

das Konzept der ganzheitlichen Beratung für Unternehmer

JM Finanzdienstleistungen

Jürgen Mertens, Ennigerweg 1, 59073 Hamm-Heessen

FON: 0172 56 16 413

Mail: info@jm-finanzdienstleistungen.de

STEP 1 Überprüfung der vorhandenen persönlichen Versorgung (Policencheck). Es wird die Beitragsrendite der bestehenden Kapitalversicherungen ermittelt

- Verkauf der LV mit Mehrwert / Rückabwicklung ab Beginn (29.06.94-31.12.2007)
- Überprüfung der Pensionszusage / Versorgungsordnung erstellen
- **Tarifo Optimierung in der privaten Krankenvollversicherung (Honorarabrechnung)**
- betriebliche Altersversorgung zum **NULLTARIF** (www.dg-gruppe.eu)
- betriebliche Krankenversicherung (KH, Zahn, Brille und Arbeitsunfähigkeit ab 43.Tag)

STEP 2 Absicherung der biometrischen Risiken

- Einkommenssicherung – Vorsorge für die Fixkosten, wenn der Chef ausfällt
- Berufsunfähigkeit mit garantierten Beiträgen. Einmalig im Markt !!
- **Grundfähigkeitsversicherung für körperlich tätige. 19 Merkmale lösen eine Rente aus. Eine lebenslange Leistungsdauer kann beantragt werden! Mit Beitragsgarantie !**
- **Das Pflegesparbuch oder VermögensSchutzpolice. Steuerfrei 3%Zins p.a. (2025) Mit Pflegeplatz- und Beitragsgarantie. Pflegerenten bis 4.000€ sind ab Pflegegrad 2 möglich NEU: Mit Zieltermin und Beitragsdynamik**
- **die Soforthilfepolice für Unternehmer:
Versorgung bei schwerer Krankheit - Kapitalzahlung nach 10 Tagen, wenn 1 von 55 Krankheiten vorliegt. Leistungen erfolgen unmittelbar nachdem die Krankheit festgestellt wurde.**
- Risikolebensversicherung mit garantierten Beiträgen auf Letztversterbensbasis für zwei Personen (vorgezogener Leistung bei schwerer Krankheit)

STEP 3 Finanzanlagen für die Liquiditätsreserve und den innovativen Vermögensausbau

- Tages- oder Festgeld mit WeltSparen (europäische Top Banken)
Bei WeltSparen eröffnet der Kunde ein einziges gebührenfreies Verrechnungskonto: Dabei handelt es sich um ein unverzinstes Girokonto, das online bei der deutschen Raisin Bank AG, Frankfurt geführt wird. Via Onlinebanking kann der Kunde dann mit diesem einen Konto unbegrenzt viele Festgelder abschließen und verwalten. Er hat also die Sicherheit eines abgegrenzten Kundenkontos in seinem eigenen Namen. (Einlagensicherung bis 100T€) **Link anfordern beim Kümmerer iS Finanzen und Vorsorge!!**
- Eine fondsgebundene Rentenversicherung bei Canada Life mit Kapital-u Wertentwicklungsgarantie (Stand 4.24=2,0%) Der UWP-Fonds ist ein Aktien/Rentenfonds, der aktiv gemanagt wird. Am Ende der Laufzeit werden die Abschluss- und Vertragskosten durch den Treuebonus erstattet **Die Rendite beträgt seit Auflage 5,0%p.a. nach Kosten!**
www.canadalife.de/fonds-mit-garantie

STEP 4 weitere innovative Anlagekonzepte

- Ansparplan für Goldmünzen oder Goldbarren ab 25€ oder ab 1.000€ Einmalbeitrag
- Aufgeschobene oder sofortbeginnende Rentenversicherung mit Investmentanlage und attraktivem Steigerungspotential für vollgarantierte Leibrenten. Verfügungen sind möglich
- MEIN PLAN INVEST. Diese Police wird oft mit dem dynamischen ETF Konzept oder der Expertenpolice bestückt. Steuerfreies ansparen. Keine Kosten bei Fondswechsel. Auch für Kinder und Enkelkinder geeignet (ab 25€) Verfügungen sind jederzeit möglich. Bei Ablauf nach 62 wird nur die Hälfte des Ertrages besteuert.
- Die PrivateMarketsPolice -Ab 10.000 Euro kann der Anleger im Rahmen einer lebenslangen Risikoversicherung von den Renditechancen einer alternativen Anlagestrategie profitieren.
Private Anlegern ist der Zugang zu diesen Anlagen sonst nur eingeschränkt möglich !
Das Renditeziel beträgt 5-7% nach Kosten. Laufzeit lebenslang, damit steueroptimiert!
<https://www.allianz.de/vorsorge/privatemarketspolice/>

STEP 5 wichtige Themen in der GenerationenBeratung

- Digitale Unternehmer-Vorsorgevollmacht - Patientenverfügung - Testament - mit Notfallkarte **www.igb-vorsorge.de**
- Notfallhandbuch für Unternehmer oder Notfall-Checkliste