

Lebens-abschnitte/-situationen/-ereignisse mit erhöhtem Kapitalbedarf (Gesamtübersicht-Index mit Bildern)



Erhöhter Kapitalbedarf

Verschiedene Lebens-abschnitte/-situationen/-ereignisse im Lebenszyklus eines Menschen erfordern meist eine Anpassung im Versicherungs- u. Finanzbereich der betroffenen Personen im Haushalt:



Der Lebenszyklus eines Menschen

In diesen Lebens-abschnitten/-situationen/-ereignisse (28 Situationen) kann Ihr persönlicher Finanzcoach wertvolle Hilfe und Beratung leisten:

LS = Lebens-abschnitt/-situation (= dauert eher länger) bzw.
LE = Lebens-ereignis (= eher kurzfristiges Ereignis)
(Reihungsversuch nach Lebensablauf, chronologisch

Schwangerschaft (LS)

„Ich bin schwanger“



Schwangerschaft (Lebenssituation)

([Schwangerschafts-Konzept])

Geburt (LE)

„Der Storch kommt“



Geburt (Lebensereignis)

(Geburten-Konzept)

Kindesalter (LS)

„Ein Kind wächst heran“



Kindesalter (Lebenssituation)

(Kinder Konzept)

Schüler (LS)

„Die Schule beginnt“



Schulbeginn (Lebenssituation)

(Schüler(Schulbeginn)-Konzept)

Moped bekommen (LE)

"Ab jetzt bin ich mobil - mein erstes Moped"


Moped(Roller) bekommen (Lebensereignis)

(Teenager-Konzept)

Führerschein bestanden (LE)

"Mein Führerschein - mein erstes Auto"



Führerschein bestanden (Lebensereignis)

(Lenker(Auto)Mobilitäts-Konzept)

Ausbildung/Studium (LS)

„Ich gehe Studieren“



Ausbildung/Studium (Lebenssituation)

(Studiums-/Ausbildungskonzept)

Privatschule besuchen (LS)

„Ich gehe auf eine Privatschule“



Privatschule besuchen (Lebenssituation)

(Studiums-/Ausbildungskonzept)

Auslandspraktikum/Auslandssemester (LS)

„Ich gehe nach dem Studium eine Weile in`s Ausland arbeiten“



Auslandspraktikum / Auslandssemester (Lebenssituation)

(Auslandspraktikum-/Auslandssemester-Konzept)

Arbeitslosigkeit (LS)

„Ich bin arbeitslos und auf Jobsuche“



Arbeitslosigkeit (Lebenssituation)

(Arbeitslosigkeits(Jobsuche)-Konzept)

Selbständigkeit / Unternehmensgründung (LS)

"Ich mache mich selbständig"



Selbständigkeit / Unternehmensgründung (Lebenssituation)

(Selbständigkeits(Unternehmensgründungs)-Konzept)

Berufseinstieg (LS)

"Mein erster Job - mein erstes, selbstverdientes Geld"



Berufseinstieg (Lebenssituation)

(Berufseinsteiger-Konzept)

Eigene (Miet-)wohnung (LS)

"Meine erste, eigene Mietwohnung"



Eigene (Miet-)wohnung (Lebenssituation)

(Hausstands-Gründungs-Konzept)

Mein-Eigenheim (LS)

"Raus aus der Miete - Rein in mein Eigenheim"



Mein-Eigenheim (Lebenssituation)

(Wohnungseigentums-Konzept)

Lebenspartner gefunden (LE)

"Ich habe meinen idealen Lebenspartner gefunden, wir ziehen zusammen"



(Lebenspartner-Konzept)

Ehe(Heirat) (LE)

"Wir heiraten"



Ehe(Heirat) (Lebensereignis)



Ehe(Heirat) (Lebensereignis)

(Ehe(Heirats)-Konzept)

Familiengründung (LS)

"Wir gründen eine Familie"



Familiengründung (Lebenssituation)

(Familien-Gründungs-Konzept)

Trennung/Scheidung (LE)

"Wir trennen unsere Beziehung einvernehmlich"



Trennung/Scheidung (Lebensereignis)

(Trennungs-/'Scheidungs-Konzept)

Alimente u. Unterhaltszahlung (LS)

"Leider getrennt, was bleibt, ist der Zahlungsauftrag"



Alimente u. Unterhaltszahlung (Lebenssituation)

(Alimente/(Unterhaltszahlungs)-Konzept)

Schwere Krankheit (LS)

„Ich brauche im Falle schwerer Krankheit auch Unterstützung und Pflege"



Schwere Krankheit (Lebenssituation)

(Schwere-Krankheit-Vorsorge-Konzept)

Berufsunfähigkeits-/Invaliditätspension (LS)

"Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit kann jeden treffen"



Berufsunfähigkeits-/Invaliditätspension (Lebenssituation)

(Berufsunfähigkeits-Konzept)

Frühpensionierung (LS)

„Ich will so bald als möglich in Rente gehen, um meine Pension zu genießen“



Frühpensionierung (Lebenssituation)

(Frühpensions-Konzept)

Wohnungseigentums-Übernahme (LE)

„Ich übernehme das Wohnungseigentum (Haus, etc.) meiner Eltern und muss meine Geschwister auszahlen“



(Wohnungseigentums-Übernahme-Konzept)

Pensionierung (LS)

„Ich gehe in die wohlverdiente Pension“



Pensionierung (Lebenssituation)

(Pensions-Vorsorge-Konzept)

Pflegebedürftigkeit (LS)

„Ich brauche vielleicht im Alter Unterstützung und Pflege“



Pflegebedürftigkeit (Lebenssituation) - Risiko gegen die Person

(Pflegevorsorge-Konzept)

Pflegeaufwand (LS)

„Ich brauche Hilfe und Unterstützung für die Pflege von Angehörigen“



Pflegeaufwand (Lebenssituation) - Risiko gegen die Person

(Pflegevorsorge-Konzept)

Erbnachfolge (LE)

„Ich will mein Vermögen rechtzeitig und steuerschonend vererben“



Erbnachfolge (Lebensereignis)

(Erb-Vorsorge-Konzept)

Tod (LE)

"Ich will in Ruhe und Frieden, sowie in geordneten Verhältnissen einmal diese schöne Welt verlassen"



Tod (Lebensereignis)

(Sterbe-Vorsorge-Konzept)

Weiter >

Lebens-abschnitte/-situationen/-ereignisse (mit erhöhtem Kapitalbedarf), (Begriffsbestimmung)

Fachbegriffe aus dem Finanz- u. Versicherungsbereich

Unser Lebensweg - von der Geburt bis zum Tod führt uns erfahrungsgemäß in
LS = Lebens-abschnitte/-situationen (= dauert eher länger)
LE = Lebens-ereignise (= eher kurzfristige Ereignisse)
...die eine Anpassung der persönlichen, existenziellen Lebens- u. Vorsorgeplanung erfordern.
Es kommt oft zu einem erhöhten Kapitalbedarf, einer notwendigen Anpassung der Versicherungen bzw. Vorsorgen oder zu wesentlichen Änderungen in den Ansprüchen an die gesetzliche Sozialversicherung.
