



KANZLEI FÜR FINANZPLANUNG

DOROTHEE DROGEMÜLLER



Beratung, die Früchte trägt



Liebe Leserin, lieber Leser,

seit Jahrzehnten hat sich in vielen Köpfen festgesetzt, dass Finanzberatung scheinbar kostenlos ist. Doch seit der Finanzkrise 2008 ist vielen auch bewusst, dass im herkömmlichen Finanzvertrieb nur Verkaufs- und keine Beratungsgespräche stattfinden.

Würden Sie einen Steuerberater beauftragen, der vom Finanzamt bezahlt wird? Würden Sie einem Anwalt vertrauen, dessen Honorar Ihre Gegenpartei übernimmt?

Ich auch nicht! Mit der Kanzlei für Finanzplanung gehe ich einen konsequent anderen Weg. Ich verstehe mich als Beraterin an Ihrer Seite und fühle mich ausschließlich Ihren Interessen verpflichtet. Deswegen lasse ich mich nur durch Beratungshonorare bezahlen.

Es gibt mir die Freiheit, sinnvolle und kostengünstige Lösungen von überflüssigen und teuren Produkten zu unterscheiden, und Ihnen die Sicherheit, dass keine anderen Interessen im Spiel sind. Ein gutes Gefühl für uns beide!

Ihre

Desoelle Ingrid



FINANZPLANUNG IST LEBENSPLANUNG



FINANZPLANUNG STELLT LEBENSWEICHEN! Die Ansprüche an die eigene Finanzberatung können gar nicht hoch genug sein. Als zertifizierte Finanzplanerin stelle ich deshalb Ihre Interessen, Wünsche und Ziele in den Mittelpunkt meiner Beratung.

Dazu wird jeder einzelne Vermögenswert einer genauen Analyse unterzogen. Statt einfach irgendeine Anlage für die aktuelle Situation zu empfehlen, plane ich als Finanzplanerin mit Ihnen langfristige Maßnahmen, beziehe zukünftige Entwicklungen mit ein und stimme alle Einzelaspekte zu einem wohldurchdachten Gesamtkonzept aufeinander ab. Damit Ihr Vermögen stetig und nachhaltig wachsen kann.

Ich sehe ganz genau hin!

- Was ist Ihnen wichtig?
- Was sind Ihre Zukunftswünsche?
- Wie wollen Sie sich in Bezug auf Ihr Geld fühlen?
- Haben Sie Geld zu verschenken?

In einem kostenlosen Informationsgespräch finden wir heraus, was ich für Sie tun kann. Rufen Sie mich gern an.

„Es ist besser, einen Tag im Monat über sein Geld nachzudenken, als einen ganzen Monat dafür zu arbeiten.“

J. D. Rockefeller

VERMÖGENSNACHFOLGEPLANUNG



RUND 70 PROZENT DER DEUTSCHEN MACHEN SICH NICHT DIE MÜHE, IHREN NACHLASS ZU REGELN.

In vielen Familien wird das Thema Tod und Erbschaft tabuisiert. Gleichzeitig ist die Streitquote bei Erbschaftsfragen im Nachhinein enorm hoch.

Wie können Sie rechtzeitig vorsorgen, damit Ihr Wille nicht im Chaos für Ihre Lieben endet?

Rechtsanwalt, Notar und Steuerberater helfen Ihnen auf dem Weg zu einem Testament, das Ihren Wünschen entspricht. Oft wird dabei übersehen, dass ein Testament auch finanzielle Auswirkungen hat. Hier setzt meine Beratung für die Nachfolgeplanung ein:

- Welche Vermögenswerte können Sie vorzeitig übertragen?
- Was können Sie sich selbst dann noch leisten?
- Wie sichern Sie den Familienfrieden?
- Ist Ihr Partner ausreichend abgesichert?
- Wie erhalten und mehren Sie das Familienvermögen über Generationen hinweg?
- Wie wichtig sind Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung unter diesen Gesichtspunkten?

Als zertifizierte Vermögensnachfolge- und Stiftungsplanerin (Certified Foundation and Estate Planner, CFEP) bin ich auf diesem Themenfeld besonders qualifiziert und freue mich auf ein Gespräch mit Ihnen.

*„Wie schön, zu pflanzen, was
ein lieber Sohn einst erntet.“*

Friedrich Schiller in „Don Carlos“

ENTLASTUNG IM TRAUERFALL



WENN EIN NAHESTEHENDER MENSCH STIRBT, KANN DAS GESAMTE LEBENSGEFÜGE INS WANKEN GERATEN. Wer trauert, erlebt intensive und teilweise widersprüchliche Gefühle. Es ist eine große persönliche Herausforderung, den notwendigen inneren Trauerprozessen Raum zu geben und gleichzeitig das eigene – jetzt sehr veränderte Leben – zu meistern.

