# Verum Finanzmakler

### Ihr unabhängiges Beratungsnetzwerk für Finanzen – natürlich auch per Online Beratung für Sie da

Als Geschäftsführer des DFV Maklerservice stehen mir und damit auch Ihnen ein außergewöhnliches Netzwerk von Spezialisten zur Verfügung. Darunter Spezialisten aus dem Bereich Biometire, Gewerbe, Investment, Immobilien, Krankenversicherung, Steuern und und und

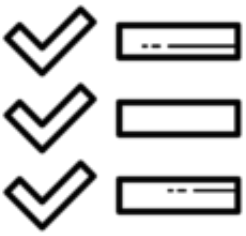
Eine gute Beratung und Betreuung zum richtigen Investment und der richtigen Absicherung zeichnet sich durch **Know How, Unabhängigkeit, Transparenz, Langfristigkeit und Nachhaltigkeit** aus. Ich beende meine Arbeit nicht nach einem einmal erstellten Konzept, sondern behalte mit meinen Geschäftspartnern den komplizierten Finanz- und Versicherungsmarkt für Sie im Auge.

---

**Exklusiv:**

**Zahnzusatzversicherung** der barmenia

**Stationäre Zusatzversicherung** der barmenia



**Ambulante Zusatzversicherung** der barmenia

---

## Spezialmakler für Steuerberater, Ärzte, Angestellte über der JAEG und Selbständige

Als **Spezialmakler für Steuerberater, Ärzte** berate ich zu den Ansprüchen aus den Versorgungswerken und den speziellen Risiken dieser Branche.

Gerade angehende Steuerberater und Ärzte haben einen enormen Beratungsbedarf und stehen vor Entscheidungen, die sorgfältig und nach eingehender Beratung getroffen werden sollten.

Ich helfe Ihnen beim Anmeldeverfahren bei Ihrem zuständigen Versorgungswerk und berate Sie gerne zu den unterschiedlichen Möglichkeiten im Versorgungswerk.

Die individuelle Lebenssituation, Ihre Wünsche und Ziele, die berufliche Perspektive und familiäre Planung spielen bei vielen Entscheidungen eine gravierende Rolle, finden aber zu häufig in der Beratung kaum Platz.

Mit meinen maßgeschneiderten Konzepten für angehenden Steuerberater und Ärzte werden diese Parameter explizit berücksichtigt. Ich nehme mir die Zeit, höre genau hin und erarbeite ein Konzept, dass Sie auf alle Risiken vorbereitet und absichert.

Ob als Steuerberater mit eigener Kanzlei, als Partner in einer Gesellschaft oder als Angestellter Steuerberater, jede Situation muss differenziert betrachtet werden und bedarf einer speziellen Beratung und spezieller Produkte.

Mehr dazu unter Produkte für Steuerberater **und in meinen Seminaren.**

Für niedergelassene Ärzte bieten wir  Kooperation im dentalen Bereich an, um Ihre Patienten optimal versorgt u wissen. Wir greifen hier auf das hochwertigste Vergleichsprogramm am Markt zurück und erläutern den Ärzten die verschiedenen Tarife. Das Ergebnis können die Ärzte dann, nach eingehender Prüfung der Tarifmerkmale, mit gutem Gewissen empfehlen.

**Für Selbständige und Arbeitnehmer mit Verdienst über der JAEG gibt es spezielle Anforderungen an das Altersvorsorge Konzept.** Hier sind **stark steuerliche Komponenten** mit einzubeziehen und gegenüberzustellen. Gerade die **Unterschiede der Ertragsanteilversteuerung, des Halbeinkünfteverfahrens, sowie die Abgeltungssteuer** sind transparent offen zu legen. Ebenso können geförderte Produkte wie Riester, Rürup und BAV negative Auswirkungen haben, die mit in die Beratung einbezogen werden müssen**.**

Mehr zum Thema Beratung für Selbständige und Arbeitnehmer mit Verdienst über der JAEG **hier**

Die Produktauswahl findet nach strengen Qualitätskriterien und Produktprüfungsprozessen statt.

Meine Dienstleistung im Detail:

- Erfragen von Wünschen,
- Ermitteln des Bedarfs,
- Erkennen von Risiken,
- Prüfung von Versicherbarkeit,
- Risikovoranfragen,
- Prüfung bestehender Verträge,
- Hinweise auf Deckungslücken,
- Auswahl geeigneter Lösungen aus tausenden Tarifkombinationen,
- Studium der Versicherungsbedingungen und Deklarationen,
- Definition korrekter Versicherungssummen,
- Erläuterung der Angebote,
- Aufklärung über Vor- und Nachteile einzelner Lösungen,
- Hinweise zu Obliegenheiten,
- Priorisierung verschiedener Risiken und Versicherungen,
- Erstellung der Angebote,
- Führen der Beratungsdokumentation,
- Vorbereitung des Abschlusses,
- Nachbearbeitungen,
- Prüfung der Policen und gegebenenfalls Korrekturen veranlassen.

**Gerne berate ich Sie bei Ihnen zu Hause oder in meinen Büroräumlichkeiten in Köln Marsdorf und Weilerswist.**

---

---