das finanzkontor
Ihre Lebensplanung aus finanzieller Sicht

das finanzkontor · ihre finanzplanerinnen · gmbh Landshuter Str. 22 10779 Berlin

März 2026

Ein Paar bringt neue Struktur in sein Leben

Vier Kinder, ein Betrieb – und endlich ein Finanzplan

Nach Jahren der Unsicherheit schaffen Swenja M. und Matthias T., Inhaber eines Handwerkbetriebs aus Wandlitz (Brandenburg), Ordnung in ihre Verträge, Vorsorgefragen und finanzielle Prioritäten.

Wandlitz. Swenja M. aus Wandlitz (Brandenburg) ist ausgebildete Diplom-Psychologin. Hätte sie die vergangenen 25 Jahre ohne Unterbrechung in der freien Wirtschaft gearbeitet, würde sie möglicherweise bis zu 80 000 Euro im Jahr verdienen.

Doch Swenja hat sich vor Jahren für ihren eigenen Weg entschieden. Mit ihrem Mann führt sie einen Handwerksbetrieb. Dort kümmert sie sich um alles, was im Büro so anfällt. Parallel zieht das Paar gemeinsam vier Kinder groß.

das finanzkontor · ihre finanzplanerinnen · gmbh Landshuter Str. 22 10779 Berlin

Gesetzliche Rente? Fehlanzeige!

Swenja: „Bis vor einem Jahr haben mein Mann und ich das Thema Altersvorsorge immer vor uns hergeschoben. Frei nach dem Motto: Man müsste sich mal damit beschäftigen, irgendwann, vielleicht, wenn Zeit ist.“ Ein besonders wunder Punkt: Beide haben bislang kaum in die gesetzliche Rente eingezahlt.

Der in Kürze bevorstehende Ausbildungsbeginn des Ältesten gibt Anfang 2025 den Ausschlag. Die Familienmanagerin erinnert sich an die Initiative „Finanzfrauen“ und kommt darüber mit dem „Finanzkontor – Finanzberatung für Frauen“ in Berlin-Schöneberg in Kontakt.

Swenja: „Wir hatten schlechte Erfahrung mit Versicherungsmaklern gemacht, die uns nur was verkaufen wollten. Deshalb wollten wir unbedingt eine unabhängige Beratung.“

Vorbereitung auf Erstgespräch schafft Ordnung

Schon die Vorbereitung auf das Erstgespräch: ein Aha-Erlebnis. Das Finanzkontor fragt systematisch ab: Was habt ihr? Wo steht ihr? Wie wollt ihr euch aufstellen? Swenja: „Das war ein Wust an Daten: Hier ein Konto, da eine Versicherung, dort ein Sparbuch. Das Finanzkontor hat zum ersten Mal Struktur geschaffen – eine große Erleichterung.“

das finanzkontor · ihre finanzplanerinnen · gmbh Landshuter Str. 22 10779 Berlin

Während der folgenden Beratungen weist die Expertin dann auf etliche Dinge hin, die dem Paar so gar nicht bewusst waren. Beispiel? Wie ist es um die Finanzgerechtigkeit in der Partnerschaft bestellt? Wie sieht die Kontenstruktur aus? Die Finanzkontor-Kundin: „Das ging weit über das hinaus, was wir angefragt hatten."

Verkaufsgespräch? Nein, danke! Beratung ist gefragt.

Was Swenja sofort positiv auffällt. Statt eines Verkaufsgesprächs findet eine Finanzberatung statt, die dazu führt, dass das Paar in der Lage ist, selbst zu entscheiden.

Nach einem weiteren Gespräch schließen die Vierfach-Eltern zwei Rentenverträge ab und nehmen an einem ETF-Coaching teil. Auch um die bereits vorhandenen Verträge kümmert sich jetzt das Finanzkontor.

Swenja: „Wo früher Nebel war, ist heute Klarheit. Das fühlt sich für mich sehr stimmig an."

Für weitere Presseanfragen
Andrea Scheifele
netzwerk@dasfinanzkontor.de
Tel. 0173-284 78 14

das finanzkontor

das finanzkontor · ihre finanzplanerinnen · gmbh
Landshuter Str. 22
10779 Berlin
Anklamer Str. 38
10115 Berlin
Tel. + 49 30 / 42 20 665 10
www.dasfinanzkontor.de

Sitz und Handelsregistereintrag: Berlin - Amtsgericht Charlottenburg HRB 98522 B
Geschäftsführung: Stefanie Hömberg, Andreas Korth