Damit Sie sich in dieser Phase ganz um sich und Ihre Familie kümmern können, entlaste ich Sie und übernehme für Sie:

- die Formalitäten bei Banken und Versicherungen
- die Umstellung von Finanzverträgen
- die Prüfung von Verträgen auf deren Notwendigkeit
- die Darstellung des zukünftigen Finanzbedarfs, Einkommens und Vermögens

Als zertifizierte Finanz- und Vermögensnachfolgeplanerin sind mir alle Facetten des Finanzgeschäfts und der Vermögensnachfolge bestens bekannt. Durch jahrelange Berufserfahrung bei Großbanken, Sparkassen und in der Honorarberatung kenne ich deren Arbeitsweise und die Fallstricke, die sich ergeben können, und helfe Ihnen, sie zu vermeiden.

Ich stehe Ihnen zur Seite – vertrauens- und verständnisvoll.



NACHHALTIGE STIFTUNGSBERATUNG



STIFTUNGEN SIND TYPISCHERWEISE AUF UNBEGRENZTE DAUER ANGELEGT UND KÖNNEN TEILWEISE AUF EINE JAHRHUNDERTELANGE TRADITION ZURÜCKBLICKEN. Dieser unendliche Fortbestand einer Stiftung erfordert vom Stiftungsvorstand insbesondere ein umsichtiges Vorgehen bei der Anlage des Stiftungskapitals.

Stiftungen sollten ihre Vermögenslage genau so umsichtig planen wie Unternehmen oder Privatpersonen. Unkoordiniertes und fachlich nicht fundiertes Vorgehen verbietet sich schon aus Respekt dem Stifter gegenüber. Insofern ist eine gute Finanzplanung für den umsichtigen und planvollen Umgang mit dem Stiftungskapital ratsam.

Ich zeige Ihnen, wie groß die Kostenersparnis allein durch eine vernünftige Produktauswahl ist. Stellen Sie dieses Geld dem Stiftungszweck zur Verfügung und nicht den Finanzkonzernen!

„Man kann nicht von einer besseren Welt singen und die Realität unverändert lassen.“

Peter Maffay

QUALIFIKATION UND LEIDENSCHAFT

Nach meiner Ausbildung bei der Dresdner Bank AG in Hamburg und der Aufnahme als Stipendiatin in das Programm „Begabtenförderung berufliche Bildung“ des Bundesministeriums für Bildung und Forschung hatte ich die Chance, alle Facetten des Beratungsgeschäfts von der Pike auf zu lernen. Schwerpunkte meiner Tätigkeit lagen dabei immer in der Kundenberatung, insbesondere im Anlage- und Wertpapiergeschäft, sowie in der Vorsorgeberatung. Zuerst als Senior-Finanzberaterin bei der Dresdner Bank tätig, wechselte ich später als Vermögensberaterin in das Vermögensmanagement einer Sparkasse.

Bereits Anfang 2008 – also noch vor Ausbruch der Finanzkrise – erkannte ich die negativen Seiten des klassischen provisionsgetriebenen Vertriebs im Bankgeschäft. Als zertifizierte Finanzplanerin ist es mir besonders wichtig, meine Kunden mit ihrer individuellen Lebenssituation in den Fokus meiner Beratung zu stellen. Gerade in diesem Punkt führt die Provisionsberatung häufig zu falschen Anreizen.

Meine Qualifikationen

- Certified Financial Planner (CFP)
- Certified Foundation and Estate Planner (CFEP)
- Gepr. Private Finanzplanerin nach DIN ISO 22222
- Finanzfachwirtin (FH)
- Bankfachwirtin
- Bankkauffrau

Deswegen war es nur konsequent, in die Honorarberatung zu wechseln. In einem Family Office in Hamburg erhielt ich weitere Einblicke in die Vermögensbewirtschaftung von größeren Familienvermögen, die Steuerung von Investmentfonds und die konsequent auf den Mandanten ausgerichtete Beratung.

Diese Beratungsqualität, gepaart mit besonderer Qualifikation, stelle ich nun mit der Kanzlei für Finanzplanung auch Ihnen zur Verfügung. Entdecken Sie den Unterschied!



www.fp-kanzlei.com

POSTANSCHRIFT: Gartenstraße 1 · 29525 Uelzen
BESUCHEREINGANG: Bahnhofstraße 14 · 29525 Uelzen
TELEFON: 0581 909295-55 · FAX: 0581 909295-57
E-MAIL: droegemueller@fp-kanzlei.com

