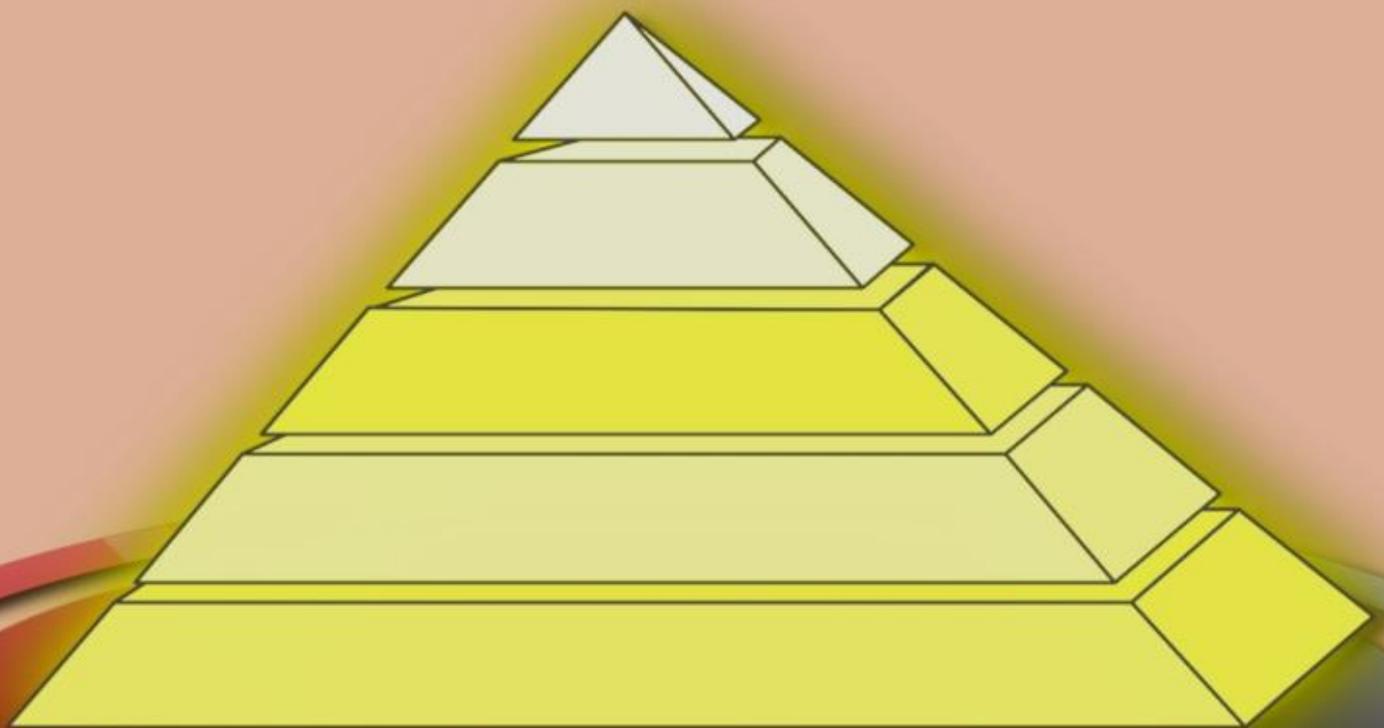


# Das stabile Fundament

Ist der Grundstein deiner Zukunft



# Das stabile Fundament

Ist der Grundstein deiner Zukunft

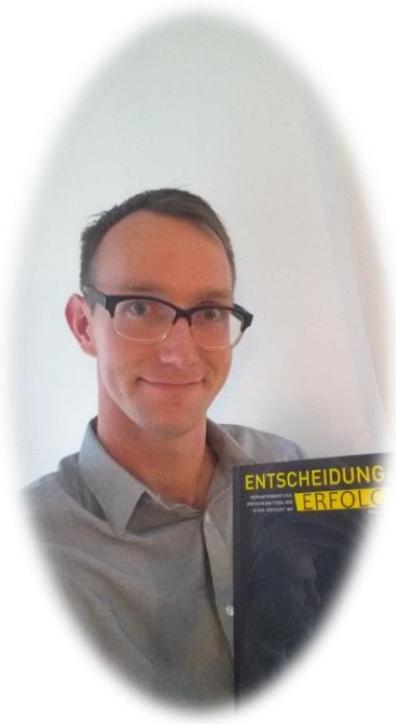
## **Veröffentlicht von**

Pierre Rüger  
Eckartstr.8  
04838 Eilenburg  
E-Mail: [info@spar-und-finanzcoach.com](mailto:info@spar-und-finanzcoach.com)

Veröffentlichung: Juli 2017  
Bilderquelle: <https://pixabay.com>  
Version 1.21 © Copyright 2017-2018 Pierre Rüger

# Über Pierre Rüger

**P**ierre ist ein Sparfuchs, privater Investor und Finanzcoach – er hilft anderen Menschen sich am aktuellen Finanzmarkt durchzufinden. Neben seinem Hauptberuf arbeitet er an seinem Online Business und engagiert sich für ein Unternehmen in der Finanzbranche.



Damals hätte er nie gedacht, dass ihn Finanzen so interessieren würden, wie sie es heute tun. Als Jugendlicher hatte er kaum Geld übrig und musste lange für seine Wünsche sparen.

Im Jahr 2017 veränderte sich seine Lebensphilosophie - die sein Denken und Handeln von Grund auf neu ordnete.

Er möchte seine Erfahrungen an der Börse, die Sichtweise zu Geld und das Feingefühl für Finanzen, mit der Welt teilen. »Denn wir alle können nur vorwärtsgehen und rückwärts verstehen.«

Lass dich in den Bann der Finanzen ziehen und erfahre wie er sein Geld investiert, spart und automatisiert für sich arbeiten lässt.

*»Träume können wahr werden, wenn wir den Mut haben, ihnen zu folgen.«*

*(Walt Disney)*

# Einführung

**W**as ist deiner Meinung nach das stabilste Fundament für ein Gebäude? Es gibt viele Bauweisen – ja sogar richtige architektonische Meisterwerke auf dieser Welt. Sie stehen schon seit tausenden von Jahren auf der Erde. Man nannte sie auch Weltwunder – und dass, zurecht. Denn sie sind majestätisch und so stabil errichtet, dass sie den größten Anforderungen gewachsen sind.

Dieses Bauwerk von dem ich spreche, ist die Pyramide. Sie wird von einem massiven Fundament getragen und erlangte so ihre immense Höhe. Die Pyramide wird auch weitere tausend Jahre bestehen bleiben, denn ihr Aufbau lässt Naturgewalten keine Angriffsfläche.

Das Fundament der Pyramide, lässt sich auch auf deinen Vermögensaufbau übertragen, das heißt: »Egal wie hart dich das Leben trifft, gibt dir dieses Fundament stabilen Halt und je tiefer und größer das Fundament ist, – was du dir ab heute in Angriff nimmst – desto stabiler ist ihr weiterer Aufbau.«

Glaub mir, das Fundament für deine Zukunft zu schaffen ist nicht so schwierig, wie es klingen mag. Vorausgesetzt man hat Menschen an seiner Seite, die einen beim Anpacken helfen. Denn jeder weiß, wer ein Haus baut oder gebaut hatte, – das vielleicht noch ganz allein – braucht Jahre bis zur fertigen Stellung. Denn sicher drinnen wohnen möchte man letztendlich auch.

Du wirst allein auf deinem Weg sicher viele Fehler machen, weil Du einfach nicht alle Feinheiten & Fertigkeiten beherrschst, die zum Hausbau dazu gehören. Jetzt geht es hier aber nicht um Häuser bauen, sondern darum, »**Dich**« und dein »**Hab & Gut**« zu schützen.

Denn stell dir mal vor. Du arbeitest jeden Tag hart und fährst müde nach Hause, – vorher nimmst du einen kleinen Umweg zum Bäcker – voll in Trance, kommst du auf einmal von der Straße ab und fährst in den Gegenverkehr... Jetzt wachst du im Krankenhaus auf und deine Familie steht dir zur Seite – weinend an deinem Bett.

Du weißt gar nicht so richtig was passiert war. Dir tun die Knochen weh und dein Rücken schmerzt, worauf du versuchst dich aufzurichten. Plötzlich stellst du fest, das dir dein rechter Arm fehlt... Die erschreckende Realität, du kannst deinen Job nicht mehr ausüben. Als wäre es nicht schlimm genug, was du und deine Familie jetzt durchmachen müsstet, kommt auch schon das nächste

Unheil. Bei dem Unfall wurden 3 Personen getötet, die Schuld lag bei dir... Was glaubst du, passiert hier mit dir, wenn du gegen sowas nicht geschützt bist?

Ja, natürlich darfst du für alles aufkommen, du bleibst auf deinen Kosten sitzen und musst noch die Kosten der anderen Familie tragen, wie willst du das



bewältigen? Woher nimmst du das Geld dafür? Durch deine Arbeit? Das kannst du nicht mehr, nach diesem schweren Unfall.

Jetzt ist deine einzige Einkommensquelle die du je hattest erloschen, deine Frau geht vielleicht gar nicht arbeiten, dann trifft es euch noch härter. **Hättest du eine Berufsunfähigkeitsversicherung gehabt**, hätte sie dich auffangen können und somit hättest du eine BU-Rente bekommen, die dich finanziell bis zum Renteneintritt unterstützt hätte.



Was ist mit der Forderung der anderen Familie? Die musst du auch noch begleichen und es geht alles vor Gericht. **Was du hattest keine Rechtsschutzversicherung?** Oh...dann musst du diese Gerichtskosten auch noch selber tragen und das geht schnell in einen 5-stelligen Bereich. Was ist mit deinem Auto? Du hattest keine Kaskoversicherung, sondern nur die Kfz-Haftpflicht abgeschlossen? Dann wird es sehr hart für dich...

Weißt du worauf ich hinaus will? Es ist sinnlos, sich ein Vermögen aufzubauen oder für das Alter vorzusorgen, wenn du dir vorher kein stabiles Fundament geschaffen hast. Denn irgendwann kommt der Tag, ja der Tag des »Sturmes«, wo dein Haus mit deinem Fundament standhalten muss – ansonsten wirst du dein Ersparnis aufbrauchen müssen, was dir sonst hätte ein Dienstleister ersparen können.

