

AssCompact

Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement

10 | 2014 3,80 €



Autor: Rolf Klein
Verlag: Books on Demand
Umfang: 184 Seiten
Preis: 39,95 Euro
ISBN: 978-3-7357-7905-2

Private Wealth Police

Das finanzielle Lebensplan-Konzept im Rahmen einer Versicherungslösung

Die Banken- und Versicherungswelt wächst im Bereich des Vermögensmanagements zunehmend zusammen. Deshalb ist laut Rolf Klein eine Wandelkompetenz der Finanzdienstleister gefragt. Entscheidend ist demnach nicht die ideologische Einstellung des Finanzdienstleisters, sondern die optimierte Lösung für den Kunden. Insbesondere Menschen ab 50 würden keine Lebensversicherungsverträge mehr eingehen wollen, weil sie damit langfristige Sparverträge verbinden. Das ist nach Ansicht Kleins aber eine Fehleinschätzung. Seine Antwort darauf ist das Konzept der Private Wealth Police, eine All-in-one-Lösung zum Finanz-, Nachlass- und Vermögensmanagement. In seinem Buch vermittelt Klein einerseits Grundlagenwissen zu Nachlassplanung, Erbschaft- und Schenkungsteuer sowie zur Einkommen- bzw. Abgeltungsteuer oder zur Versicherungsvertragsgestaltung. Andererseits dient es dank vieler praxisorientierter Fallbeispiele und Vergleichsrechnungen als Handbuch zur Umsetzung von individuellen Lösungen für Privathaushalte.