

Webinar

Der harte Realitätscheck



Webinar-Handout

Herzlich willkommen!

Ich freue mich, dass Sie sich zu meinem Webinar angemeldet haben.

Finanzfragen begleiten uns ein ganzes Leben – von der Wiege bis zur Bahre. Den **Unterschied an Lebensqualität** macht aus, wer diese Finanzfragen in jeder Lebenslage für sich richtig beantwortet hat. Die Erfahrung lehrt uns, dass der Lebensweg nicht immer geradlinig verläuft und manche **Herausforderungen** auf uns warten.

- Wie wertvoll **Gesundheit** ist, erkennen viele erst dann, wenn diese in Schieflage gerät. Gut ist, wenn Sie sich in der Situation vom besten Arzt in diesem Bereich behandeln lassen können.
- Unsere **Arbeitskraft** stellt sicher, dass wir damit Geld verdienen und unseren Lebensstandard gestalten. Wenn dies nicht möglich, ist es gut, wenn eine Versicherung einspringt und Ihre Lebenshaltungskosten begleicht.
- Mit zunehmendem Einkommen steigt auch die Abgabenlast an **Steuern und Sozialabgaben**. Da ist die Überlegung nahe: Wie können diese Kosten auf ein erträgliches Maß reduziert werden?
- Lebensziel Nummer 1 der Deutschen sind die **eigenen vier Wände**. Ist es sinnvoller zu mieten oder eine Immobilie zu kaufen?

Fragen über Fragen, die Ihr Leben attraktiver gestalten.

Herzlichen Glückwunsch, dass Sie sich für dieses Webinar entschieden haben, um Ihnen bei der Beantwortung Ihrer Fragen mit Rat und Tat zur Seite zu stehen. Als Finanz- und Versicherungsmakler sind wir **ausschließlich Ihnen als Auftraggeber verpflichtet**.

Wir beraten und betreuen Sie mit vollem Engagement und jahrzehntelanger Erfahrung.

Sie sind uns ganz besonders wichtig!