Zudem gibt es massig Menschen da draußen, bei denen sich die Haare sträuben, wenn sie nur das Wort Versicherung hören. Bist du auch einer der sich dagegen sträubt? Dann wäre meine erste Frage, warum? Hast du persönlich schon Erfahrung gesammelt was dieses Thema angeht? Wurde schon einmal nicht gezahlt? Warum? Liegt es am Versicherer oder lag es vielleicht an dir?

Meistens, wenn es zu einem Leistungsfall kommt, stellt sich heraus, dass z.B. bei einer Berufsunfähigkeit, – nur um Kosten zu sparen – die Gesundheitsfragen nicht wahrheitsgemäß beantwortet wurden.

Rauchst du? Da sagen manche: »Nein«, obwohl sie rauchen. **Wirklich viele Menschen, sehen es nicht als schlimm an**, wenn sie 1-2-mal im Monat rauchen und sehen sich dabei als

Nichtraucher, doch das stimmt nicht. Sobald du eine Zigarette, Zigarre, Zigarillo, Pfeife, E-Zigarette usw. innerhalb von 1 Jahr rauchst, bist du **kein** Nichtraucher mehr. Du hast geraucht und die Aussage: »Ich habe nur einmal probiert.« zählt einfach nicht. Schon diese eine Frage war ganz simpel und so viele sagen nicht die Wahrheit.



Ich kann nur jedem anraten, **bei Gesundheitsfragen, so ehrlich und genau wie möglich zu sein**. Denn alles wird in der heutigen Zeit registriert und im Fall des Falles, als Beweismittel herangezogen.

*Also tu dir einen Gefallen und bleib bei der Wahrheit.*

Noch eine Info am Rande. Wenn du zu deinem Hausarzt gehst und dich krankschreiben lässt, weil dir der »Rücken« weh tut, obwohl es nicht so ist, muss dir bewusst sein, dass dies dokumentiert wird und bei den Gesundheitsfragen angegeben werden muss. Denn das könnte eine Spätfolge haben, wodurch der Versicherer zahlen müsste, »obwohl du einfach keine Lust auf Arbeit hattest«.

Gibst du es nicht an und die Unterlagen werden angefordert und es stellt sich heraus, dass du »Rückenprobleme« hattest, kann der Versicherer die Leistung kürzen oder sogar vom Vertrag zurücktreten.

Genau das ist kaum jemanden bewusst und am Ende heißt es immer: »Die Betrüger, die Ganoven, Jahre zahle ich und dann Reden die sich raus« ... **nein! So ist es nicht**, denn wer schuld war – ich hoffe du hattest vorher mein PDF-14 Finanz-Hacks gelesen – warst hinsichtlich leider du...  
Ich hoffe ich konnte dich ein bisschen sensibilisieren, was dieses Thema angeht.

*Mit besten Grüßen und viel Erfolg,*

*Pierre*

# Die Pyramide

Was beinhaltet die Pyramide alles, wie ist sie aufgebaut und was gibt ihr diese immense Stabilität? Diese Fragen beschäftigen nicht nur die Archäologen. Denn was hat der Aufbau der Pyramide mit deinen Absicherungen zu tun? Dazu betrachten wir uns die Sache etwas näher.

Die Pyramide ist auf einem stabilen Fundament aufgebaut, das spiegelt dir deine Rücklagen in Form von Giro-, Tagesgeld- und anderen Konten wieder. Denn,



wenn etwas Unvorhersehbares in deinem Leben eintrifft, brauchst du schnell mobiles Geld, – was nicht fest angelegt ist. Denn wie schnell geht mal eine Waschmaschine oder ein Auto kaputt.

Das stabile Fundament steht aber nicht nur auf Rücklagen – auch deine private Vorsorge ist integriert, ohne sie läuft nichts.

## Was alles betrifft die private Vorsorge?

Du musst die private Vorsorge in gesetzliche und private unterteilen. Darunter zählt bei der gesetzlichen die Unfall-, (Gilt nur solange du auf Arbeit bist, sowie der direkte Weg hin und nach Hause, ggf. auch andere Konstellationen.), Arbeitslosen-, Pflege-, Kranken- und Erwerbsminderungsrente. Wenn Du Arbeitnehmer bist, wird das alles von deinem Arbeitgeber geregelt. Er zahlt die fälligen Beiträge von deinem Bruttolohn, was übrig bleibt ist der Nettolohn und den bekommst du auf dein Konto überwiesen.

Der private Teil ist unter anderen eine Berufsunfähigkeits-, Unfall-, Krankenzusatz-, Pflegeversicherung. All das dient deiner Vorsorge. Zu guter Letzt fehlt nur noch die private Absicherung - **der Schutz für dein Hab & Gut.**

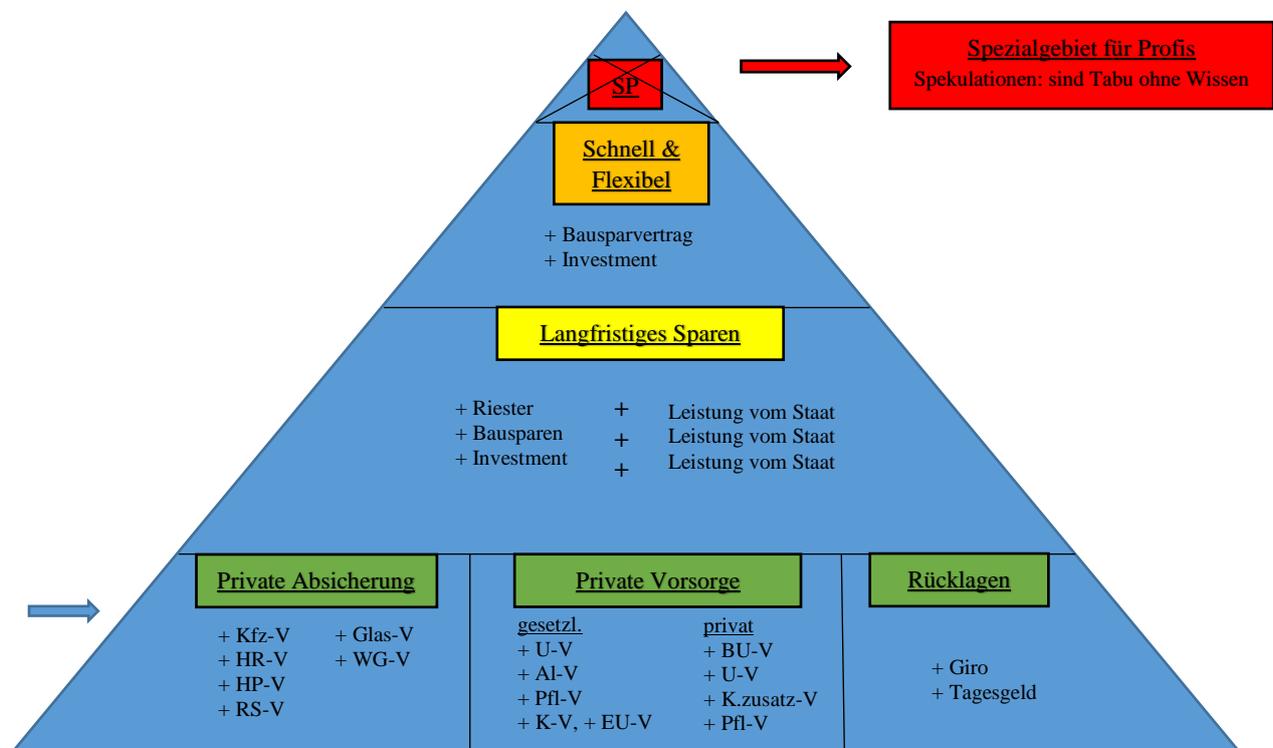
**Hiermit erreichst du das Ziel, nicht wieder von vorn anfangen zu müssen** – deine Absicherung vor materiellen Rückschlägen. Darin sind enthalten die Haftpflicht-, Hausrat-, Kfz-Haftpflicht-, Rechtsschutz-, Glas und Wohngebäudeversicherung.

Diese drei Säulen von,

1. *Rücklagen*
2. *Private Vorsorge*
3. *Private Absicherung (Hab & Gut)*

bilden dein stabiles Fundament!

Sobald das Fundament steht, kann deine Pyramide Schritt für Schritt aufgebaut werden. Dadurch brauchst du dir keine Gedanken machen, wenn etwas schiefeht. Denn du kannst dich voll und ganz auf dein Business; deinem Vermögensaufbau für die Zukunft und spätere Rente konzentrieren. Das lässt dich auch weitaus ruhiger schlafen.



Legende: BU = Berufsunfähigkeit; U = Unfall; K.zusatz = Krankenzusatz; Pfl = Pflege; AI = Arbeitslosen; K = Kranken; V = Versicherung; EU = Erwerbsunfähigkeit; HR = Hausrat; HP = Haftpflicht.; RS = Rechtsschutz; WG = Wohngebäude; Kfz = Kraftfahrzeug

## Brauche ich wirklich all diese Versicherungen?

Wie schon oben erwähnt, wäre es für dich wirklich sinnvoll, diese Versicherungen als Schutz zu nutzen. Denn wie es meistens so ist, tritt das Ereignis ein, was du nicht abgesichert hast. Und ja, auch ich habe diese Versicherungen fast alle.

Man muss natürlich abwägen, ob sie für dich sinnvoll sind und ob du sie dir leisten kannst. Ich bräuchte aktuell keine Wohngebäudeversicherung, weil ich zur Miete wohne und diese Versicherung ist speziell für Eigenheim-, Immobilienbesitzer entwickelt worden.

Wenn du z.B. noch zu Hause bei deinen Eltern lebst, wirst du auch keine Haftpflichtversicherung brauchen, denn du bist über deine Eltern »meistens« mitversichert. Wie gesagt, man kann nicht pauschal sagen, ob diese Versicherungen für dich Sinn machen, dazu müsste man über deine Person eine Analyse erstellen – wobei auch deine Wünsche und Ziele mit einfließen. Denn wenn nicht mal das berücksichtigt wird, woher will man dann wissen, wohin die Reise für dich gehen soll.

