



# DAMIT SIE SICHER AUF DIE ZUKUNFT VORBEREITET SIND

Finanzanalyse und Generationenberatung –  
neutral, verständlich, mit Expertise



**DUKAT**  
FINANZMAKLER  
GMBH & CO. KG

## IHRE FRAGE: WIE WERDE ICH SPÄTER FINANZIELL DASTEHEN?



Diese Frage stellen sich viele Menschen. Und das nicht nur hinsichtlich des Rentenalters. Auch wie es in wenigen Jahren oder sogar zum aktuellen Zeitpunkt tatsächlich finanziell mit allen persönlichen Ein-/Ausgaben, Versicherungen, Vorsorgelösungen und Kapitalanlagen aussieht, ist nicht immer klar. Es fehlt oft an Übersicht und Transparenz, ob diese Dinge wirklich zielführend sind.

## IHR INDIVIDUELLES FINANZGUTACHTEN: DEN AKTUELLEN STATUS KENNEN, FEHLEINSCHÄTZUNGEN VERMEIDEN



Um zu wissen, ob Sie in eine abgesicherte Zukunft gehen, benötigen Sie alle Fakten darüber, wie Ihr aktueller Status aussieht. Als vom Deutschen Gutachter- und Sachverständigenverband (DGSV) verifizierte Experten verfügen wir über viele Jahre Erfahrung und bieten Ihnen einen möglichst fundierten Überblick, der an Ihre ganz individuellen Faktoren angepasst ist. Wir nehmen uns viel Zeit und erstellen für Sie neutral, verständlich und seriös ein ganz persönliches Gutachten zu Ihrer Finanzsituation. In einem umfangreichen Gespräch nehmen wir alle Details Ihrer Situation bis hin zu oft nicht bedachten Nebenposten auf und fassen sie in einem kompletten Bild zusammen.

## IHRE ANALYSE: LÜCKEN ERKENNEN, ENTWICKLUNGEN POSITIV BEEINFLUSSEN



Ihr Gutachten enthält eine professionelle Analyse, wie Ihre vermutliche finanzielle Entwicklung über die Jahre sein wird. Auch eine mögliche Berufsunfähigkeit, der Eintritt eines Pflegefalls oder ein plötzlicher Todesfall werden berücksichtigt, so dass wir gemeinsam sehen können, wie Sie tatsächlich finanziell aufgestellt sind, wo Lücken sind oder entstehen könnten. Auf Wunsch erhalten Sie neutrale Handlungsempfehlungen ohne Produktzwang. Ihr persönliches Gutachten erstellen wir dabei so verständlich und übersichtlich, dass es für Sie auf einen Blick nachvollziehbar ist. Wir gehen es aber auch Punkt für Punkt mit Ihnen durch und stehen auch für Rückfragen jederzeit persönlich zur Verfügung.

### IHRE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- verbindliche Informationen zum aktuellen und zukünftigen finanziellen Status
- frühzeitige Erkennung von Versorgungslücken
- detaillierte Planungsgrundlage für das Rentenalter
- kompetente und neutrale Handlungsempfehlungen auf Wunsch



EINNAHMEN/AUSGABEN MONATLICH	HEUTE	RENTENALTER	PFLEGEGRAD 2 AMBULANT, RENTENALTER
Gehalt/Lohn	2.742,54 €	0,00 €	0,00 €
Rente/Pflegeleistung	0,00 €	1.753,05 €	2.442,05 €
Einkünfte aus Sparverträgen	0,00 €	315,00 €	315,00 €
Mieteinnahmen	0,00 €	350,00 €	350,00 €
Einnahmen (gesamt)*	2.742,54 €	2.135,85 €	2.824,85 €
Miete/Eigenheimfinanzierung	750,00 €	0,00 €	0,00 €
Nebenkosten	200,00 €	250,00 €	250,00 €
Lebenshaltungskosten (selbst)	750,00 €	750,00 €	750,00 €
Lebenshaltungskosten (Kinder)	200,00 €	0,00 €	0,00 €
Kfz-Kosten	210,00 €	210,00 €	210,00 €
Urlaubsrücklagen	200,00 €	300,00 €	300,00 €
Hobbys	40,00 €	40,00 €	40,00 €
Telefon, Internet	40,00 €	40,00 €	40,00 €
Sparraten (kurzfristig)	80,00 €	80,00 €	80,00 €
Altersversorgung	100,00 €	0,00 €	0,00 €
Enkelkinder	0,00 €	50,00 €	50,00 €
Versicherungsbeiträge	75,00 €	40,00 €	40,00 €
Gesundheit	20,00 €	75,00 €	975,00 €
Ausgaben (gesamt)	2.665,00 €	1.835,00 €	2.735,00 €
Saldo	77,54 €	300,85 €	89,85 €

\* nach Abzug von Steuern und Sozialversicherung | Tabelle dient nur zur Visualisierung

Einfache und verständliche Übersichten – wie bei dem links abgebildeten beispielhaften Auszug „Liquiditätsübersicht“ – ermöglichen Ihnen einen schnellen Überblick über die Ist-Situation und zum Beispiel die zum Zeitpunkt Ihres Ruhestandes. Natürlich werden hierbei alle Ihre individuellen Faktoren sowie eine mögliche Inflation berücksichtigt und auch alle erdenklichen Situationen analysiert sowie gegenübergestellt.