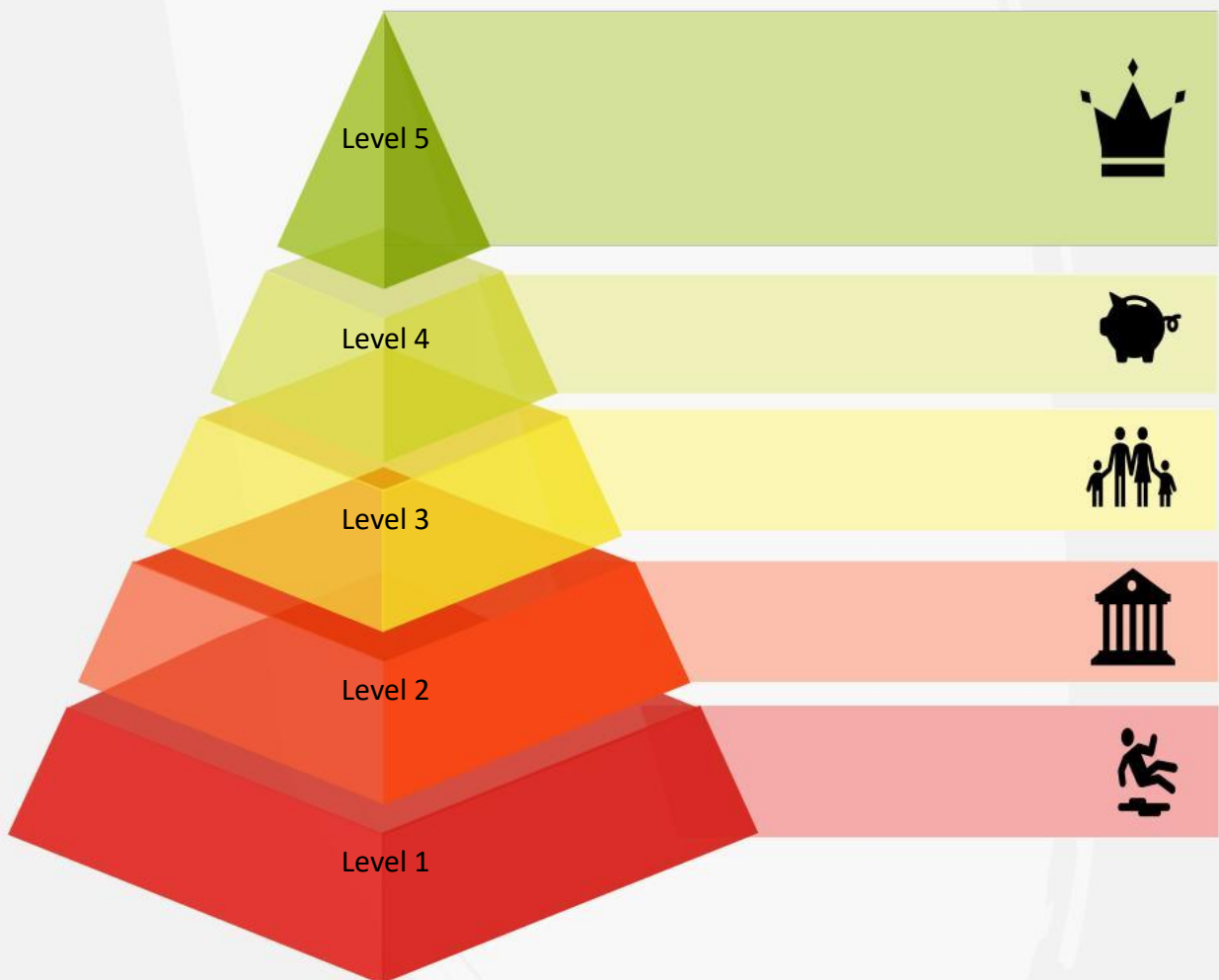


Gesellschaft für
Wirtschafts- und
Finanzberatung mbH

Der harte Realitätscheck

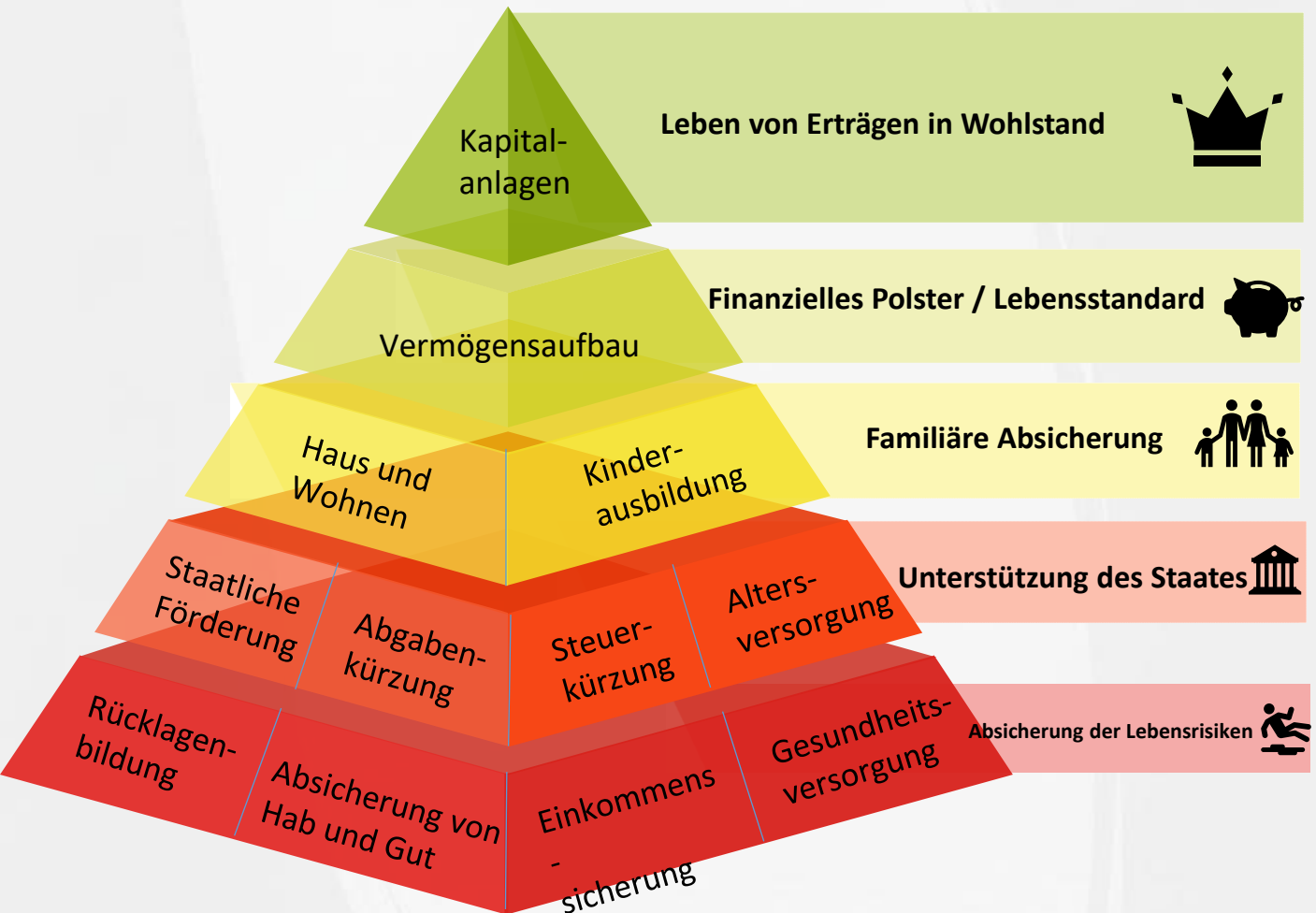
Stellen Sie sich vor, Sie könnten mit Ihrem Finanz-Konzept noch einmal ganz von vorne beginnen.