Diesem Thema wird viel zu wenig Beachtung geschenkt und dabei ist es das Wichtigste in deinem Leben, denn es schützt nicht nur **dich, sondern auch deine Familie; Kinder und andere Menschen vor dem finanziellen Ruin.**

Am Anfang des Buches hatte ich schon darübergeschrieben, warum du dich absichern solltest. Weil den Meisten gar nicht bewusst ist, dass sie da draußen in der Welt, für **sich** und **andere Menschen**, eine tickende Zeitbombe sind.

Ich gehe jetzt auf die 3 wichtigsten Versicherungen noch deutlicher ein, damit du auch wirklich begreifst, dass dies für dein Leben und deinem Business essentiell wichtig ist. Das bedeutet nicht das du die anderen nicht brauchst, aber ich wollte jetzt keine Doktorarbeit darüberschreiben und ***abgesehen davon, ist es 1000-Mal besser sich mit einem Berater zusammen zu setzen.***

## ***Du hast keine Berufsunfähigkeitsversicherung?***

Das ist schon mal das »No-Go Nr. 1«. *Warum?*



Jeder der ein Auto fährt, muss sich pflichtversichern mit einer Kfz-Haftpflichtversicherung. Das ist die einzige Versicherung die Pflicht ist, denn ohne sie bekommst du keine Zulassung für dein Auto. Ich selber habe noch keine Kinder, aber wenn es so wäre, würde ich meinem Kind erst erlauben sich ans Steuer zu setzen, wenn es eine Berufsunfähigkeit abgeschlossen hat.

*Warum?*

Viele Menschen denken: »Der Staat wird's schon machen, wenn was passiert.« Entschuldige bitte den jetzigen Ausdruck, »aber der Staat wird sich ein Scheiß darum kümmern«, ob es dir, deiner Familie und deinen Verwandten gut geht.

**Wenn du jetzt nichts tust, läufst du Gefahr, einem Irrtum aufzulaufen.**

Was würde passieren, wenn dein Kind sich ans Steuer setzen würde – ohne Berufsunfähigkeit – und es passt einmal kurz nicht auf und kommt dabei von der Straße ab. Schwerverletzt landet es im Krankenhaus und man sagt ihm: »Du wirst nie wieder gehen können.«

Es hat noch keine 5 Jahre in die Rentenversicherung eingezahlt, weil es die erste Ausbildung begonnen hatte. Glaubst du, der Staat gibt euch etwas dafür?

***Wusstest du, dass man mindestens 5 Jahre Pflichtbeiträge in die Rentenversicherung einzahlen muss, um eine Erwerbsminderungsrente zu erhalten?***

**Wenn nicht, weißt du es jetzt.**

Angenommen es hätte 5 Jahre eingezahlt, dann wäre der nächste Haken für dein Kind, dass der Staat überprüft, ob der aktuelle Beruf weiterhin ausgeübt werden kann. Kann er es nicht, entscheidet der Staat, auf Grund der Einschränkungen, den weiteren beruflichen Weg. Sollte es dieser neuen Tätigkeit mehr wie 6

Stunden täglich nachgehen können, würde der Staat keinen einzigen Cent bezahlen.

Kann es nur 3-6 Stunden arbeiten, bekommt es nur 17% EU-Rente. Kann es weniger als 3 Stunden täglich arbeiten, würde es 34% bekommen.

Jetzt überlege einmal was das bedeutet. Dein Kind würde bei 1000 Euro Verdienst, monatlich nur 340 Euro EU-Rente bekommen. Ist ja nicht so das die Medikamente, Behandlungen usw. euch geschenkt werden.



*Dieses Unglück könnte auch mit dir geschehen.*

Die Berufsunfähigkeitsversicherung, würde dich auf jeden Fall finanziell schon mal erheblich auffangen, denn was bringt es mit sich, wenn schon der finanzielle Ruin droht?

Dann hängt der Haussegel schief; es gibt Stress; das ganze wächst dir über den Kopf und durch die ganzen Streitereien zerbricht noch deine Ehe, wenn es ganz dumm kommt, verlierst du auch noch das Haus, wenn sie dich rausschmeißt.

***Du kommst mit dieser Situation nicht klar und wirst psychisch krank, der Arzt stellt die Diagnose »Burnout«.***

Aus einer Ursache, können so viele Folgen entstehen, die man einfach nicht kontrollieren kann.

Auch in diesem Fall würde deine Berufsunfähigkeit greifen, ja genau, bei psychischen Erkrankungen oder Schlaganfall, Herzinfarkt usw. Es muss ja nicht immer der Bewegungsapparat geschädigt sein.

Wem eine **Berufsunfähigkeit** – zwecks seiner Arbeit – **zu teuer** ist, kann noch auf die **Grundunfähigkeitsversicherung** zurückgreifen. Denn, wenn du später mal einen anderen Job hast, der weniger gefährlich ist, kannst du jederzeit noch

die »Grundunfähigkeit« in eine »Berufsunfähigkeit« umwandeln. Diese Möglichkeit gibt es, nur das du es mal gehört hast. **Daher ist eine Beratung äußerst wichtig!**

### ***Du hast keine Haftpflichtversicherung?***

Obwohl das Wort »Pflicht« in Haftpflicht vorkommt, ist diese Versicherung gesetzlich gesehen keine Pflichtversicherung, bei der Kfz-Haftpflichtversicherung schon.

Und dennoch kann ich jedem raten, **spätestens**, wenn du aus deinem Elternhaus ausgezogen bist, musst du eine Haftpflichtversicherung abschließen. Meistens wollen sogar die Vermieter es sehen, – vorausgesetzt du willst in eine Mietwohnung einziehen – dass du eine Haftpflicht- und Hausratversicherung abgeschlossen hast.



Denn diese Haftpflicht schützt dich vor Forderungen von Dritten, denen du Schaden zugefügt hast. Dazu zählen, Personenschäden, diese Kosten gehen schnell mal in den Millionenbereich, gerade, wenn durch dich jemand zu Tode gekommen ist oder zum Pflegefall wurde. Denn dann wirst du zur monatlichen Zahlung für diese Person gebeten, und das ein Leben lang. Es ist für sie dann eine Rente und für dich dein finanzieller Ruin. Eine Haftpflichtversicherung hätte diese Forderung für dich übernommen.

Nun sind nicht nur Personenschäden mit abgedeckt, sondern auch Sach-, und Vermögensschäden, diese Ansprüche können auch richtig schnell ins Geld gehen. Denn diese Summen kannst du nicht einfach mal so erarbeiten. Daher sollte der Schutz für Personen-, Sach-, Vermögensschäden pauschal mit 50 Mio. Euro abgedeckt werden.

### ***Du hast keine Sachversicherung und wohnst in deiner Wohnung oder in deinem Haus?***

Wenn das so ist, dann möge die Zukunft mit Zuversicht sein. Ich schweife hier mal kurz mit einem anderen Gedankengang ab, denn man sagt, man solle durch

sein Denken, nicht immer vom Schlimmsten ausgehen. Denn du provoziert und prophezeit es heraus und die Chance das es eintrifft ist dann seltsamerweise sehr hoch! Hattest Du schon mal so eine Begegnung? Ein Beispiel dafür ist jenes. Meine Freundin berichtete mir von ihrem Arbeitstag, dass wieder etwas Witziges passiert sei. Es ging um eine Kollegin die in den alten Bundesländern arbeitet.

Sie hatten schon lange nichts mehr von ihrer Kollegin gehört und es kam zum Gespräch in ihrer Abteilung. Keine halbe Stunde später, rief diese Frau an...

Meine Freundin ging davon aus, das ihr Büro verwanzt sei und man sie abhöre, aber davon gehe ich nicht aus. Solche Phänomene erleben wir öfter und auch wenn du jetzt denken solltest, dass ich spinne – wer sagt, dass es nicht etwas gibt, was unerklärlich ist? Wir Menschen sind nur eine Nano-Materie im Universum und keiner weiß was dort alles verborgen ist oder was uns umgibt.

Gedanken sind manchmal stärker als man glaubt und sie können in deinem Körper Kräfte entwickeln was unvorstellbar ist. Von daher denke nicht das Schlimmste, sondern denke positiv, denn dann wird auch dein Körper und Geist darauf reagieren und du wirst im Beruf, wie im privaten Leben mehr Erfolg verspüren.

Du kannst dir jetzt darüber Gedanken machen und sagen: »Alles Mumpitz!« oder es annehmen und Dinge positiver sehen. Ich persönlich bin nicht gläubig,



denke aber dennoch, dass es so etwas wie Übernatürliches gibt. Vor über 27 Jahren glaubte man noch, es sei alles erfunden, was es zu erfinden gab und dann kam das Handy...echt verrückt.

*Zurück zum Thema  
Sachversicherung.*

Wie Du mitbekommen hast, ist natürlich eine Sachversicherung existentiell für dich. Denn wenn

die Wohnung oder das Haus brennt, weil du vergessen hast den Herd auszumachen, willst du doch nicht wieder deine Zeit verschwenden, um dir die Einrichtung zu erarbeiten...

Die Sachversicherung würde deinen Schaden übernehmen, wenn geklärt ist, ob es grob fahrlässig oder durch einen technischen Defekt entstanden war. Einige Versicherer haben auch grobe Fahrlässigkeit mit abgesichert, was nicht heißt, dass man schludrig werden sollte – nach dem Motto, »ich bin doch versichert«.

Die Pyramide die du oben gesehen hast zeigte dir dein stabiles Fundament. Darauf kannst du jetzt aufbauen, egal ob du Arbeitnehmer oder Unternehmer bist.

Die nächste Ebene baut auf deinem Fundament auf und das betrifft deine Existenzabsicherung für das spätere Alter. Ab jetzt macht es nämlich Sinn – Geld anzulegen, zu investieren und ein Business aufzubauen.

