

Persönlicher Finanzcheck

IFAAM

100% bankenunabhängig



Depot

100% gedeckt



Sparziel	Bestand	Empfehlung	Bemerkungen
kurz bis mittelfristig < 12 Jahre		<ul style="list-style-type: none"> Auflösung aller Sichtguthaben (Festgeld, Tagesgeld, Sparbuch, etc.), die innerhalb des Teilreserve-Bankensystems gehalten werden Neuanlage bei bankenunabhängigen Vermögensverwaltern mit aktivem Management 	
langfristig > 12 Jahre		<ul style="list-style-type: none"> Kündigung bestehender, klassischer Lebens- und Rentenversicherungen Neuanlage in realen Werten, steueroptimiert Umschichtung bestehender steuerlich nachgelagerter Altersversorgeverträge (Rieser, Rürup, betriebliche Altersvorsorge) in reale Werte 	
Absicherung	Bestand	Empfehlung	Bemerkungen
Währungsreform		<ul style="list-style-type: none"> Aufbewahrung kleiner Gold- und Silbermünzen im unmittelbarem Zugriff 	
Krankheit, BU/Dread Disease, Pflege, Haftung, Sonstiges (Unfall, etc.)		<ul style="list-style-type: none"> Absicherung biometrischer Risiken bei Versicherungsgesellschaften, die im Erlebensfall eine Einmalzahlung (anstelle einer Rentenzahlung) leisten. 	