



WissensWERT

11

Plötzlich Geld

Was jetzt wichtig ist !

01 Ruhe bewahren

Eine hohe Abfindung, die unerwartete Schenkung oder Erbschaft oder auch ein Lottogewinn. Wenn plötzlich eine große Summe auf dem Konto liegt ist es wichtig strategisch und überlegt vorzugehen.

02 Nicht übereilt handeln

Selbst bei lange geplanten Zuflüssen wie aus einer fälligen Lebensversicherung besteht die Gefahr, kurzfristig große Ausgaben zu tätigen die zum ungeplanten Vermögensverzehr führen.

03 Finanzielle Ziele festlegen

Ist das Geld für den Ruhestand gedacht oder zum Kauf oder Renovierung/Modernisierung einer Immobilie? Oder wollen Sie Ihre Familie unterstützen? Je nach Ziel unterscheiden sich auch die passenden Strategien.

04 Kredite tilgen

Wenn Sie noch bestehende Schulden haben, evtl. mit hohen Zinssätzen, kann eine Rückzahlung langfristig viel Geld sparen.

05 Notgroschen

Ein finanzielles Polster für unvorhergesehene Ausgaben ist existenziell und bietet Ihnen Sicherheit. Die Höhe hängt von Ihren persönlichen Präferenzen ab.

06 Investitionsstrategie entwickeln

Welche Anlageformen (Tagesgelder, Wertpapiere, Immobilien usw.) müssen wie kombiniert werden, um sowohl für geplante Ausgaben, als Reserve und für laufende Kosten sowie zum Vermögensaufbau optimal zusammenzupassen.

07 Steuerliche Aspekte

Es ist wichtig, sich über die steuerlichen Auswirkungen der neuen Vermögenssituation zu informieren und ggfs. entsprechende Maßnahmen zu ergreifen um Steuern zu sparen.

08 Beratung einholen

Ein unabhängiger Finanzberater, zertifizierter Finanzplaner oder auch Steuerberater kann wertvolle Unterstützung bieten, um Ihnen einen Überblick zu geben und die passenden Strategien gemeinsam zu erarbeiten.



bavaria WERTkonzept
VERMÖGEN STRUKTUR PLANUNG

*Überlassen Sie nichts dem Zufall und
lassen Sie sich in professionell beraten.*

Gerne unterstütze ich Sie dabei.

Martin Ostermeier, CFP®
info@bavaria-wertkonzept.de