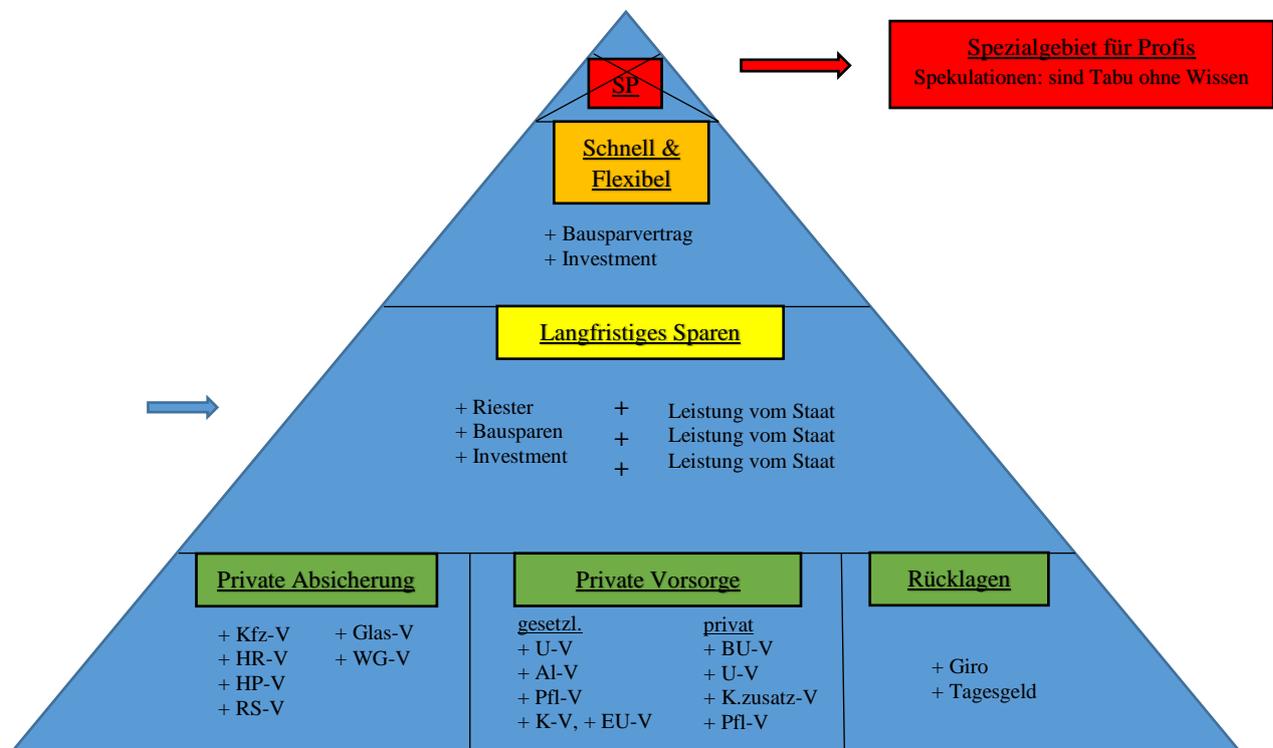
***Denn was machst du als Selbstständiger, wenn du mal eine Abmahnung von einem Anwalt bekommst und warst dabei dein Business zu gründen?***

Du hast noch nicht viele finanzielle Mittel, vielleicht noch ein Kredit von der Bank im Nacken und nun klingelt der Anwalt, weil du eine Urheberrechtsverletzung begangen oder den Datenschutz des Kunden missachtet hast. Das kann sehr schnell teuer werden, und dann sind eben mal 2500 Euro Strafe fällig. Zum Glück hast du aber dein stabiles Fundament was dir dein Malheur abfängt.

***Hier ist ein Video was dir kurz alles Zusammenfasst***



# Dein Vermögensaufbau beginnt jetzt mit langfristigen Sparen



Legende: BU = Berufsunfähigkeit; U = Unfall; K.zusatz = Krankenzusatz; Pfl = Pflege; AI = Arbeitslosen; K = Kranken; V = Versicherung; EU = Erwerbsunfähigkeit; HR = Hausrat; HP = Haftpflicht.; RS = Rechtsschutz; WG = Wohngebäude; Kfz = Kraftfahrzeug

Ab jetzt steht dein stabiles Fundament und nun macht es auch Sinn – Vermögen aufzubauen und ein Business zu gründen.

➡ Bedenke

Wenn du nun ein Unternehmen gegründet hast, egal ob es ein Offline – z.B. Cafe; ein Handwerksbetrieb oder ein Online Business als Coach; Werbeagentur; Affiliate – ist, muss man bedenken, dass man sich auch hier speziell absichern sollte, um geschützt zu sein und größeren Schaden abzuwehren.

Hier möchte ich jetzt nicht speziell auf ein Businessmodell eingehen, sondern wie sich jeder, egal ob Arbeitnehmer; Arbeitgeber oder Arbeitsloser, ein Vermögen langsam aufbauen kann. Natürlich ist es als Arbeitsloser schwieriger als bei einem Arbeitnehmer oder sogar Arbeitgeber, denn dort sind die finanziellen Mittel wesentlich höher.

**Jeder** sollte sich mal im Kopf vorstellen, wo er früher oder später sein will. Was willst du erreicht haben, wenn du 30 Jahre alt bist oder mit 40? Wo siehst du dich mit 50?

Siehst du dich mit deinem Job immer noch da, wo du heute bist? Lebst du immer noch mit deinem Geld, von einem Monat zum anderen? Hast du immer noch den gleichen Stress wie heute? Glaubst du, wenn die Zeit gekommen ist und du in den Ruhestand gehst, dass es ruhiger wird? Oder gehst du eher davon aus, dass du *immer noch* arbeiten musst, weil du *heute nichts dagegen getan hast*?

Bist du der Meinung: »Ich investiere nichts in private Vorsorge, denn es ist Geldverbrennung; lieber lege ich mein Geld unter das Kopfkissen!«

Denkst du auch: »Der Staat wird mich schon nicht auf der Straße verelenden lassen. Die da oben werden es schon machen!«

Hast du auch manchmal den Gedanken: »Für was soll ich noch arbeiten gehen, der Staat fängt mich schon auf!«

*Was würde wohl passieren, wenn jeder Mensch in Deutschland, diese Einstellung hätte, dass es sich kaum noch lohnt auf Arbeit zu gehen, weil dem Hartz 4 Empfänger alles bezahlt wird und er ein ruhigeres Leben hat.*  
*(Dies dient nur als Beispiel, es soll niemanden herabwürdigen – denn jeder Mensch ist wertvoll und wird geachtet)*

Wenn sich jeder in der sozialen Hängematte ausruhen würde, woher kommt das Geld für diese Leute? Wie lange würde der Staat sich das leisten können?

In den USA ist es so, wenn du nicht arbeiten gehst, um deinen Lebensunterhalt zu verdienen, wirst du verelenden und keinen würde es interessieren – denn dort gibt es nicht so ein »**Auffang-System**« wie in Deutschland.

Doch die Menschen nehmen es schon für selbstverständlich, dass es so ein System gibt und viele Jugendliche haben **schon jetzt keinen Bock mehr** auf Arbeit und warum? Weil sie es von ihren Eltern gelernt und abgeschaut haben. Das Verhalten und der Umgang der Eltern, prägen die Kinder für das spätere Leben. Die Wahrscheinlichkeit, dass ein Kind von der Sozialhilfe später lebt, ist größer, wenn die Eltern es auch tun und nicht bereit sind, was dagegen zu tun.

*Da gab es mal im Fernsehen ein Bericht von einem Mann, der sein 20-Jähriges Arbeitslosenjubiläum gefeiert hatte und die arbeitende Gesellschaft für ihre Dummheit auslachte... der Bericht ist ca. 10 Jahre her, aber er hatte sich eingeprägt. Wieviel Wahrheit jetzt dahinter steckt ist zwar dahingestellt, denn*

*was im Fernsehen kommt, sollte man nicht alles für voll nehmen. Durch die Medien wird die Bevölkerung manipuliert / gesteuert, und das leider mit Erfolg.*

Im oberen Absatz, der letzten Seite, hast du dir Gedanken darübergemacht, was du in den nächsten 20 Jahren erreicht haben willst. Ist ein 20-Jähriges Arbeitslosenjubiläum das Ergebnis deiner Gedanken gewesen?

## **Die Babyboom-Generation**

Die Babyboom-Generation, war eines der stärksten Geburtenjahre. Danach wurde es immer schwächer und nun geht die Babyboom-Generation auch rasch auf das Rentenalter zu. Ein Teil der Babyboom- und die Generationen danach, werden kaum noch eine Rente erhalten. Schuld daran ist unser **Generationenvertrag**.



Dieser besagt, dass wir von unserer nachkommenden Generation finanziert werden – was sie als Rente bezeichnen. Die Geburtenraten, nach der Babyboom-Generation, sinken immer stärker und das hat leider zur Folge, dass wir nicht so eine Rente wie unsere Großeltern erleben werden. Die meisten von uns, werden dann immer noch arbeiten oder einen Minijob ausüben müssen, denn die Rente wird einfach nicht zum Leben reichen.

Wenn jetzt immer mehr Menschen, »kein Bock« zum Arbeiten haben, obwohl es sowieso schon weniger Nachkommen gibt die für uns die Rente finanzieren, wird der Staat dieses »**Auffang-System**« nicht mehr halten können und dann wird es wie in den USA werden, »hast du keine Arbeit, wirst du verelenden.«

Nicht das es schon schlimm genug ist doch, wenn immer mehr Menschen lieber Hartz 4 erhalten wollen, anstatt dafür zu arbeiten, wird es die arbeitende

Gesellschaft immer schwieriger haben, denn ihnen wird immer mehr Leistung von ihrem Lohn/Gehalt abgezogen werden müssen, damit der Staat dieses Defizit der Einnahmen kompensieren kann.

Wenn das passiert, wird diese arbeitende Gesellschaft, dies auch nicht mehr tolerieren, woraufhin sie immer demotivierter wird und letztendlich auch keinen Bock mehr zum Arbeiten hat. Das ist ein Kreislauf der später dazu führt, dass dieses Hartz 4 Gesetz abgeschafft werden muss. Jeder hat dazu seine Gedanken, was diese Prognose betrifft und **es gibt kein Richtig oder Falsch**, denn keiner weiß, was uns die Zukunft bringen wird. Und das ist der Punkt.