Welche Punkte sind für Sie in welcher Reihenfolge wichtig?
Lassen Sie uns gemeinsam Ihre finanzielle Bedürfnis-Pyramide bauen.



Der harte Realitätscheck

Level 1 Ihrer Wohlstandspyramide



Was ist für Sie wichtig?

Inhaltsverzeichnis

Mit GWF durch die
schwierigen Zeiten zu
einem finanziell
sorgenfreien Leben

- Wie gehen Sie mit den Problemen der Zeit um
- Mieteinnahmen
- Rentenentwicklung
- Steuern
- vor Inflation schützen
- Geldanlagen
- Schlau investieren

Der harte Realitätscheck

Wie gehen Sie mit den Problemen unserer Zeit um ?

Probleme	Auswirkungen	Ihre Situation
Miete		  
Rente		  
Steuer		  
Inflation		  

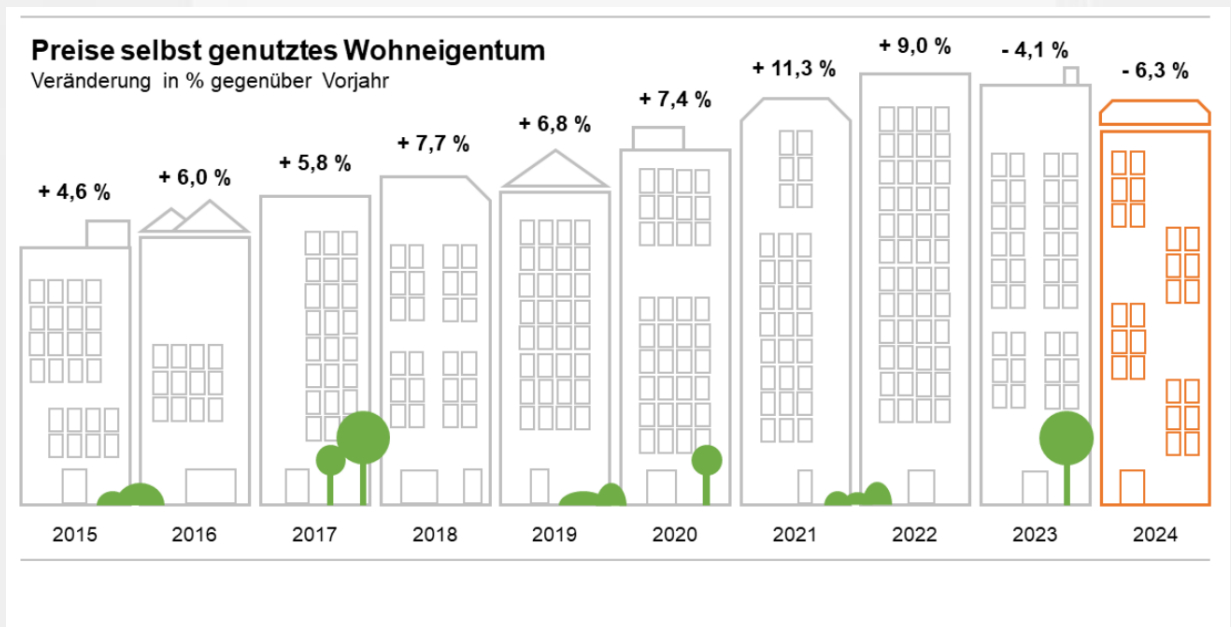
Der harte Realitätscheck

Miete

Viele Menschen sehen Mieteinnahmen nur als passives Einkommen oder verschenken Chancen durch falsche Anlageentscheidungen.

