und hinterlegt. Da wir Provisionserlöse und Vergütungen offen legen und unseren Zeitaufwand für Ihre Finanzplanung mit diesen verrechnen, wird in den meisten Fällen **kein zusätzliches Honorar für Sie** anfallen. Andernfalls wird ein bedarfsgerechtes Honorar vereinbart.

Mit unserer transparenten und strategischen **HwV® Finanzplanung** bieten wir Ihnen eine optimale Ausgangssituation für die Betreuung Ihrer Finanzen und helfen Ihnen, den **„roten Faden“ für Ihre Finanzen** zu finden und nicht mehr aus den Augen zu verlieren.

HwV®Finanzplanung – Transparenz für Ihre Finanzen.