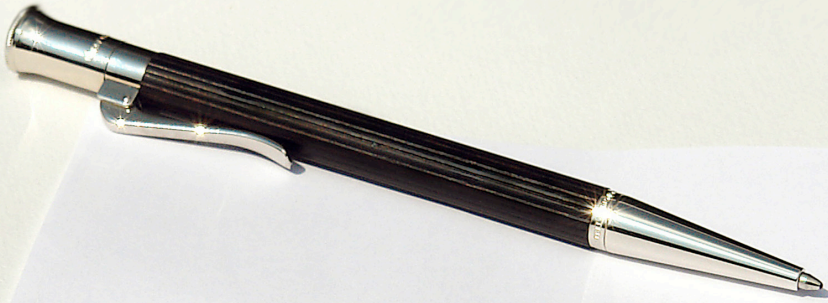


DER LVO-ZUKUNFTSPLAN



Ihre Routenplanung für eine sichere Altersvorsorge.

Werte erhalten und vermehren - für jede Generation.



Wann kann ich in den Ruhestand gehen?

Wie setzen sich meine Einnahmen im Ruhestand zusammen?

Wie steht es um die Versorgung meiner Familie?

Nutze ich zum Aufbau meiner Altersvorsorge alle Steuervorteile?

Wie wirken sich im Ruhestand die Beiträge zur Krankenversicherung aus?

Ist meine Altersvorsorge insolvenzgeschützt?

**HABEN SIE SICH DIESE FRAGEN
AUCH SCHON EINMAL GESTELLT?**

Prüfen Sie doch einmal, ob Sie an alles gedacht haben.

Vorsorge ist wichtiger denn je.
Denn eines steht außer Frage: die gesetzliche
wird nicht reichen.

**Altersvorsorgeplanung heißt mehr, als Geld
fürs Alter zurückzulegen.**

Die Lebenserwartung steigt, die Kosten für
Gesundheit und Pflege steigen, die Zinsent-
wicklung am Kapitalmarkt ist aktuell auf ei-
nem niedrigen Niveau und getätigte Anlagen
sind zu hinterfragen.

Regelungen für die Einnahmen im Ruhestand,
ergänzt um die Einkommens- und Hinterblie-

**Nur wer die richtigen Entscheidungen trifft,
kann seinen Ruhestand auch genießen.**

benenabsicherung, sind mitunter die wichtigs-
ten Maßnahmen, die in der aktiven Phase zu
treffen sind.

SICHERHEIT UND RENDITE

Festlegung der eigenen Garantie-, Chancen- und Risikovorgaben



STEUEROPTIMIERUNG

Nutzung der steuerlichen Fördermöglichkeiten unter Berücksichtigung der Anspar- und Auszahlungsphase



INSOLVENZSCHUTZ

Sicherung des bestehenden und zukünftigen Vorsorgekapitals



IHRE PERSÖNLICHE ROUTENEINSTELLUNG

EINKOMMEN IM RUHESTAND

Aufrechterhaltung des Lebensstandards im Ruhestand, unter Berücksichtigung des Langlebkeitsrisikos (Kapitalverzehr) und der Inflation



HINTERBLIEBENENVERSORGUNG

Finanzielle Sicherung der Familie, auch bei Wegfall des Hauptversorgers



EINKOMMENS SICHERUNG

Sicherung des Existenzrisikos bei Wegfall der Arbeitskraft





KRANKENVERSICHERUNG

Optimale Versorgung im Krankheitsfall
unter Berücksichtigung der Beiträge im
Ruhestand

