

Finanzplanung ist Lebensplanung - GLOBAL-FINANZ AG rät mit Blick auf den Ruhestand zum Versicherungs- und Finanzcheck

**Damit auf die besten Jahre gute Jahre folgen können, rät der Bonner Allfinanz-Dienstleister den Best-Agern dazu, ihre Finanzplanung und Absicherung noch einmal genau unter die Lupe zu nehmen. So kann beispielsweise eine private Unfallversicherung durchaus sinnvoll sein.
**

07. März 2012 - **Damit auf die besten Jahre gute Jahre folgen können, rät der Bonner Allfinanz-Dienstleister den Best-Agern dazu, ihre Finanzplanung und Absicherung noch einmal genau unter die Lupe zu nehmen. So kann beispielsweise eine private Unfallversicherung durchaus sinnvoll sein. Zwar sind Arbeitnehmer während des Berufslebens durch die gesetzliche Unfallversicherung geschützt, doch entfällt dieser Schutz mit dem Eintritt in den Ruhestand. Und gerade für Alleinstehende, die im Fall der Fälle ihre Selbständigkeit bewahren möchten, lohnt sich die Unfallversicherung. Sie greift, wenn eine Haushaltshilfe oder ein Umbau finanziert werden müssen, um in den eigenen vier Wänden bleiben zu können.**

Des Weiteren macht es durchaus Sinn, sich mit dem Thema Versicherungen zu befassen, falls mit dem Ausscheiden aus dem Berufsleben Veränderungen in der persönlichen Lebenssituation einhergehen sollen. Wer zum Beispiel den Umzug in eine kleinere Wohnung plant, kann womöglich Geld sparen. Schließlich wirkt sich die Wohnungsgröße auf die Beitragshöhe der Hausratversicherung aus.

Doch nicht nur bei den Versicherungen lohnt ein Check. Auch bei der Finanzplanung ist jetzt der richtige Zeitpunkt gekommen, um sich der Vermögensabsicherung zu widmen. Dazu Michael Heinze, Vorstand der GLOBAL-FINANZ AG: „Für Kunden um die 50 Jahre bleibt bis zum Ausscheiden aus dem Erwerbsleben noch ausreichend Zeit, um die private Rente zu optimieren, damit sie im Ruhestand den bisherigen Lebensstandard halten können.“ Doch nicht nur das Schließen einer möglichen Versorgungslücke sollte Anlass zu einem Finanzcheck sein. Auch gelte es zu prüfen, ob sich mit der aktuellen Finanzplanung spätere - eventuell neu hinzugekommene - Vorhaben tatsächlich umsetzen ließen, so Heinze.

Wichtig: die individuelle Beratung

Die Gruppe der um die 50-jährigen ist groß und wird weiter wachsen. Für Michael Heinze bedeutet das auch, dass sich die Kunden nicht alle in einen Topf werfen lassen. Jeder Best-Ager habe eine individuelle Lebensplanung, auf die ein guter Finanzplaner eingehen müsse, betont der Vorstand der GLOBAL-FINANZ AG. „Während bei dem einen beispielsweise die Kinder erwachsen und aus dem Haus sind, so dass eventuell schon das Thema Vererbung auf der Agenda steht, stehen bei dem anderen Freizeit und Reisen auf der Wunschliste“, skizziert Heinze die Spannweite der individuellen Planungen.

Dieser großen Spannweite werden die Finanzplaner des Bonner Allfinanz-Dienstleisters auf Grund ihres Maklerstatus gerecht. Denn dadurch sind sie in der Lage, den Kunden alle auf dem Markt befindlichen Produkte anzubieten. Passgenau und individuell auf die Vorstellungen und Möglichkeiten der zukünftigen Ruheständler beziehungsweise Unruheständler abgestimmt.

Kontakt:

GLOBAL-FINANZ AG

Michael Heinze (Vorstand)

Veronika Blumenstein (Marketing)
Bernhardstraße 23 - 25
53227 Bonn

Telefon: 0228 / 97 04 - 126
Telefax: 0228 / 97 04 - 5126
E-Mail: VBlumenstein@GLOBAL-FINANZ.de

**c/o MärzheuserGutzy
Kommunikationsberatung GmbH**

Michael Märzheuser / Philipp Bücker
Maximilianstraße 13
80539 München

Telefon: 089 / 288 90 - 480
Telefax: 089 / 288 90 - 45
E-Mail: GLOBAL-FINANZ@maerzheusergutzy.com

Über die GLOBAL-FINANZ AG

GLOBAL-FINANZ ist einer der führenden konzernunabhängigen Allfinanz-Dienstleister. Die im Jahre 1979 von Rudolf J. Schmitz gegründete GLOBAL-FINANZ gehört hierzulande zu den etabliertesten Allfinanzvertrieben und mit über 115.000 Privatkunden zu den Top-10 der Branche. Bei GLOBAL-FINANZ dreht sich alles um die ganzheitliche Finanzplanung, von der privaten Altersvorsorge, der Ab- und Versicherung über die Baufinanzierung bis zur Investmentanlage. Dabei vertreibt GLOBAL-FINANZ keine eigenen Produkte, sondern Finanzprodukte und Dienstleistungen von renommierten Partnerunternehmen. Im Gegensatz zu zahlreichen Allfinanzvertrieben, die einem Banken- oder Versicherungskonzern angehören, arbeitet GLOBAL-FINANZ völlig konzernunabhängig. So werden Kunden aus allen Bevölkerungsschichten maßgeschneiderte Lösungen für die Finanzplanung angeboten, ohne dabei an bestimmte Produkte gebunden zu sein. Grundlage der Finanzplanung ist das intern entwickelte Computer-Finanz-Gutachten CFG®, ein Beratungsprogramm, das auf Basis der Wünsche und der individuellen Vermögenssituation eines Kunden Versorgungslücken aufdeckt und passgenaue Lösungen anbietet. GLOBAL-FINANZ ist mit rund 300 Finanzplanern an 83 Standorten in Deutschland präsent. Sitz des Unternehmens ist Bonn.



**GLOBAL
FINANZ**