Willst du deine Zukunft in die Hände des Staates geben und hoffen das alles besser wird

oder

willst du für dein Leben Verantwortung tragen und jetzt was dafür tun?



# Was gibt es für Möglichkeiten, um privat für das Alter vorzusorgen?

## 1. Private Vorsorge

Diese Vorsorge lässt dir die Wahl, ob du eine lebenslange Rente oder eine Kapitalauszahlung nutzen möchtest. Bei bestimmten Voraussetzungen sind die Erträge aus privater Renten- und Lebensversicherung, die **ab** dem 01.01.2005 abgeschlossen wurden zu **50% steuerfrei**. Für Verträge **vor** 2005, gelten die **kompletten Erträge als steuerfrei**.

Das eingezahlte Kapital kann variabel in Fondgebundene und Sicherheitsorientiertes Kapital angelegt werden, was du jederzeit erneut anpassen lassen kannst. Solltest du vorzeitig oder während deines Rentenbezuges sterben, bekommt deine Frau oder deine Kinder, noch so lange deine Rente, wie die Rentengarantiezeit abgeschlossen wurde. Diese Rentengarantiezeit ist von Berater zu Berater unterschiedlich, weil jeder Berater anderen Versicherungen berät. Am besten wäre es, wenn eine »längst mögliche Rentengarantiezeit« vereinbart wird. Doch das wäre nur 1.Punkt von vielen, worauf du achten solltest.

## 2. Die Riesterreute

Du hast die Möglichkeit dich über die Riesterreute zu informieren. Dabei erhältst du finanzielle Unterstützung vom Staat. Denn 2001 war es schon erkennbar, dass durch die demografische Entwicklung, Anpassungen erforderlich waren. Aus diesem Grund wurde damals die gesetzliche Rente, nochmals gekürzt. Denn die Menschen leben, dank der fortschrittlichen Medizin, länger. Die Geburtenraten gehen zurück und der Anteil der älteren Menschen steigt.

So entsteht bei fast jedem, der sich allein auf seine gesetzliche Rente verlässt, im Alter eine erhebliche Versorgungslücke von prognostizierten 59%. Denn das zugesicherte Rentenniveau erhält nur der Eckrentner und dafür muss man ein durchschnittliches Monatseinkommen beziehen, sowie 45 Jahre in die gesetzliche Rente eingezahlt haben. »Allerdings entspricht dieser Eckrentner nicht der Realität, denn durch Ausbildungs-, Kindererziehungs-, oder sonstige

Unterbrechungszeiten, erreichen viele die erforderlichen 45 Versicherungsjahre gar nicht.«

**Das Ziel der Riesterrente ist es**, die erneute Rentenkürzung von 2001 mit Hilfe der staatlichen Förderungen auszugleichen und dich damit beim Aufbau einer privaten oder betrieblichen Altersvorsorge zu unterstützen. Dabei gibt es eine Wählbarkeit verschiedener förderfähiger Anlagenformen und die Förderungen durch Zulagen und Steuervorteilen. Eine weitere Option zur Eigenheimförderung gibt es durch die »Wohn-Riester«.

Wenn Du in eine Riesterrente investierst, hast du die Garantie auf deine Eigenbeiträge und deiner Zulagen zu Rentenbeginn. Daher ist eine Kündigung einer Riesterrente ein »No-Go«, falls du eine mal abgeschlossen haben solltest. Denn dann darfst du deine Zulagen an den Staat komplett zurückzahlen.

Dann lass deinen Riester-Vertrag lieber ruhen. Am besten informierst du dich bei einem Berater deines Vertrauens. **Achte darauf, dass bei dem Versicherer, bei dem du deine Riesterrente abschließen möchtest, ein harter Rentenfaktor enthalten ist und es keine Treuhänderklausel gibt. Das ist wirklich wichtig.**

Ansonsten könnte der Versicherer deine Rente, die du laut deinem Vertrag abgeschlossen hast, über einen Treuhänder angepasst werden, dies passiert, wenn sich deine Lebenserwartungen, laut der Sterbetafel verändern.

Ich möchte hier und jetzt nicht die kompletten Vor-, und Nachteile, sowie die Sinnhaftigkeit niederschreiben, denn das würde den Rahmen hier komplett sprengen. Wenn dich dieses Thema interessieren sollte, kann ich nur sagen: »Geh zu deinem Berater des Vertrauens und erkundige dich darüber.« Die Riesterrente ist nur eine kleine Ergänzung für deine Altersvorsorge und sie kann und wird nicht deine komplette Lücke schließen können, von daher solltest du darüber nachdenken und dich beraten lassen, ob dieser Baustein Sinn für dich macht und du es dir leisten kannst. ***Dabei ist immer vorausgesetzt, dass dein stabiles Fundament steht.***

### 3. **Was gibt es noch für Möglichkeiten?**

Da gäbe es noch die **Rürup-Rente**. Diese wurde 2005 ins Leben gerufen. In der Regel ist die Riester-Renten-Förderung attraktiver als die der Rürup-Förderung. Allerdings werden bei der Riester-Rente nur Beiträge bis 2100 Euro pro Jahr gefördert. Möchtest Du höhere Beiträge investieren und eine staatliche

Förderung erhalten, kannst du auf die Rürup-Rente zurückgreifen, denn hier hast du die Möglichkeit bis zu 23´362 Euro pro Person und pro Jahr (2017), – verheiratete 46´724 Euro – steuervergünstigt anlegen zu können.

Gerade Selbständige, die nicht Riester-förderberechtigt sind, haben hiermit die Chance etwas für das Alter vorzusorgen. Solltest du schon Riestern, ist oftmals die Rürup eine gute Ergänzung und förderberechtigt ist jeder der steuerpflichtig in Deutschland ist.

#### 4. *Eine weitere gute Alternative wäre das Bausparen.*

Ich höre öfter das meine Mitmenschen aus meinem Umkreis sagen: »Bausparen lohnt sich nicht mehr so wie damals, bei den Zinsen die es darauf gibt...«

Das kann man natürlich nicht abstreiten, dass es nicht mehr so viel Zinsen wie vor 20 Jahren auf einen Bausparvertrag gibt, doch dabei vergessen die meisten Menschen, dass so ein Bausparvertrag eine richtige Waffe sein kann – vorausgesetzt man versteht ihn. Denn es sind nicht nur die Zinsen zum Sparen und ein Darlehen was man erhält.

Gerade jetzt in unserer Null-Zins-Phase, sollte **jeder** ein Bausparvertrag sich sichern, denn du frierst dir heute deinen zukünftigen Zinssatz ein, den du auf das Darlehen zahlst – wenn du ihn in Anspruch nimmst. Die meisten Menschen die sich für einen Bausparvertrag entscheiden, haben diese Gedanken im Hinterkopf..., dass sie mal später mietfrei wohnen, der eigene Herr sein und sich etwas für das Alter aufzubauen, um es später an die Kinder weiter zu geben.

Bei dem Bausparvertrag ist es egal, ob es um den Kauf oder die Modernisierung einer Immobilie geht, denn die Besitzer haben diversen Bedarf und darunter fallen z.B. Umschuldung/Zinsoptimierung der bestehenden Finanzierung, Modernisierung oder Sanierung, Anlage eines Gartens, Aus- oder Umbau für die Kinder oder altersgerechter Umbau.

Es spielt auch keine Rolle ob du Mieter bist und die Wohnung renovieren oder dir eine neue Küche leisten willst. All das fällt unter wohnwirtschaftliche Zwecke und dafür kann der Bausparer verwendet werden. Man kann noch viel mehr damit tun, doch auch wie bei der Riester würden die Informationen den Rahmen hier sprengen.

Viele Leute schließen so einen Bausparvertrag ab und lassen sich die Förderungen entgehen die sie damit bekommen könnten und das passiert meist durch Unwissenheit. Die Bankberater schließen mit dir den Vertrag ab und dann interessiert sie der Rest gar nicht mehr, denn die Förderung musst du beantragen.

Es gibt zwei Formen der Förderung, die erste wäre die Arbeitnehmersparzulage die unter Vermögenswirksamen Leistungen fällt. Diese kannst du z.B. über das Finanzamt geltend machen, wenn dein zu versteuerndes Einkommen < 17'900 Euro (verheiratet < 35'800 Euro) liegt.

Denn dann bekommst du 9% Förderung auf max. 470 Euro/Jahr, das sind 42,3 Euro maximale Förderung, die in deinem Bausparvertrag, pro Jahr einfließt.

**Diese Förderung musst du jedes Jahr neu mit der Einkommensteuererklärung bei dem Finanzamt beantragen. Solltest du einen Bausparvertrag haben der vielleicht 6 Jahre schon läuft und wusstest nichts davon, kannst Du diesen jetzt noch 4 Jahre rückwirkend beantragen.**

Die zweite Form der Förderung wäre die Wohnungsbauprämie.

Hierbei erhältst du 8,8% Förderung auf max.512 Euro/Jahr (verheiratet 1024 Euro/Jahr). Das entspricht 45,06 Euro maximale Förderung pro Jahr in deinen Bausparvertrag. Dafür muss dein zu versteuerndes Einkommen < 25'600 Euro sein (verheiratet < 51'200 Euro). Anspruch hat jeder Bürger der das 16 Lebensjahr vollendet hat und unbeschränkt Einkommensteuerpflichtig ist.

**Diese Förderung wird direkt über deine Bausparkasse gewährt und sollte dein Vertrag schon länger laufen, kannst Du jetzt noch 2 Jahre dir die Förderung rückwirkend geltend machen.**

*Hier ist ein Video was dir kurz Bausparen erklärt*



## 5. **Die letzte Möglichkeit die förderberechtigt ist, wäre auf Investment**

Hier gibt es nämlich auch einen Förderzuschuss für die Vermögenswirksamen Leistungen mit 20% Förderung bis max. 400 Euro/Jahr. Das sind 80 Euro die Du jedes Jahr gefördert bekommst. Bei Fragen, konsultiere einen Berater deines Vertrauens.

