

Ihr Leben. Ihre Ziele. Ein Finanzkonzept.

Für Privatkunden, Familien, Selbstständige und Unternehmer.
Persönlich beraten. Langfristig begleitet.



PRIVATKUNDEN & FAMILIEN

Finanzen ganzheitlich ordnen.

01

Arbeitskraft & Familie

Berufsunfähigkeit, Hinterbliebenenschutz, schwere Krankheiten und Unfallrisiken: Einkommen und Familie passend absichern.

02

Gesundheit & Pflege

Private Krankenversicherung, Beihilfe und Zusatzschutz für Zahn, Krankenhaus und Vorsorge. Pflegebedarf mitdenken.

03

Eigentum & Recht

Haftpflcht, Hausrat, Wohngebäude, Kfz und Rechtsschutz: bestehende Verträge und mögliche Lücken prüfen.

04

Altersvorsorge

Private und betriebliche Vorsorge abstimmen. Basisrente, Riester und mögliche staatliche Förderung individuell einordnen.

05

Geldanlage & Vermögen

Depots, Fonds und Sparpläne, Einmalanlagen, Zinslösungen und Gold: passend zu Zielen, Laufzeit und Risiko planen.

06

Budget & Konten

Einnahmen, Ausgaben und Rücklagen strukturieren. Konten, Zwei-Konten-Modell, Förderungen und Sparpotenziale besprechen.

07

Wohnen & Finanzierung

Bausparen, Immobilienfinanzierung und Anschlussfinanzierung planen. Auch Privatkredite und Hausbau über Partner einordnen.

08

Zukunft für Kinder

Sparen für Ausbildung und Wünsche, frühe Vorsorge sowie Gesundheits- und Arbeitskraftabsicherung sinnvoll verbinden.

09

Strom, Gas & Energie

Strom- und Gasstarife prüfen. Photovoltaik, Speicher, Wallbox und Wärmepumpe über Partner: Eignung, Finanzierung und Förderung besprechen.

Ein abgestimmtes Gesamtkonzept statt einzelner Entscheidungen. Auswahl und Umsetzung richten sich nach Ihrem Bedarf und den verfügbaren Partnerlösungen.

Ihr Betrieb. Ihre Zukunft.

Unternehmerische Finanzthemen und private Vorsorge gemeinsam betrachten.

Liquidität & Rechnungen

Rechnungsmanagement und Factoring über die Deutsche Verrechnungsstelle: Forderungen und Zahlungsströme ordnen.

Investitionen & Geldanlage

Leasing, Mietkauf und Darlehen prüfen. Anlagekonzepte für betriebliche Mittel an Liquiditätsbedarf und Risiken ausrichten.

Mitarbeiter & Betriebsrente

Betriebliche Altersversorgung (bAV) und Einkommensabsicherung als mögliche Arbeitgeberleistungen gestalten.

Gesundheit im Team

Betriebliche Krankenversicherung (bKV) und Gruppenunfallversicherung: Schutz und Zusatzleistungen für Mitarbeiter besprechen.

Betrieb, Gebäude & Recht

Gewerbliche Risiken, Cyberrisiken, Betriebsimmobilien und Rechtsschutz mit passenden Versicherungsbausteinen absichern.

Unternehmer privat

Gesundheit, Arbeitskraft, Familie, Altersvorsorge und Vermögensaufbau mit der Selbstständigkeit abstimmen.

SO ENTSTEHT IHR FINANZKONZEPT

Vom ersten Gespräch zur Begleitung.

01

Erstgespräch

Zuhören, Ziele und Wünsche verstehen. Einnahmen, Ausgaben und bestehende Verträge erfassen.

02

Konzepterstellung

Ihre Situation auswerten. Absicherung, Vorsorge und Vermögensaufbau zu einem Plan verbinden.

03

Beratung

Im Folgetermin Vorschläge, Kosten und Risiken verständlich erklären. Sie entscheiden.

04

Umsetzung

Gewählte Lösungen gemeinsam auf den Weg bringen. Anträge und nächste Schritte begleiten.

05

Service

Bei Veränderungen und Fragen dranbleiben. Verträge prüfen und im Schadenfall unterstützen.

Gut vorbereitet: Gehaltsabrechnung, Einnahmen-/Ausgabenübersicht und bestehende Verträge mitbringen. Termine sind vor Ort, zu Hause oder gegebenenfalls online möglich.

Sprechen wir über Ihre Ziele.

Florian Grossert · Dorotheenstr. 25 · 08058 Zwickau
Telefon: 0375 21448209 · Mobil / WhatsApp: 0176 24603452
Florian.Grossert@dvag.de

Finanzcoaching ohne direkte Beratungskosten; bei Vertragsabschluss erfolgt die Vergütung über in den Produktkosten enthaltene Provisionen. Leistungen, Förderung und Verfügbarkeit sind individuell zu prüfen. Stand: 06.10.2026.

Offizielle DVAG-Quellen (anklickbar):

Privatkunden & Produkte Firmenkunden Beratungsablauf Strom & Gas PV & Wärmepumpe Energiepartner