

FAQ für Angestellte & Selbständige

Häufige Fragen von Angestellten & Selbständigen zur Finanzberatung



01 Welche Versicherungen sind für mich wirklich sinnvoll?

Je nach Lebens- und Arbeitssituation braucht es eine passgenaue Absicherung. Nicht jede Versicherung ist sinnvoll – aber einige sind essenziell, um finanzielle Risiken gezielt zu minimieren:

- **Berufsunfähigkeitsversicherung** mit bedarfsgerechter Absicherung
- **Privathaftpflichtversicherung** mit hoher Deckungssumme
- **Kranken-Zusatzversicherung** für mehr Leistungen im Gesundheitsbereich
- **Rechtsschutzversicherung**, z. B. bei beruflicher Verantwortung oder Selbstständigkeit

Wir prüfen mit dir gemeinsam, welche Absicherungen sinnvoll und angemessen sind – passend zu deinem Alltag und Lebensstil.

02 Wie kann ich mein Vermögen strukturiert und effizient aufbauen?

Je nach Zielsetzung und finanzieller Ausgangslage bieten sich verschiedene Wege an:

- **ETF- oder Fonds-Sparpläne** für den langfristigen Vermögensaufbau
- **Fondspolice**n oder Investmentlösungen mit flexibler Ausrichtung
- **Immobilieninvestments** zur Altersvorsorge oder Kapitalanlage
- **Steuerlich optimierte Sparmodelle** für Selbständige und Angestellte

Wir helfen dir, eine Anlagestrategie zu entwickeln, die zu deinen Werten und Zielen passt.

03 Wie kann ich meine Finanzen steuerlich vorteilhaft gestalten?

Eine kluge Finanzplanung berücksichtigt auch steuerliche Aspekte – z. B.:

- **Rürup-Rente** (Basisrente) für Selbständige
- **Betriebliche Altersvorsorge (bAV)** für Angestellte
- Kapitalanlagen mit steuerlicher Optimierung, z. B. über Fondspolice
- Immobilien als Vermögensbaustein mit Abschreibungspotenzial

Wir zeigen dir, welche Gestaltungsspielräume für dich in Frage kommen – individuell und transparent.

04 Ist eine Immobilie zur Eigennutzung oder Kapitalanlage sinnvoll?

Immobilien können ein wertvoller Teil deiner Finanzstrategie sein – als Zuhause oder als Investition. Wir prüfen gemeinsam:

- Welche Immobilienstrategie zu deinen Zielen passt
- Wie eine Finanzierung langfristig tragbar und sicher gestaltet wird
- Welche Fördermöglichkeiten bestehen (z. B. KfW)
- Wie sich eine Immobilie auf dein Vermögen auswirkt

Mit einer fundierten Beratung begleiten wir dich durch den gesamten Prozess – von der Planung bis zur Finanzierung.

05 Wie kann ich mich als Selbständiger bestmöglich absichern?

Selbständige brauchen individuelle Lösungen – flexibel und robust zugleich:

- **Berufsunfähigkeitsabsicherung** mit Fokus auf Selbstständigkeit
- **Krankentagegeldversicherung** zur Absicherung laufender Kosten
- **Betriebshaftpflicht-** oder Vermögensschadenversicherung je nach Branche
- Private Vorsorgelösungen für Altersvorsorge und Liquiditätsplanung

Wir entwickeln gemeinsam eine Absicherungsstrategie, die dich heute schützt und langfristig Sicherheit gibt.

06 Was kostet mich eure Beratung?

Unsere Beratung ist **kostenlos und unverbindlich**.

Unser Ziel: faire, nachvollziehbare und unabhängige Beratung, die dir wirklich weiterhilft.

07 Können wir alles auch digital machen?

Ja! Du kannst unsere Beratung vollständig digital nutzen – per Videocall, E-Mail und mit digitalen Unterschriften. Wenn du lieber vor Ort sprichst, empfangen wir dich auch persönlich in Hanstedt oder kommen zu dir nach Hause.

08 Wie läuft die Beratung bei euch ab?

So läuft's typischerweise:

1. Erstgespräch – wir lernen uns kennen & sprechen über deine Ziele
2. Analyse deiner Situation – z. B. bestehende Verträge, Einkommen, Wünsche
3. Individuelle Empfehlungen & Lösungen
4. Gemeinsame Umsetzung

Unser Ziel: Eine Beratung, die sich gut anfühlt und zu dir passt.

Jeder Lebensentwurf ist anders – und genau so beraten wir auch.

Ob angestellt, selbständig, kreativ, technisch oder unternehmerisch geprägt: Wenn du bei Finanzen, Versicherungen, Investments oder Baufinanzierung Klarheit und Struktur suchst, bist du bei uns in besten Händen. Persönlich, digital oder flexibel nach deinem Terminkalender.

Lass uns ins Gespräch kommen – unverbindlich & persönlich.

Winkelmann Finanzberatung · Thomas Winkelmann

Bei der Kirche 26 · 21271 Hanstedt

Mobil 0152 0881 8883 · thomas@winkelmann-finanzberatung.de