

Hier Infos zur Arbeitsweise der Lindemann und Bollmann GmbH zu den Grundsätzen eines Honorar-Anlageberaters für persönliche Finanzplanung als Zusammenfassung.

"Die Lindemann & Bollmann GmbH steht für unabhängige, provisionsfreie Honorar-Finanzanlagenberatung gemäß § 34h GewO. Unser financial life planning verbindet ganzheitliche Finanz- und Ruhestandsplanung, Ihre Geldanlage sowie Nachfolge- und Vermögensfragen mit Blick auf Ihre Lebensziele. In steuerlichen oder rechtlichen Themen (z. B. Testament und Nachfolge) begleiten wir Sie und arbeiten dabei mit erfahrenen Steuerberatern, Rechtsanwälten oder Notaren zusammen. Persönlich, analytisch, fair – und immer an Ihrer Seite."

Schwerpunkte der Beratung der Lindemann und Bollmann GmbH

- Die Honorarberatung betont, dass insbesondere bei besonderen Konstellationen wie Altersunterschieden oder Partnerschaften eine erhöhte Sorgfalt nötig ist, z.B. bei den Themen Testament, Erbe, Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung.
- Die Ist-Situation der finanziellen Lage des Mandanten steht am Anfang der Beratung: Es wird detailliert analysiert, welcher Kapitalbedarf besteht, womit zu rechnen ist und wie sich der künftige Finanzbedarf unter verschiedenen Lebensszenarien entwickelt, z.B. unter Berücksichtigung von Selbstständigkeit, notwendiger Rückkehr in eine Festanstellung oder Einbindung familiärer Unterstützung.
- Besonderes Augenmerk liegt auf Liquidität und Planung, wofür häufig unternehmerische Methoden wie Businesspläne und Liquiditätsplanungen genutzt werden.
- Konkrete Bedarfe werden sowohl mit dem Mandanten als auch ggf. mit Angehörigen abgestimmt, um realistische Planungssicherheit zu schaffen.

Beratungsprozess der der Lindemann und Bollmann GmbH

- Der Einstieg erfolgt stets mit einem kostenfreien Erstgespräch, um die Situation und die individuellen Ziele sowie Wünsche des Mandanten kennenzulernen.
- Mandanten erhalten einen Fragebogen, um systematisch alle relevanten Aspekte (Finanzlage, Ziele, Planungen) zu erfassen.
- Das eigentliche Beratungsgespräch findet dann persönlich oder per Video statt – hierbei wird gemeinsam die Situation analysiert und Handlungsoptionen entwickelt.
- Im Anschluss erstellt der Berater ein transparentes Angebot über die anfallenden Kosten für die weitere Begleitung – typisch für eine Honorarberatung, bei der keine Provisionen oder Drittinteressen verfolgt werden.

Beratungsverständnis

- Die Herangehensweise ist analytisch, strategisch und operativ: Zunächst wird systematisch analysiert, dann mit dem Mandanten gemeinsam eine Strategie entwickelt und schließlich aktiv umgesetzt.
- Es werden Themen rund um Financial Life Planning behandelt, d. h. über klassische Geldanlage hinausgehend auch Fragen zu Ruhestand, Steuern und Nachfolge geregelt.
- Im Mittelpunkt steht der Nutzen für den Mandanten und das Ziel, eine unabhängige, an den Lebensphasen ausgerichtete Beratung zu gewährleisten.

****Fazit:****

Das Beratungskonzept der Lindemann und Bollmann GmbH ist ganzheitlich, unabhängig und an den individuellen Lebensumständen orientiert. Es umfasst Analyse, Planung und Unterstützung bei umsetzungsrelevanten Schritten, wobei der Beratungsprozess transparent und ohne Provisionsinteressen abläuft.