



GANZHEITLICHE FINANZPLANUNG

Der VST Finanz-Kompass

Vom Nebeneinander einzelner Lösungen zu einem strukturierten, steuereffizienten Gesamtplan.



BESTAND VERSTEHEN

ZIELE ORDNEN

STEUERN MITDENKEN

Viele Produkte ergeben noch keinen Finanzplan.

Sparbuch, ETF-Depot, Lebensversicherung, Gold, Immobilie und betriebliche Vorsorge können jeweils sinnvoll sein. Entscheidend ist, welche Aufgabe jeder Baustein übernimmt, wie flexibel das Gesamtbild bleibt und welche steuerlichen Wirkungen über die Jahre entstehen.

Ganzheitliche Finanzvorsorge bedeutet: Rendite, Sicherheit, Flexibilität und Steuern gemeinsam denken.

Rendite

Welche langfristigen Chancen sind realistisch und welche Kosten wirken dagegen?

Sicherheit

Welche Risiken sollen reduziert, verteilt oder bewusst getragen werden?

Flexibilität

Welches Kapital muss verfügbar bleiben und welches darf langfristig arbeiten?

Steuern

Welche Hülle, Haltedauer oder betriebliche Gestaltung kann die Nettowirkung verbessern?

Dein Finanzbild auf einen Blick

Diese Themen gehören in eine belastbare Bestandsaufnahme. Es geht nicht darum, alles neu zu machen, sondern Zusammenhänge und sinnvolle Prioritäten zu erkennen.



Liquiditätsreserve

Sind kurzfristige Ausgaben und unerwartete Ereignisse ausreichend abgedeckt?



Bestehende Verträge

Welche Leistungen, Kosten, Garantien und steuerlichen Eigenschaften sind bereits vorhanden?



Sparraten und Ziele

Passen Beiträge, Laufzeiten und Zielbeträge zueinander?



Kapitalmarkt und Sachwerte

Ergänzen sich ETF, Fonds, Gold und Immobilien sinnvoll?



Betriebliche Möglichkeiten

Bleiben bei Unternehmer:innen steuerlich interessante Vorsorgewege ungenutzt?



Anpassbarkeit

Kann der Plan auf Familie, Einkommen, Betrieb und größere Vorhaben reagieren?

So entsteht ein klarer nächster Schritt

Eine gute Planung beginnt mit der Situation, nicht mit einem Produkt.

Bestand

Vorhandenes erfassen und verständlich ordnen.

Potenzial

Kosten, Lücken und Steuerhebel sichtbar machen.

Plan

Prioritäten festlegen und schrittweise umsetzen.



Ganzheitlichen Finanz-Check starten

Beantworte die Fragen online und erhalte eine erste persönliche Orientierung.

<https://vst-finanzen-kapitalaufbau.rene-stuetz.chatgpt.site/finanzplanung>

Wichtiger Hinweis

Diese Unterlage dient der allgemeinen Information und ersetzt keine individuelle Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung. Steuerliche Wirkungen hängen insbesondere von Produkt, Haltedauer, persönlicher Situation und aktueller Rechtslage ab. Kapitalanlagen können Wertschwankungen und Verlustrisiken unterliegen.

Orientierungsquellen: Bundesministerium für Finanzen - Besteuerung von Kapitalerträgen; WKO - betriebliche Vorsorge.
Stand: September 2026.