## IHR MEHRWERT: UNSER 10-PUNKTE-CHECK

Damit Sie den größtmöglichen Vorteil aus unserer Arbeit erhalten, rechnen wir weder etwas schön noch schlecht, um eine möglichst realistische Darstellung des aktuellen und zukünftigen Versorgungsstatus' zu erzielen.

Der 10-Punkte-Check ist ein fester Bestandteil unseres Gutachtens:

1. **Versorgungs-Check:** Reicht Ihr Einkommen, auch bei Krankheit, Pflege und Todesfall, mit oder ohne staatliche Unterstützung?
2. **Entwicklungs-Check:** Vergleich Ihrer Einnahmen und Ausgaben heute und im Rentenalter
3. **Finanz-Check:** Überblick und Analyse von Faktoren wie Sozialversicherungen, Lebensversicherungen, Sparplan, Miete, Rente, Erbschaft etc.
4. **Notfall-Check:** Sind Hinterbliebene im Falle Ihres Todes auch im Rentenalter versorgt?
5. **Prognose-Check:** Auswirkungen der Inflation auf Ihre Einkünfte im Rentenalter
6. **Lücken-Check:** Reichen Ihre Einnahmen für ein langes Leben?
7. **Rendite-Check:** Lohnen sich Ihre abgeschlossenen Lebens- und/oder Rentenversicherungen noch und wie sehen die Prognosen aus?
8. **Kosten-Check:** Übersteigen Ihre Vertragskosten die Renditen?
9. **Förder-Check:** Machen Riester, Rürup und Betriebsrente für Sie Sinn?
10. **V-Check:** Wurde bereits an Vorsorgevollmacht, Patienten-Verfügung, Sorgerechts-Verfügung, Vermächtnis/Testament etc. gedacht?



Die Prognoserechnungen erfolgen anhand des heutigen Datenstandes. Lebensinhalte sowie -ansprüche, Berufssituationen, Finanz-/Versicherungsmärkte ändern sich. Daher bieten wir Ihnen auch ein regelmäßiges Update an.



Ihr Ansprechpartner

Stephan Löh

Telefon: 02266 479690

E-Mail: sl@dukat-info.de

## GENERATIONENBERATUNG: TREFFEN SIE DIE ENTSCHEIDUNGEN, SOLANGE SIE ES KÖNNEN

Es empfiehlt sich, auch über andere Themen im Alter oder für Notfallsituationen nachzudenken. Körper und Geist können zum Lebensende hin schwach werden oder unerwartet kann auch in jüngeren Jahren ein Unfall oder eine Krankheit eintreten – und Sie können sich im schlimmsten Fall nicht mehr selbst versorgen. Für Sie selbst wie auch für Ihre Angehörigen schafft es Sicherheit und Entlastung, für solche Situationen vorzusorgen. Denn auch etwa ein Trauschein sichert dem Ehepartner im Ernstfall nicht automatisch so viele gesetzliche Rechte bei medizinischen oder finanziellen Entscheidungen zu, wie oft angenommen wird.

Unsere IHK-geprüften Generationenberater navigieren Sie sicher durch die verschiedenen Lösungswege und erstellen mit Ihnen gemeinsam einen Notfallordner, in dem alle wichtigen Dokumente hinsichtlich Ihrer Entscheidungen übersichtlich zusammengefasst sind.



### WIR INFORMIEREN SIE MIT SORGFALT ZU:

- Vorsorge- und Betreuungsvollmachten
- Begleichungsmöglichkeiten von Pflegekosten
- Patientenverfügungen
- Organspende
- Sorgerechtsverfügungen
- Bankvollmachten
- Testamente und andere Nachlassangelegenheiten
- u. v. m., was im Ernstfall für Klarheit und Sicherheit sorgt

Manche Entscheidungen bedürfen einer juristischen oder ärztlichen Beratung bzw. einer notariellen Beurkundung. Wir informieren Sie neutral und versiert über die Notwendigkeiten und unterstützen Sie auf Wunsch dabei, dass alles in die Wege geleitet wird.

---

EHRliche BERATUNG UND SMARTe KONZEPTE ZU IHREM INDIVIDUELLEN NUTZEN:  
[WIRTSCHAFTSBERATUNG](#) | [EXISTENZGRÜNDUNGSBERATUNG](#) | [FÖRDERMITTELBERATUNG](#)  
[SMARTe PERSONALVERGÜTUNG](#) | [GEWERBLICHE FINANZIERUNG](#) |  
[PRIVATE FINANZIERUNG](#) | [GUTACHTEN UND FINANZPLANUNGEN](#) | [GENERATIONENBERATUNG](#)

---



Dukat Finanzmakler GmbH & Co. KG  
Kölner Straße 14 . 51789 Lindlar .  
Tel. 02266 479690 . Fax. 02266 479699  
info@dukat-info.de . www.dukat-info.de

 **DUKAT**  
FINANZMAKLER GMBH & CO. KG