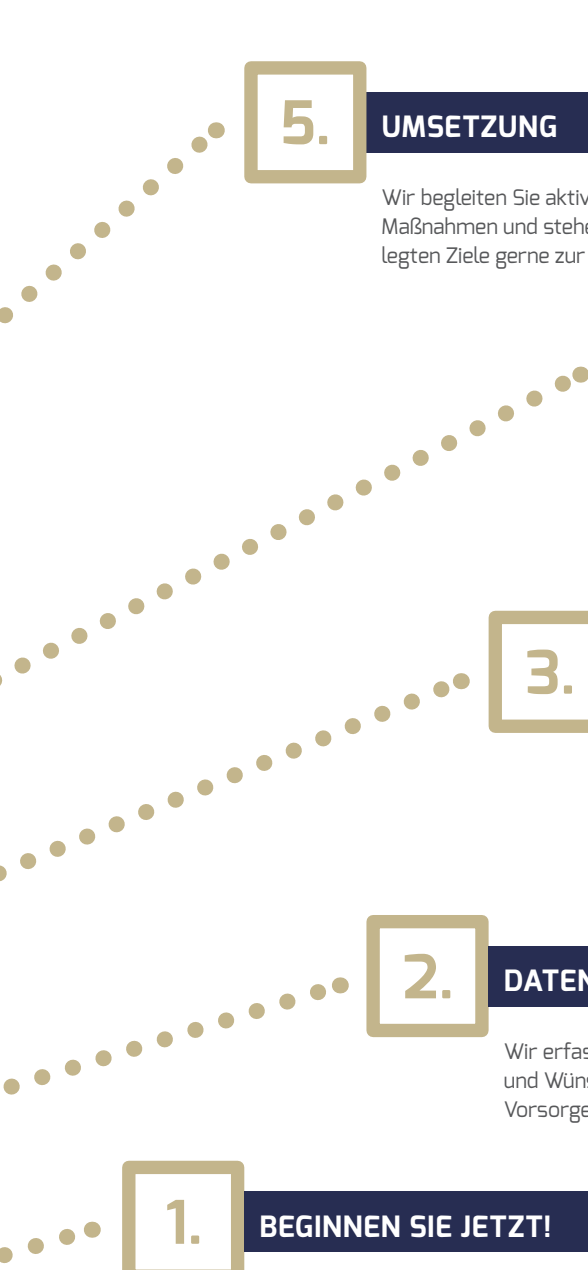


PFLEGEVERSICHERUNG

Sicherung des finanziellen Bedarfs bei Pflege-
bedürftigkeit



PLANEN SIE MIT UNS DIE OPTIMALE
ROUTE ZU IHRER ZUKUNFTSVORSORGE



5.

UMSETZUNG

Wir begleiten Sie aktiv bei der Realisierung der empfohlenen Maßnahmen und stehen Ihnen bis zur Erreichung der festgelegten Ziele gerne zur Seite.

4.

AUSWERTUNG

Wir entwickeln ein individuelles, ganzheitliches Versorgungskonzept – Ihren **LVO-Zukunftsplan!** Dieses ausführliche Gutachten enthält eine Übersicht Ihrer aktuellen Situation, Handlungsalternativen und konkrete Empfehlungen, mit welchen Maßnahmen Sie Ihre Ziele bestmöglich erreichen.

3.

ANALYSE

Wir setzen professionelle finanzmathematische Software ein, um Ihre Möglichkeiten zur Erlangung staatlicher Zulagen, Steuer- und Renditeoptimierung zu ermitteln. Dabei berücksichtigen wir Ihre Garantie-, Chancen- und Risikovorgaben. So ermitteln wir, wie Sie mit jedem einzelnen Euro das Optimum herausholen.

2.

DATENAUFNAHME

Wir erfassen Ihre persönlichen Daten und Fakten, Ihre Ziele und Wünsche und berücksichtigen bereits vorhandene Vorsorge- und Vermögenswerte.

1.

BEGINNEN SIE JETZT!

Nur wer seine Zukunftsvorsorge vorausschauend und ganzheitlich plant, ...