Durch uns bekommen sie eine passende _____, steuerliche Optimierungen und Unterstützung bei der langfristigen Vermietungsstrategie

Eigentümer profitieren von höheren _____ und _____.



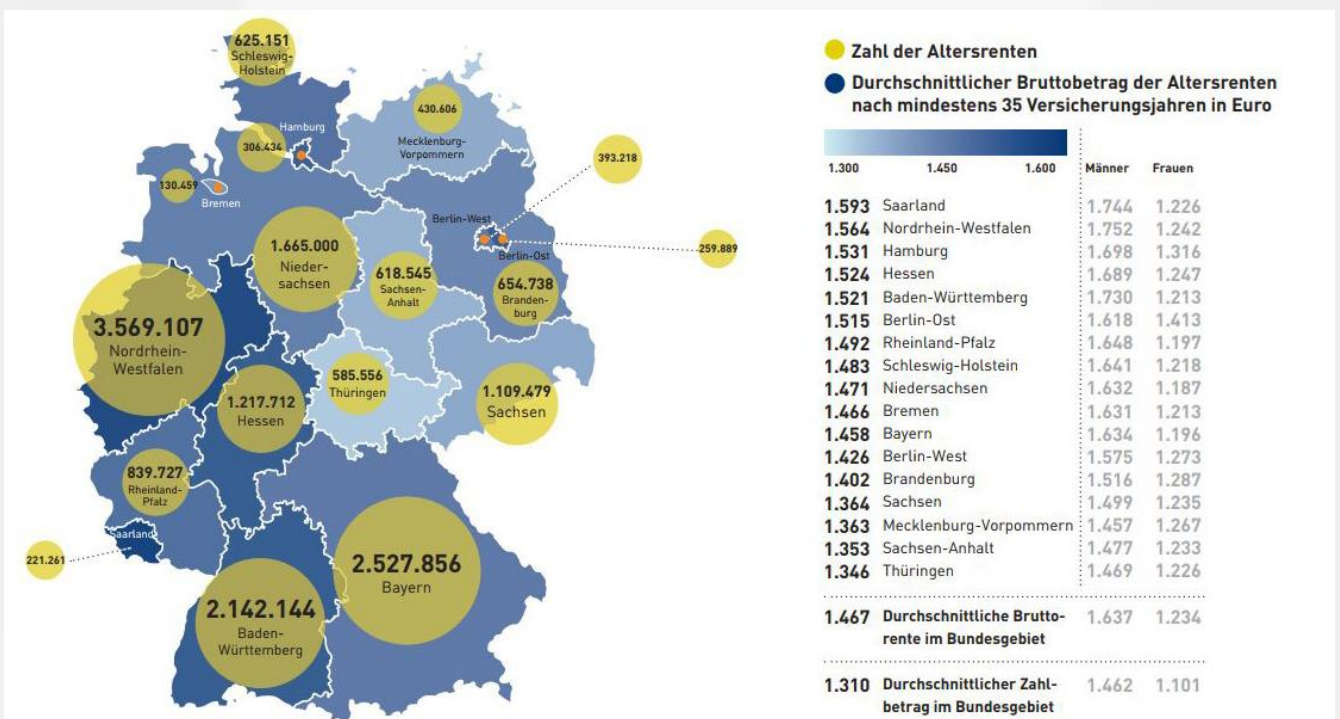
Der harte Realitätscheck

Rente

Klassische Renten oft unzureichend – viele verlieren Kaufkraft.

Wir berechnen Ihre Rentenlücke und die Prognose Ihrer zukünftigen Einnahmen. Außerdem bekommen Sie Empfehlungen passender Anlageprodukten mit steuerlicher und inflationsgeschützter Wirkung

„Die gesetzliche Rente in Deutschland steht vor einigen Herausforderungen: Aufgrund der demografischen Entwicklung (z. B. _____ Durchschnittsalter, Geburtenzahlen) und der **höheren Lebenserwartung** (z. B. längere Lebenserwartung) wird die gesetzliche Rente in Zukunft voraussichtlich _____ ausfallen.