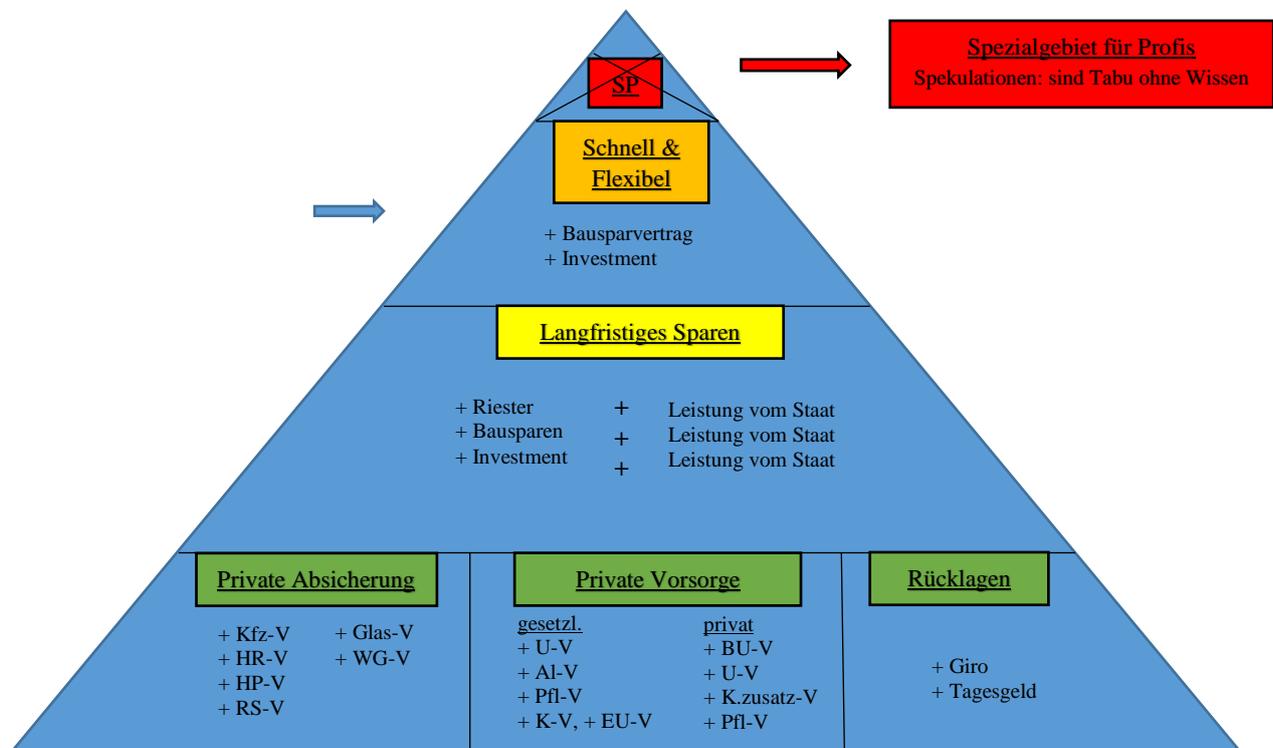
*Hier ist ein Video was dir kurz Investmentsparen erklärt*



### Kurze Zusammenfassung:

- Private Vorsorge
  - Riester-Rente
  - Rürup-Rente
- } Sind alles lebenslange Rentenvorsorgen.

# Was zählt unter schnellen und flexiblen Vermögensaufbau?



Legende: BU = Berufsunfähigkeit; U = Unfall; K.zusatz = Krankenzusatz; Pfl = Pflege; Al = Arbeitslosen; K = Kranken; V = Versicherung; EU = Erwerbsunfähigkeit; HR = Hausrat; HP = Haftpflicht.; RS = Rechtsschutz; WG = Wohngebäude; Kfz = Kraftfahrzeug

Schnell und flexibel sind Bausparverträge, denn weiter oben hatte ich schon ein paar gute Gründe genannt. Ein Weiterer wäre, dass manche Versicherer dir die Option und Entscheidung – welchen Tarif du wählen solltest, bis zum Schluss der Zuteilungsreife lassen.

Bei vielen Banken ist es so, dass du einen Bausparvertrag abschließt und heute schon entscheiden musst, was für ein Tarif gelten soll, wenn du dein Darlehn beziehst. Doch manchmal kommt alles anders in der Zukunft und man möchte vielleicht gar nicht mehr bauen. Was ist dann?

Nun hast du einen hohen Bausparvertrag abgeschlossen und kannst ihn nicht nutzen, weil du kein Haus bauen oder nichts renovieren willst. Du bräuchtest das Geld lieber für ein Auto, was du aber nicht mit dem Bausparer bekommst, weil es nicht dem Sinn für Wohnwirtschaftlichen Zwecke dient.

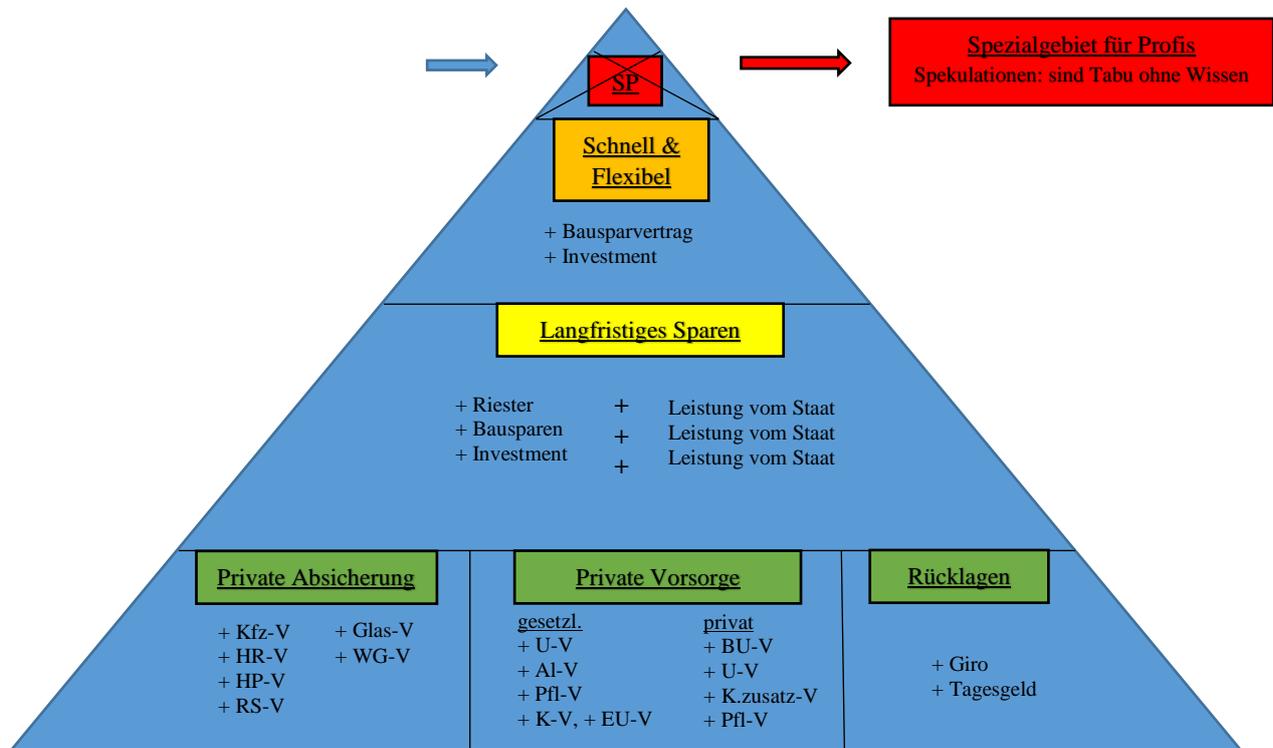
Daher ist es schlecht, wenn du heute schon für deine Zukunft dir ein Tarifmodell aussuchen musst. Die Deutsche Vermögensberatung bietet so ein Modell an – wo du dich noch nicht heute für einen Tarif entscheiden musst, sondern erst, wenn dein Bausparer zuteilungsfähig wird.

Das hat den Vorteil, wenn sich deine Pläne in der Zukunft ändern und das Darlehen gar nicht benötigt wird, lässt man sein Geld aus dem Bausparer auszahlen. Du erhältst dein angespartes Geld + Zinsen die du angesammelt hast + Förderungen + Bonusguthaben(zins) zurück. Somit war dein Bausparer ein Sparvertrag. Es heißt ja »Bau« »Spar« Vertrag.

Schnell und flexibel ist nicht nur der Bausparer, sondern auch das Investment. Denn damit kannst du in alles investieren an der Börse, in was du willst. Du kannst in Rohstoffe; Geldmarkt; Immobilien; Aktien; Investmentfonds und vieles mehr investieren. Doch hier solltest du schon deine persönlichen Ziele und Verhaltensmuster kennen.

Bist du mehr ein rendite- oder sicherheitsorientierter Mensch? Wie viele Jahre hast du noch bis zu deinem Ruhestand? All das solltest du vorher dir klarmachen, denn das verändert das Risiko was du eingehen kannst. Ziehe hierfür lieber auch einen Berater hinzu, denn es ist sehr komplex.

# Was ist das Spezialgebiet für Profis?



Legende: BU = Berufsunfähigkeit; U = Unfall; K.zusatz = Krankenzusatz; Pfl = Pflege; AI = Arbeitslosen; K = Kranken; V = Versicherung; EU = Erwerbsunfähigkeit; HR = Hausrat; HP = Haftpflicht.; RS = Rechtsschutz; WG = Wohngebäude; Kfz = Kraftfahrzeug

Hierbei musst du bedenken, dass diese Ebene für dich Tabu ist, falls du nicht selbst eigenverantwortlich an der Börse handelst. Hier werden nicht nur Fachwissen und Verständnisse für den Wirtschaftsmarkt abverlangt, sondern du wirst auch an deiner Persönlichkeit und Denkweise arbeiten müssen.

*» Börse ist, Nerven dort zu behalten, wo sie andere verlieren. «*

*Erhard Blanck*

Am Markt wirst du mit großer Wahrscheinlichkeit psychologischen Reaktionen und Gefühlen ausgesetzt sein, dabei spielt die Angst und Gier, eine große Rolle. Nur durch sie, kann dir ein erheblicher finanzieller Schaden zugefügt werden. Der Markt ist unberechenbar, keiner weiß in welcher Minute und in welche

Richtung er sich bewegt. Ob er steigt oder fällt oder einfach nur stagniert – mit einem Seitwärtstrend.

