

Nur die ganzheitliche Steuer- und Finanzberatung auf Honorarbasis ist aus heutiger Sicht in der Lage, die komplexe Situation des Privathaushaltes zweckmäßig zu analysieren und dauerhaft zu optimieren. Auf Grundlage der umfassenden Steuer- und Finanzplanung können so individuelle und abgesicherte Konzepte zur Verbesserung der aktuellen Situation als auch für den zukünftigen Wohlstand erstellt werden. Deutlich, sachgerecht und verständlich werden anhand vieler Beispiele Konzepte und Strategien dieser außerordentlich vorteilhaften Beratungsform aufgezeigt. Gerade vor dem Hintergrund der angespannten wirtschaftlichen und demografischen Situation kann sich der Privathaushalt in Deutschland eine primär provisionsabhängige Beratung mit falschen Anreizmechanismen für die Berater, zu hohen Kosten und produktbezogenen Empfehlungen, nicht (mehr) leisten. Ergänzt wird das Werk durch den aktuellen Bezug zum Alterseinkünftegesetz, der neu eingeführten Abgeltungsteuer und der Erbschaftsteuerreform. Jedem Finanz- und Steuerberater als auch jedem Privathaushalt bietet das Buch aufgrund der von wirtschaftlichen und steuerlichen Veränderungen meist unabhängigen Empfehlungen einen hohen dauerhaften Nutzen.

[www.hds-verlag.de](http://www.hds-verlag.de)  
[info@hds-verlag.de](mailto:info@hds-verlag.de)



9 783981 131567

HDS  
Verlag

Held/Krauter

Steuer- und finanzoptimierte Vermögens- und Alterssicherungskonzepte

**Hans-Peter Held / Hans-Joachim Krauter**



## **STEUER- UND FINANZOPTIMIERTE VERMÖGENS- UND ALTERSSICHERUNGSKONZEPTE**

**Unter besonderer Berücksichtigung des  
Alterseinkünftegesetzes, der Erbschaftsteuerreform  
sowie der Abgeltungsteuer**

**HDS**  
Verlag