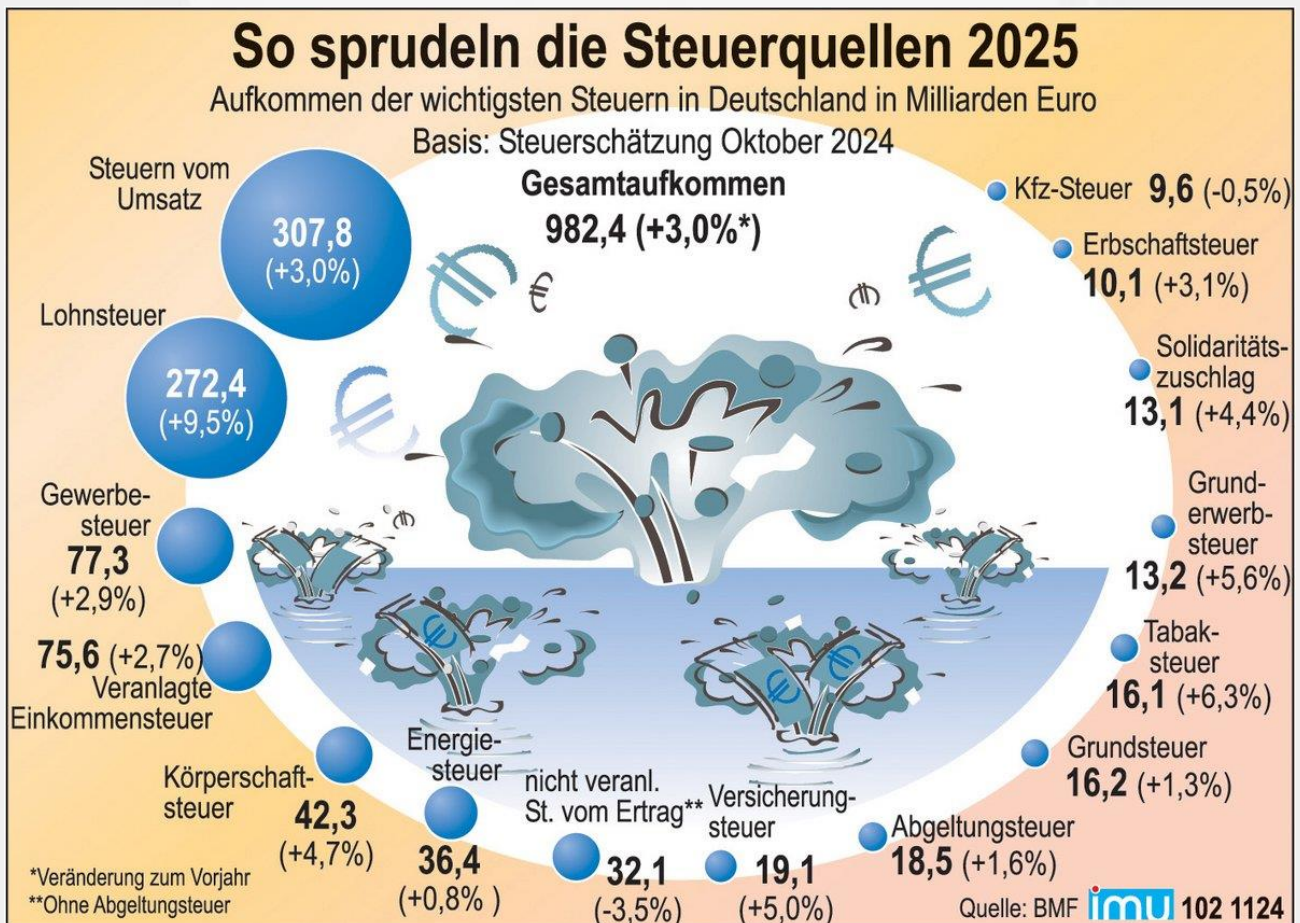
Der harte Realitätscheck

Steuer

Viele zahlen zu viel Steuern und kennen ihre Möglichkeiten nicht.

Von einem Euro bleibt nach dem abziehen der Steuern _____ als die Hälfte übrig.

Mit professioneller Beratung können Sie eine Strategie entwickeln, die _____ schützt, unnötige Belastungen vermeidet und langfristig _____ sichert, sodass Sie finanziell besser planen können.