Medien wie Zeitungen, Fernsehen, beeinflussen die Menschen und verleiten diese zum Handeln – meist zum Nachteil. Verfolge ein Handelssystem und arbeite an deiner Persönlichkeit, halte deine Emotionen unter Kontrolle. Das sind die Hinweise die ich dir dazu geben kann.

*» Die Börse reagiert gerade mal zu zehn Prozent auf Fakten. Alles andere ist Psychologie. «*

*André Kostolany*

Wenn du ein Depotkonto bei einem Broker selber eröffnest, musst du deine Risikoklasse bestimmen. Je nachdem was du auswählst, bekommst du in deinem Depot, »Instrumente« und diverse Möglichkeiten zum Handeln freigeschalten. Einige davon sind sehr riskant und wenn du nicht weißt, was du da tust, kannst du nicht nur einen finanziellen Totalverlust erleiden, sondern verschuldest dich vielleicht noch sogar, »falls der Markt gegen dich ist«.

Behandle den Markt nicht als eine Person die gegen dich kämpft, denn du kämpfst nur den Kampf mit dir und deinen Gefühlen. All das wird sich jetzt für dich nach Quatsch anhören, glaub mir, das ist er nicht.

Egal was du vor hast, ob Spekulant im Rohstoffsektor, Daytrader oder einer der die Value-Strategie à la Warren Buffet verfolgt oder mit Optionen handelst, es ist eine gewisse Art Glücksspiel, unberechenbar und sehr emotional in Form von Angst und Gier.

Steige nicht wie die Herde (Menschen) bei einem schon weit gestiegenen Kurs mit ein, nur, weil du auch ein Stückchen »von dem großen Kuchen« abhaben wolltest.

*» Der dümmste Grund eine Aktie zu kaufen, ist, weil sie steigt. «*

*Warren Buffett*

# Wie soll ich das alleine schaffen?

Einige fragten mich: »Pierre wie soll ich das alles alleine schaffen, woher weiß ich, was für mich richtig und was falsch ist?«

Und ich sage dir, du bist nicht allein. Denn ich habe in dieser Sache einen Partner an meiner Seite mit 27 Jahren geballter Berufserfahrung. Er machte anfänglich auch Fehler, wie jeder, der einen neuen Beruf ausüben will, doch er lernte daraus, er bildete sich immer weiter, besuchte Seminare, Webinare, Schulungen – unter harten Voraussetzungen – bis jetzt.

Im Jahr 2000-2001 als die damalige Dotcom-Blase zerplatzte, mussten viele, sehr viele Berater von Banken; Versicherungsmakler und Vermögensberater die Koffer packen, weil keiner mehr Vertrauen in sie hatte und es massig Stornos rieselte für Verträge. Das hatte sehr vielen die Existenz gekostet. Das was noch wichtig ist genannt zu werden, ist, dass die Berater von Banken einfach ersetzt oder versetzt wurden und die Makler und Vermögensberater mussten sich den wütenden Menschen stellen. Genau darin liegt der Unterschied der meines Erachtens erwähnt werden sollte und dadurch entsteht schon automatisch eine Selektierung von guten und schlechteren Beratern.

Doch mein erfolgreicher Partner und Mentor hatte zu sich gesagt: »Wenn ich jetzt aufgabe, dann beweise ich ja den anderen, dass ich kein Deut besser bin, als alle anderen...« Seine Familie stand zu ihm und auch 2007/08 als die Immobilienblase in den USA platzte, was die Großbank Lehman Brothers zu Grunde richtete, wirkte sich auch auf den deutschen Finanzsektor, mit erheblichen Schaden aus. Die Eurokrise 2010 mit der rasch gefolgten Griechenlandkrise im Jahr 2011 stellten wieder viele Berater auf die Probe.

Mein Mentor sagte mal sinngemäß zu mir: *»Wenn du mal Vermögensberater werden willst, musst du durchhalten und weitermachen, auch wenn du denkst, alles ist gegen dich, denn, wenn dieser Job so einfach wäre, würde es keine 30'000 Vermögensberater in Deutschland geben, sondern 300'000...«*.

Er hat sich so viel Wissen angeeignet, dass ich mich bei ihm gut aufgehoben fühle und auch ich hatte schon Berater gehabt die sich letztendlich als »Luftnummern« herausstellten, denn sie hatten mir mehr geschadet, als geholfen, wissentlich oder unwissend.

Herausgefunden hatte ich es nur durch meinen Mentor, weil irgendetwas bei meinem Vertrag nicht stimmte, wir forschten weiter und fanden heraus, dass mein ausgeübter Beruf einer falschen Tätigkeit zugeordnet war, was wiederum die Risikoklasse und folglich die Leistung beeinflusste.

Durch diesen Fehler, hätte mir der damalige Versicherer die Leistung kürzen oder komplett streichen können. Denn es war eine falsche Angabe und daher rate ich dir, pass auf und kontrolliere alles genau. Wenn du schon Vorerkrankungen hast und ein Berater sagt dir: »Das können wir weglassen« oder »das ist nicht so schlimm« – wie damals bei meiner Freundin und die Gesundheitsfragen werden überflogen, schließt du etwas zum Schluss ab, was keinem stabilen Fundament entspricht und dann bedeutet es im Fall des Falles, deinen finanziellen Ruin.

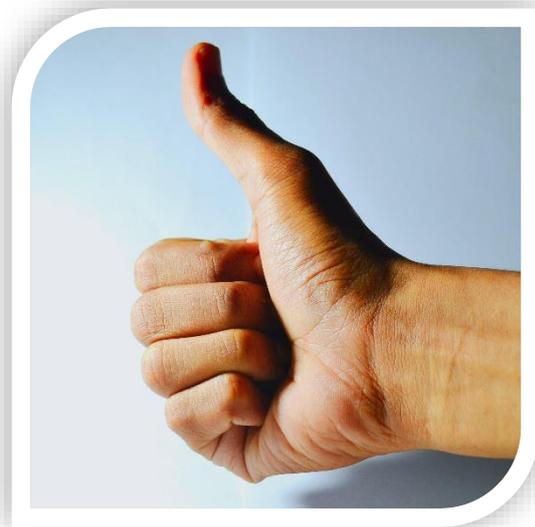
Denn die Zeit lässt sich nicht mehr zurückdrehen, du wirst nicht wieder jünger und auch nicht gesünder. Das nur mal am Rande erwähnt.

Wenn du wirklich Interesse an einer Analyse über dich hast, worin deine Wünsche und Ziele auch erfasst werden, bist du bei ihm an der richtigen Adresse.

Solltest du schon mal in der Vergangenheit, gute Verträge abgeschlossen haben, wird er dir nicht raten sie zu kündigen, denn das würde seinen guten Ruf, den er sich 27 Jahre lang aufgebaut hat und durch sämtliche Krisen gegangen ist, – wo andere Berater schon das Handtuch geworfen hatten – verlieren.

Er wird durch seine Qualität der Beratung und Zuverlässigkeit, bei mir und anderen Kunden, hoch angesehen und dadurch kann ich ihn mit bestem Gewissen, weiterempfehlen.

Wenn du aus Nordsachsen kommen solltest, hast du die Möglichkeit einen Termin mit uns auszumachen. Falls du zu uns in die Regionaldirektion in Eilenburg kommen möchtest, wäre eine telefonische Absprache empfehlenswert. Wenn es für dich zeitlich nicht anders möglich sein sollte uns im Büro zu besuchen, treffen wir uns auch auf Wunsch bei dir.



## Dieter Kern

Röberstr. 1 B  
D-04838 Eilenburg  
Telefon +49 (0) 34 23 / 68 14 13  
Telefax +49 (0) 34 23 / 68 14 14  
Mobil +49 (0) 1 77 / 6 81 41 30

Dieter.Kern@dvag.de  
www.dvag.de/Dieter.Kern



Vermögensberater für  
Deutsche  
Vermögensberatung



Im Versicherungsbereich als gebundener Vermittler gemäß § 34d Absatz 4 GewO ausschließlich vermittelnd tätig für:  
AachenMünchener Lebensversicherung, AachenMünchener Versicherung, Central Krankenversicherung,  
Generali Pensionskasse, ADVOCARD Rechtsschutzversicherung.

Im Investmentbereich als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Absatz 1 Nr. 1 GewO vermittelnd tätig für:  
Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH Frankfurt, DWS Investment S.A. Luxemburg,  
Generali Investments Deutschland, Allianz Global Investors, Allianz Global Investors Luxemburg,  
SEB Investment, RREEF Investment.

Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde gemäß § 34f GewO: Lra Niedersachsen, Richard-Wagner-Str. 7 A, 04509 Delitzsch  
Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde gemäß § 34i GewO: Lra Niedersachsen, Richard-Wagner-Str. 7 A, 04509 Delitzsch

### Registerstelle für § 34d, § 34f, § 34i GewO:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. · Breite Straße 29 · 10178 Berlin · Telefon 0180 600585-0  
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf), www.vermittlerregister.info

Registernummern gemäß GewO: § 34d D-V9CP-2XDON-77, § 34f D-F-159-7KV3-87, § 34i D-W-159-PFY6-28

### Schlichtungsstellen:

Verein Versicherungsombudsmann e.V. · Postfach 080632 · 10006 Berlin  
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung · Postfach 060222 · 10052 Berlin

**Er selbst betreut aktuell über 1500 zufriedene Kunden, und diese hat er nicht geschenkt bekommen, nein, bei jedem einzelnen wurden die Wünsche und Ziele erfasst, analysiert und daraufhin beraten.** Von manchen Kunden ist er schon so lange der Berater, dass er jetzt die Kinder und bei manchen sogar die Kindeskinde betreut. Er sieht sie, wie seine eigenen Kinder heranwachsen und das, genau das, ist eine lange zuverlässige Bindung zu einem Kunden.

Zu seiner Regionaldirektion gehören 10 hauptberufliche Vermögensberater, davon 1 Hauptgeschäftsstelle, sowie 4 Regionalgeschäftsstellen. In seinem Büro hat er ein starkes Team hinter sich, denn seine ganze Familie arbeitet mit ihm.