- ... legt seine Ziele und Prioritäten fest
- ... bestimmt den Weg dorthin
- ... erkennt Handlungsbedarf bei Veränderungen
- ... kann schnell reagieren
- ... erreicht die Sicherheit, die richtigen Entscheidungen zu treffen.

KOMPETENZEN, DIE SICH ERGÄNZEN

Die Anfänge der LURZ Financial Group gehen zurück bis ins Jahr 1990. Von Beginn an gehörte zum Kern der Geschäftstätigkeit der LURZ Vorsorgemanagement (LVO), Unternehmerfamilien,



LURZ
VORSORGE MANAGEMENT

Seit mehr als 25 Jahren Denkschmiede und Manufaktur individueller Vorsorgekonzepte

Selbständigen, Fachkräften und leitenden Angestellten eine ganzheitliche, auf ihre Lebenssituation und Bedürfnisse abgestimmte Beratung anzubieten. Besonderen Wert legen wir dabei auf die Unabhängigkeit von Anbieterinteressen.



LURZ
FINANZ MANAGEMENT

Da „Vorsorgen“ jedoch nicht ausschließlich „Versichern“ bedeutet, wurde 1993 die LURZ Finanzmanagement (LFM) gegründet, um unseren Mandanten neben versicherungsförmigen Vorsorgelösungen auch Kapital- und Investmentkonzepte anbieten zu können. Abgerundet wird unser Leistungspaket von einer unabhängigen Vermögensverwaltung.

„Zukunftsvorsorge bedeutet mehr, als standardisierter Service und konventionelle Produkte. Der LVO-Zukunftsplan ist Ihre Route zu einer sicheren Altersvorsorge.“

Johann-Heinrich Lurz (Geschäftsführer)

Die Gründung von GenerationPLUS (GPLUS, der jüngsten Schwester in der Unternehmensgruppe) und die Zertifizierung als Generationenberater (IHK) ermöglicht uns die professionelle Begleitung von Fragestellungen und Gestaltungswünschen unserer Mandanten zu Themen wie Erbfall, Vermögensübertragung und Unternehmensnachfolgeplanung.



GENERATIONPLUS
RUHESTANDSPLANUNG ■ VERMÖGENSNACHFOLGE

Im Zuge dieser Beratungstätigkeit übernehmen wir die Funktion eines Begleiters und Koordinators bei der Einbindung von Notaren, Rechtsanwälten und Steuerberatern aus dem Umfeld des Mandanten oder aus unserem Netzwerk.



IHRE LVO-ZUKUNFTS-ROUTENPLANUNG

- Sie erhalten ein individuelles, auf Sie abgestimmtes Versorgungskonzept in Form eines detaillierten Gutachtens – **Ihren LVO-Zukunftsplan**.
- Wir zeigen Ihnen, welche Versorgungswege und -bausteine Ihnen gemäß Ihren Zielen und Vorgaben die meisten Vorteile bringen.
- Sie erfahren, wie Sie steuerliche Gestaltungsspielräume mit Sicherheits- und Renditeaspekten der Kapitalanlage in Einklang bringen.

START



„Wer kein Ziel hat, kommt nirgendwo an.“

Antoine de Saint-Exupéry

Als Ergebnis der ganzheitlichen Planung erhalten Sie konkrete Handlungsempfehlungen, mit denen Sie sofort die nächsten Schritte umsetzen können.

Gern unterstützen wir Sie auch bei der Realisierung.

Ihre LVO-Vorteile

- Service aus einer Hand
- professionelle Beratung und Begleitung bei der Umsetzung
- enge Abstimmung aller Vorschläge und Empfehlungen auch mit Ihrem Steuerberater

BEGINNEN SIE JETZT MIT IHRER ZIELPLANUNG.

LURZ

Financial Group

Prinz-Georg-Straße 19
40477 Düsseldorf

T +49 (0)211.233 964 -0

F +49 (0)211.233 964 -610

E info@LURZ-Group.de

I www.LURZ-Group.de



Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.