Der harte Realitätscheck

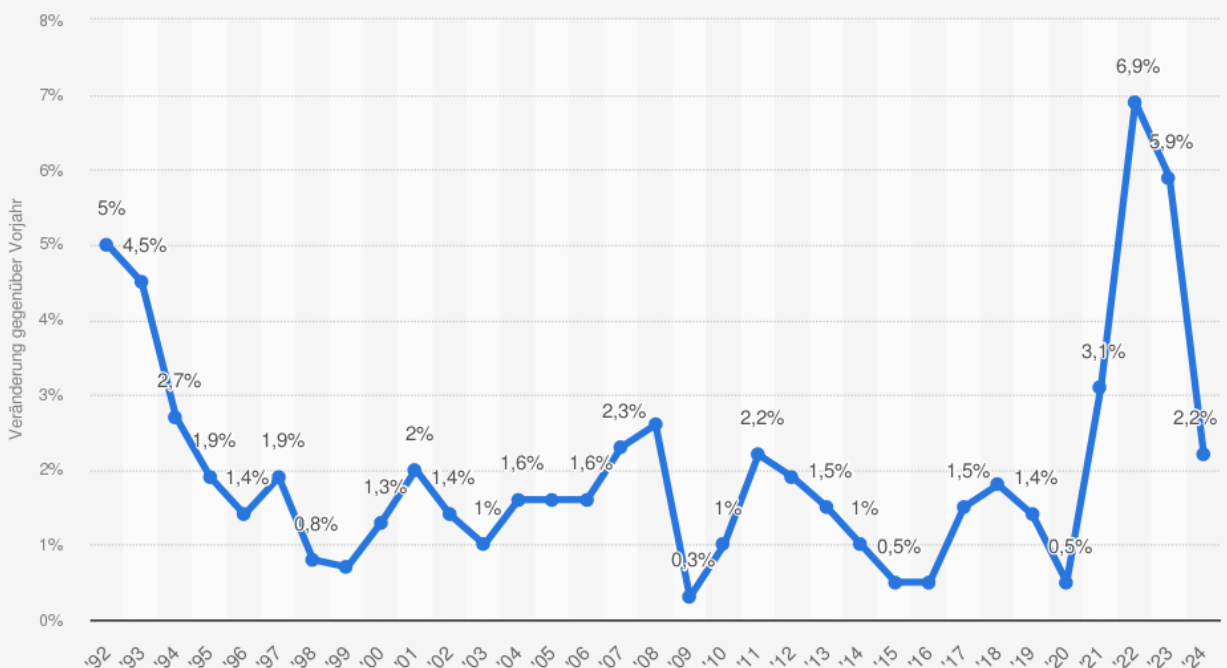
Inflation

Geld auf dem Konto verliert langfristig an Kaufkraft. Viele Menschen sparen, ohne Vermögen zu schützen.

Viele Menschen merken, dass ihr _____ (z. B. Ersparnis) nicht mehr so viel wert ist wie früher.

Ein Berater kann Ihnen zeigen, wie Sie Ihr Geld vor Inflation schützen, indem Sie Sachwerte oder Investitionen in _____ nutzen.

Inflationsrate in Deutschland von 1992 bis 2024 (Veränderung des Verbraucherpreisindex gegenüber Vorjahr)



