

# DEIN FAHRPLAN ZUR FINANZIELLEN ABSICHERUNG

## FÜR EINZELUNTERNEHMER & FREIBERUFLER

### Einkommensabsicherung

**Ziel: Dein Lebensunterhalt ist gesichert, auch wenn du nicht mehr arbeiten kannst.**

Bedarfsermittlung: Wie lange kannst du deinen Lebensstandard aus Rücklagen halten, wenn kein Geld mehr aus der Tätigkeit als Einzelunternehmer oder Freiberufler kommt?

Was soll/muss abgesichert werden (Fixkosten, Lebensstandard)?

Berechnung der individuellen Absicherungen.

Gesundheitszustand final besprechen/klären und das individuelle, konkrete Absicherungskonzept umsetzen.

### Steuroptimierter Vermögensaufbau

**Ziel: Vermögen aufbauen – mit Blick auf Steuern und Ruhestand**

Ziel definieren (zusätzl. Rente im Alter, gewisserer Geldbetrag von X € in Y Jahren).

Welche Absicherungen (Depot, Versicherungen, Immobilien) hast du bereits?

Benötigte Investition vs. tatsächliche Investition und sich daraus ergebende Abweichungen vom definierten Ziel.

Erstellung & Umsetzung des individuellen Finanzplans, der Steuervorteile nutzt und regelmäßig überprüft wird.

### Private Krankenversicherung

**Ziel: Passende, hochwertige medizinische Versorgung – heute stark, im Alter bezahlbar**

Grundsatzentscheidung nach Beratung treffen: GKV behalten oder PKV ernsthaft prüfen?

Leistungswünsche definieren (freie Arztwahl, Einbettzimmer, Chefarzt etc.).

Erstellung eines konkreten Angebots, welches die individuellen Wünsche berücksichtigt.

Entscheidung und Umsetzung des konkreten Tarifs oder Zusatzversicherungskonzept, das zu Budget und Bedürfnissen passt.

### Kapitalanlageimmobilien

**Ziel: Mit vermieteten Eigentumswohnungen Vermögen aufbauen, Steuern sparen und Miete als zusätzliche Einkommensquelle sichern**

Ziel klären: Altersvorsorge, Steuervorteile, Vermögensaufbau.

Aktuelle finanzielle & steuerliche Situation klären: Eigenkapital, Steuersatz etc.

Rahmen definieren: Lage, Zustand, Entwicklungspotenzial.

Konkretes Objekt finden, prüfen, individuell berechnen und vorstellen

Entscheidung für ein konkretes Objekt.

### Sebastian Tholl

Kaufmann für Versicherungen und Finanzen (IHK) | Staatl. gepr. Betriebswirt für Finanzdienstleistungen  
Bachelor of Arts (B.A.) General Management | DEKRA zertifizierter Sachverständiger für Immobilienbewertung - D1

Am Alten Pastorat 4  
51465 Bergisch Gladbach

+49 151 125 099 30  
tholl@finanzkompass-360.de

Weitere Informationen unter:  
[www.finanzkompass-360.de](http://www.finanzkompass-360.de)

JETZT ERSTGESPRÄCH  
VEREINBAREN ►