Seine 3 Kinder sind, wie soll es anders sein, sind selbständige Vermögensberater der DVAG.

Sein ältester Sohn Christian, ist gelernter Kfz Mechaniker und hat nach 8 Jahren Bundeswehr, eine weitere Ausbildung zum Fachmann für Versicherungen und Finanzen absolviert. Er arbeitet jetzt seit mehr als 10 Jahren in dem Geschäft. In seinen Beratungen geht er auf die Wünsche und Ziele seiner Kunden ein und ist kompetent in den Produktpaletten der Allfinanz.

Der jüngere Sohn Sebastian ist gelernter Steuerfachangestellter. Irgendwann kam der Tag, dass er in seinem Leben was verändern wollte und erkannte seine Chance in der Finanzbranche. Mit seinem steuerlichen Wissen und der Ausbildung zum Vermögensberater hat auch er das Team seines Vaters 2010 verstärkt. Er berät und betreut kompetent seine Kunden. Von der Absicherung bis zur Baufinanzierung hilft auch er die Wünsche der Kunden zu verwirklichen. Natürlich kann er auch den einen oder anderen steuerlichen Tipp geben.

Das jüngste Familienmitglied, die Tochter Elisa, ist vor einem Jahr ins Team gekommen. Sie hat ihre Lehre bei der Bank erfolgreich als Bankkauffrau abgeschlossen. Für sie stand schon sehr früh fest, dass die Arbeitsweise bei der Bank, nicht mit der Arbeitsweise eines Vermögensberaters zu vergleichen war.

Im Mittelpunkt stand nicht der Kunde, sondern der Produktverkauf, unabhängig von deren Zielen und Wünschen. Nach Beendigung der Lehrzeit startete sie gleich in die Selbständigkeit und kann jetzt selbst ihren eigenen Kundenstamm aufbauen und als Helfer in allen finanziellen Fragen die Kunden beraten. So ist das »Familienunternehmen« im Büro komplett und auch sie kann jetzt in die Fußstapfen ihres Vaters treten.

Wie Du siehst ist für jede Generation für Beratung gesorgt.

***Den Qualitätscheck jedoch übernimmt meist noch das Familienoberhaupt Dieter – mein Mentor.***

Natürlich arbeitet auch seine Frau Kerstin bei ihm, sie hat eine Festanstellung und zählt daher nicht als Selbständige, aber sie ist ein wichtiges Mitglied in der Regionaldirektion, denn sie übernimmt Kundenanfragen und kümmert sich im Hintergrund, um die Buchhaltung des Unternehmens.



Der Einzige, der nicht zur Familie gehört, bin Ich und Harald.

Harald ist ausgebildeter Vermögensberater und schon seit 12 Jahren fest im Büro angestellt. Er besitzt die Ausbildung und Qualifikation eines Vermögensberaters und ist Ansprechpartner für alle fachlichen Kundenanfragen. Er ist nicht mehr wegzudenken, denn auch für die Fragen der Mitarbeiter hat er immer ein offenes Ohr.

**Solltest du dich entscheiden, dass wir dir dein stabiles Fundament schaffen, hast du nicht nur einen Vermögensberater der sich um dich kümmert, nein, du hast ein komplettes Team hinter ihm, die dich betreuen und zur Seite stehen in jeder Lebenslage.**

## Hier ist ein kleiner Schnappschuss von uns



Falls du in deinem Leben an einer Stelle angekommen bist, dass du deinen Job nicht magst oder sogar hasst; du von deinen Arbeitszeiten genervt bist oder der Haussegen dadurch schief hängt, können wir dir neue Türen öffnen.

Du musst hierfür nicht studiert sein, du brauchst auch kein Abitur, das einzige was du brauchst, ist dein Wille etwas an deinem Leben zu verändern. Wir bieten dir **die einzigartige Chance** auch mal über deinen Tellerrand hinweg zu schauen.

Du gibst das Tempo vor, wie schnell du dich entwickeln willst. Natürlich fängt alles bei einer Nebentätigkeit an und du entscheidest über den nächsten Schritt. Alles ohne Druck, ohne Zwang, denn du hast ja schließlich deinen Hauptberuf oder vielleicht bist du auch arbeitslos? Eines kann ich dir aber jetzt schon sagen, das schnelle Geld gibt es nirgendwo und auf Kosten unserer Kunden, erst Recht nicht.

Dieses neue Gebiet ist für dich skalierbar, – als Angestellter in deinem jetzigen Job, mit Stundenlohn, leider nicht.

## Warum ist es skalierbar?

Bei uns ist es so, je mehr Energie und Leistung du hineinsteckst, desto mehr Leistung bekommst du zurück, aber immer mit der Voraussetzung für den Kunden das Bestmögliche zu wollen. Denn nur zufriedene Kunden, bleiben dir ein Leben lang treu, und wenn das der Fall ist, werden aus Kunden – Partner.

Also nutze deine Chance, optimiere dein Fundament und bau es dir stabil aus, denn dann bist du für alles Weitere im Leben gerüstet, selbst wenn dich das vorzeitige Lebensende ereilen sollte – bleibt deine Familie geschützt und das nur, weil du für dein Leben Verantwortung getragen hast und nicht mit dem Finger auf andere zeigst und denen die Schuld dafür gabst.



**Dieter Kern**

Röberstr. 1 B  
D-04838 Eilenburg  
Telefon +49 (0) 34 23 / 68 14 13  
Telefax +49 (0) 34 23 / 68 14 14  
Mobil +49 (0) 1 77 / 6 81 41 30  
Dieter.Kern@dvag.de  
www.dvag.de/Dieter.Kern

Vermögensberater für  
**Deutsche Vermögensberatung**



Im Versicherungsbereich als gebundener Vermittler gemäß § 34d Absatz 4 GewO ausschließlich vermittelnd tätig für:  
AachenMünchener Lebensversicherung, AachenMünchener Versicherung, Central Krankenversicherung,  
Generali Pensionskasse, ADVOCARD Rechtsschutzversicherung.

Im Investmentbereich als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Absatz 1 Nr. 1 GewO vermittelnd tätig für:  
Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH Frankfurt, DWS Investment S.A. Luxemburg,  
Generali Investments Deutschland, Allianz Global Investors, Allianz Global Investors Luxemburg,  
SEB Investment, RREEF Investment.

Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde gemäß § 34f GewO: Lra Nordsachsen, Richard-Wagner-Str. 7 A, 04509 Delitzsch  
Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde gemäß § 34i GewO: Lra Nordsachsen, Richard-Wagner-Str. 7 A, 04509 Delitzsch

**Registerstelle für § 34d, § 34f, § 34i GewO:**  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. · Breite Straße 29 · 10178 Berlin · Telefon 0180 600585-0  
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf, Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf), www.vermittlerregister.info  
Registernummern gemäß GewO: § 34d D-V9CP-2XDON-77, § 34f D-F-159-7KV3-B7, § 34i D-W-159-PFY6-28

**Schlichtungsstellen:**  
Verein Versicherungsombudsmann e.V. · Postfach 080632 · 10006 Berlin  
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung · Postfach 060222 · 10052 Berlin

# *Was kannst du tun, wenn du uns nicht treffen kannst?*

Sollte es dir nicht möglich sein uns vor Ort zu besuchen und du auch für uns leider zu weit entfernt wohnen solltest, hätte ich eine andere Lösung für dich. Lies meine Blogbeiträge, abonniere mich und bleib auf dem laufenden. Nutze auch gerne meine Vergleichsrechner die ich auf meiner Webseite anbiete. Ich werde diese Seite immer weiter ausbauen und dir den Einstieg in die Finanzwelt so einfach wie möglich gestalten.

*Wie gehst du vor, wenn du Kontakt mit uns aufnehmen willst?*

1. Ruf Dieter Kern an ▶ Tel. Büro: +49 (0) 3423681413  
▶ Tel. Mobil: +49 (0) 1776814130
2. Er wird dich Fragen, wie du auf ihn gekommen bist. Dort sagst du ihm das du über Pierre Rüger auf ihn aufmerksam wurdest.
3. Ihr findet einen Termin wo du Zeit hast, je nachdem ob es von dir gewünscht ist komme ich zu den Terminen mit – wenn es bei mir zeitlich passt
4. Der **erste Termin** ist nur zum Kennenlernen, die Firmenvorstellung, sowie die Aufnahme deiner Wünsche und Ziele (Analyse). Es wird nichts abgeschlossen, das ist gegen unsere Grundprinzipien! **Grund:** Dies ist ein wichtiges Thema und ohne gründliche Analyse können wir dir kein ordentliches Konzept vorstellen, was auf deine Bedürfnisse zugeschnitten ist.

**Hier geht es um dich** und deine Zukunft »mal schnell was abschließen« bringt uns auf lange Zeit – und vor allem **dir** – rein gar nichts. Also Plan Bitte eine Zeit von ca. 1,5 Std. beim ersten Treffen ein. Die Zeit die du jetzt dafür investierst, ersparst du dir später bei einem Leistungsfall.

Beachte: Ich habe nur meinen Freund, Kollegen und Mentor Dieter Kern als professionellen Berater empfohlen. Alle hier erwähnten Namen + das Gruppenbild und Grafiken unterlagen einer einvernehmlichen Zustimmung.

# Hinweise

## Rechtlicher Hinweis

Alle Rechte vorbehalten. Du darfst die Inhalte dieses PDFs nicht kopieren, verbreiten oder an Dritte weitergeben, ohne dir zuvor eine Einverständniserklärung des Autors (Pierre Rüger) eingeholt zu haben. Selbstverständlich darfst du aber den Link zu diesem PDF in den sozialen Netzwerken verbreiten: <https://spar-und-finanzcoach.com/>

## Haftungshinweis

Der Autor hat alle Anstrengungen unternommen, um die Genauigkeit der in diesem PDF enthaltenen Informationen zu gewährleisten. Allerdings sind die in diesem PDF enthaltenen Informationen ohne Garantie, weder ausdrücklich, noch stillschweigend. Der Autor kann nicht zur Verantwortung gezogen werden für Schäden, die direkt oder indirekt durch die Anwendung der in diesem PDF enthaltenen Hinweise, Tipps und Aufgaben entstanden sind.