Quelle
Statistisches Bundesamt
© Statista 2025

Weitere Informationen:
Deutschland

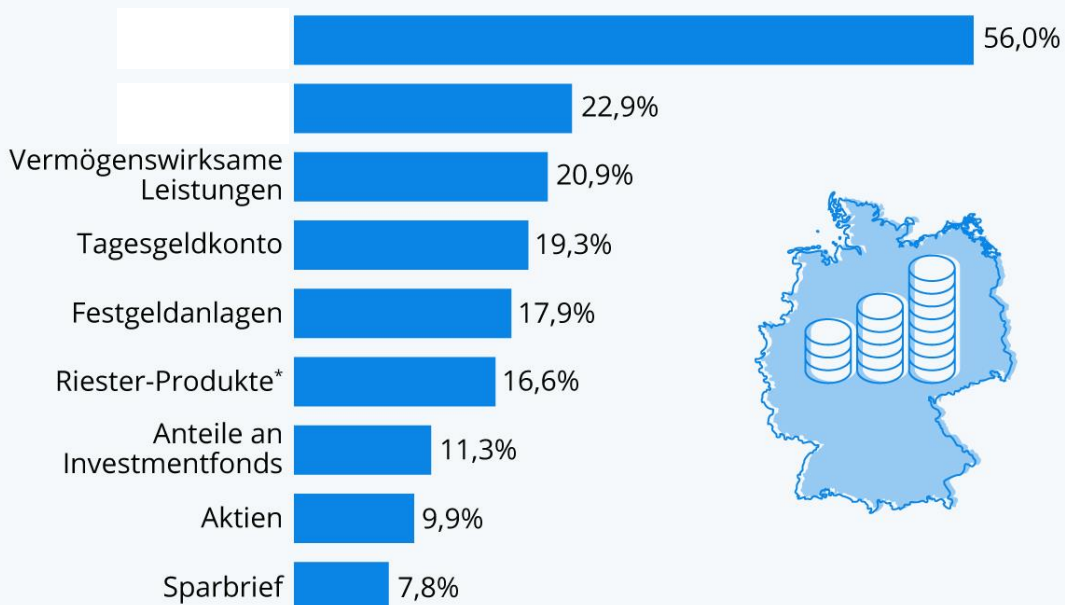
Der harte Realitätscheck

Geldanlagen

Wer sein Geld sinnvoll investiert, kann von Zinsen, Renditen und Wertsteigerungen profitieren – statt es durch _____ an Kaufkraft verlieren zu lassen.

Die beliebtesten Geldanlagen der Deutschen

Anteil der Bevölkerung, der folgende Anlagemöglichkeiten im Haushalt besitzt



* z.B. Riester-Banksparplan, -Fondssparplan, -Rentenversicherung, Wohn-Riester
Basis: 23.138 Befragte (ab 14 Jahren) in Deutschland; Nov. 2020; Hochrechnung auf 70,63 Mio. Personen

Quelle: VuMA



statista

Der harte Realitätscheck

SACHWERT	→	
	→	
	→	Kunst / Oldtimer
	→	Beteiligungen
GELDWERT	→	
	→	
	→	Festverzinsliche Wertpapiere

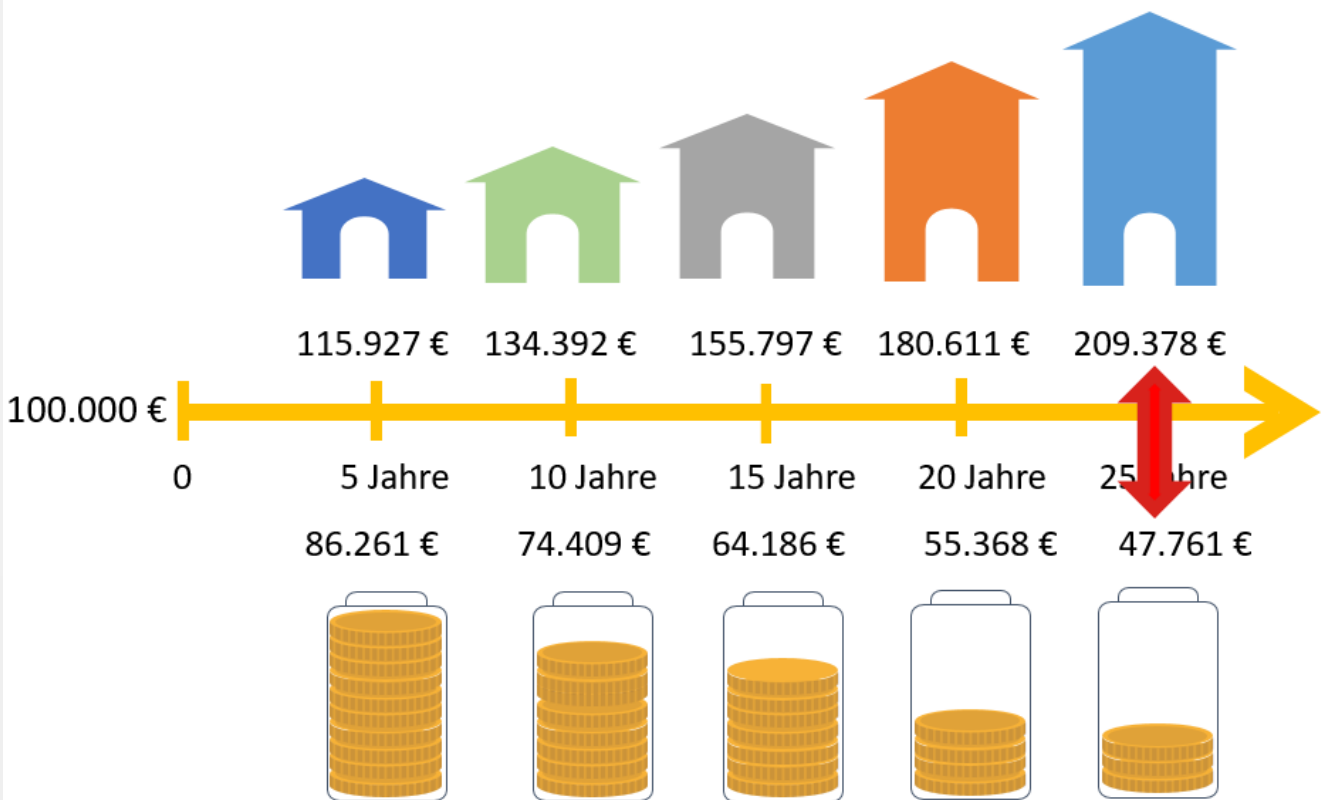
_____wert schlägt den _____wert.

Sachwerte wie _____, _____ **oder Edelmetalle** behalten ihren _____, auch wenn die Inflation steigt.

Geldwerte – etwa _____ oder Festgeld – verlieren dagegen an _____, weil das Geld im Laufe der Zeit weniger wert ist.

Der harte Realitätscheck

Beispielhafte Entwicklung des Sachwert-Ertragsmodells bei angenommener Inflation von 3%



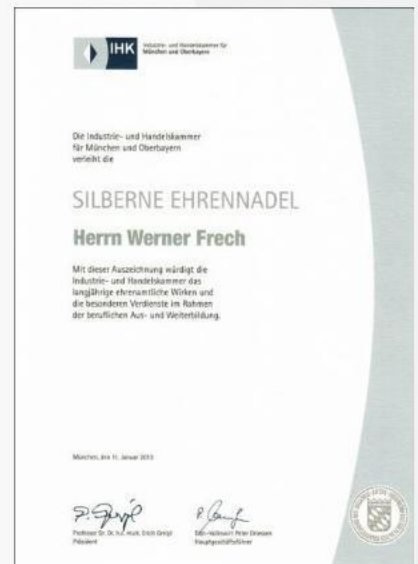
Was ist für Sie wichtig?

Der harte Realitätscheck

1		Prüfungsantrag für Ermäßigungen / Subventionen		2025	
Antrag auf Überprüfung:		☐ höchst mögliche Förderung nach dem 5. Vermögensbildungsgesetz. ☐ Eintragung eines möglichen Freibetrags auf der Lohnsteuerkarte § 39a EStG. ☐ Nutzung Afa ☐ Förderungsmöglichkeiten zur privaten Altersvorsorge. ☐ Optimierung der Abgeltungssteuer.			
Steuernummer					
Allgemeine Angaben		Steuerpflichtige Person/en, ☐ Grundtabelle ☐ Splittingtabelle			
Name		Name			
Vorname					
Geburtsdatum		Geburtsort			
Nationalität		Geburtsname			
Straße und Hausnummer					
Postleitzahl		Wohnort			
Anzahl Kindergeld berechtigter Kinder		Alter			
Privat Telefon Nr.					
E-Mail					
derzeitiger Beruf					
Status ☐ ledig ☐ verheiratet					
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit					
Antragsteller hat Steuerklasse					
Stpfl. / Brutto-lohn		Lohn			
Monatlich					
Jährlich					
Mitantragsteller hat Steuerklasse					
Stpfl. / Brutto-lohn		Lohn			
Monatlich					
Jährlich					
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung					
Miete					
Antragsteller					
Mitantragsteller					
Einkünfte aus Gewerbebetrieb					
Angaben aus dem Steuerbescheid vom		ZVst. Einkommen			
Antragsteller					
Mitantragsteller					
Ort, Datum		Unterschrift Antragsteller		Unterschrift Mit-antragsteller	
Bei der Ausfertigung dieses Antrags hat mitgewirkt:		Name in Druckbuchstaben / Unterschrift			
Terminabstimmung zur Auswertung					
Datum		Uhrzeit			
Nur für interne Zwecke		AV Nr.:			

Der harte Realitätscheck

Profitieren Sie in der Profi-Strategie von meinem Know-how und meiner jahrzehntelangen Erfahrung



Meine Kompetenz ist Ihre Sicherheit für richtige und erfolgversprechende Finanzentscheidungen

Der harte Realitätscheck

Und so geht es weiter:

1. Vereinbaren Sie ein kostenfreies Erstgespräch unter <https://www.gwf-mbh.de/wohlstands-audit>
2. Sie erhalten Zugang zu einem sicheren, virtuellen Ordner, in welchem Sie Ihre Dokumente hochladen können.
3. Wir erstellen für Sie die Förderanalyse für steuerliche Vergünstigungen.

Lassen Sie sich beraten von jemandem, der kompetent, erfahren und nachhaltig erfolgreich ist.



GWF Gesellschaft für Wirtschafts- und
Finanzberatung mbH

- Werner Frech 
- +49 89 9920400 
- frech@gwf-mbh.de 
- www.gwf-mbh.de 