



## Termine im Überblick

Bei den vier Abendveranstaltungen erwartet Sie ein spannendes Podiumsgespräch zum Thema „Generation Zukunft: Finanziell gut aufgestellt in jeder Lebensphase“, moderiert von Tanja Eggers. Unsere Fachleute geben Ihnen wertvolle Einblicke und praxisorientierte Tipps, die Sie auf Ihrem Weg zu finanzieller Sicherheit unterstützen. Im Anschluss an jede Veranstaltung laden wir Sie herzlich zu einem lockeren Get-together ein – eine perfekte Gelegenheit, individuelle Fragen zu stellen und mit den Expertinnen und Experten persönlich ins Gespräch zu kommen. Kostenlose Parkplätze stehen Ihnen „Unter der Pyramide“ in unserer Tiefgarage (Zufahrt über die Wollhausstraße) sowie direkt bei unseren Beratungszentren zur Verfügung.

Kostenlose Tickets unter [www.pyramide.hn/blickpunkt-finanzen](http://www.pyramide.hn/blickpunkt-finanzen) über unser KundenCenter 0800 1620500 (kostenlos) oder in allen Filialen der Kreissparkasse Heilbronn.

### Mittwoch, 25. März 2026

Einlass um 18.30 Uhr, Beginn 19.00 Uhr  
„Unter der Pyramide“  
Am Wollhaus 14, 74072 Heilbronn

#### Referenten:

Johannes Heuser (Regierungspräsidium Baden Württemberg)  
Ulrich Fiedler (Deutsche Rentenversicherung)  
Andree Wohlfarth (Kreissparkasse Heilbronn)

### Mittwoch, 1. April 2026

Einlass mit Snacks um 18.30 Uhr, Beginn 19.00 Uhr  
BeratungsCenter Weinsberg  
Kernerstraße 19, 74189 Weinsberg

#### Referenten:

Johannes Heuser (Regierungspräsidium Baden Württemberg)  
Ulrich Fiedler (Deutsche Rentenversicherung)  
Kevin Bayer (Kreissparkasse Heilbronn)

### Mittwoch, 22. April 2026

Einlass mit Snacks um 18.30 Uhr, Beginn 19.00 Uhr  
BeratungsCenter Bad Friedrichshall  
Friedrichsplatz 1, 74177 Bad Friedrichshall

#### Referenten:

Prof. Dr. Rudi Zagst (Technische Universität München)  
Ulrich Fiedler (Deutsche Rentenversicherung)  
Daniela Martin (Kreissparkasse Heilbronn)

### Montag, 4. Mai 2026

Einlass mit Snacks um 18.30 Uhr, Beginn 19.00 Uhr  
BeratungsCenter Lauffen  
Im Brühl 10, 74348 Lauffen am Neckar

#### Referenten:

Prof. Dr. Rudi Zagst (Technische Universität München)  
Ulrich Fiedler (Deutsche Rentenversicherung)  
Sabrina Lorenz (Kreissparkasse Heilbronn)

Wir freuen uns auf Ihren Besuch.  
Haben Sie Fragen? Wir sind gerne für Sie da.

Kreissparkasse Heilbronn  
Am Wollhaus 14  
74072 Heilbronn  
Telefon 0800 1620500  
[www.ksk-hn.de](http://www.ksk-hn.de)

Jetzt Ticket sichern unter  
[www.pyramide.hn/blickpunkt-finanzen](http://www.pyramide.hn/blickpunkt-finanzen)



# Blickpunkt Finanzen



## Generation Zukunft

Finanziell gut aufgestellt in jeder Lebensphase

Die Veranstaltungsreihe  
rund um das Thema  
Finanzen.

Moderiert von  
Tanja Eggers

Infos und Tickets unter  
[www.pyramide.hn](http://www.pyramide.hn)

 Kreissparkasse  
Heilbronn

# 5 Grundregeln für Ihre finanzielle Zukunft

- **Frühzeitig planen – langfristig profitieren**  
Je früher Sie mit der Finanzplanung beginnen, desto besser können Sie von Zinseszinsseffekten und strategischen Investitionen profitieren. Legen Sie jetzt den Grundstein für Ihre finanzielle Zukunft.
- **Sicherheitsnetz aufbauen – für alle Lebenslagen**  
Ein Notgroschen ist unerlässlich. Achten Sie darauf, im besten Fall drei bis sechs Nettomonatsgehälter als Rücklage zu haben, um in unvorhergesehenen Situationen handlungsfähig zu bleiben.
- **Haushalt im Blick behalten – Ausgaben steuern**  
Eine bewusste und strukturierte Haushaltsplanung hilft Ihnen, unnötige Ausgaben zu vermeiden und Ihre Finanzen im Griff zu behalten. Erstellen Sie regelmäßig ein Budget und verfolgen Sie Ihre Ausgaben.
- **Versicherungen überprüfen – für den Ernstfall vorbereitet sein**  
Überprüfen Sie regelmäßig Ihre Versicherungen, wie etwa Haftpflicht-, Unfall- oder Berufsunfähigkeitsversicherung. Gerade in verschiedenen Lebensphasen kann es notwendig sein, Anpassungen vorzunehmen, um bestens abgesichert zu sein.
- **Frühzeitig Altersvorsorge treffen – die Zukunft im Blick haben**  
Niemand ist zu jung, um an die Altersvorsorge zu denken. Nutzen Sie staatliche Förderungen und ergänzen Sie Ihre private Vorsorge, um später gut abgesichert zu sein.

In der siebten Staffel von Blickpunkt Finanzen dreht sich alles um die finanzielle Planung in unterschiedlichen Lebensphasen. Was bedeutet es, in jeder Lebenslage finanziell gut aufgestellt zu sein? Wie bereitet man sich auf wichtige Lebensabschnitte vor – sei es der Start ins Berufsleben, die Familiengründung oder die Planung der eigenen Altersvorsorge? Unsere Expertinnen und Experten liefern wertvolle Einblicke und beantworten diese und viele weitere Fragen. Zukunft beginnt mit den Entscheidungen von heute.

Neu in der Rolle der Moderatorin: Tanja Eggers

Wir freuen uns, Tanja Eggers als neue Moderatorin der Veranstaltungsreihe zu begrüßen. Die Unternehmerin aus der Region steht mit ANCORIS Consulting für Perspektivwechsel und bietet durch ihre Vielseitigkeit als systemische Business Coachin, Beraterin, Dozentin und Autorin ein spannendes Portfolio – mit umfangreichen Erfahrungen aus der Wirtschaft. Sie bringt die Gespräche auf den Punkt: Menschlich, lebendig, praxisnah.

## Unsere Experten

**Ulrich Fiedler**

**Deutsche Rentenversicherung**

Ulrich Fiedler ist Altersvorsorgeberater bei der Deutschen Rentenversicherung Baden-Württemberg im Regionalzentrum Heilbronn. In seiner unabhängigen und kostenfreien Beratung vermittelt er verständlich, wie gesetzliche, betriebliche und private Altersvorsorge funktionieren und welche Vorsorgestrategie zur persönlichen Lebenssituation passt.



**Johannes Heuser**

**Regierungspräsidium Baden-Württemberg**

Johannes Heuser ist Fachreferent für die beiden gymnasialen Fächer Wirtschaft / Berufs- und Studienorientierung (WBS) (Sek I) und Wirtschaft (Sek II) am Regierungspräsidium Tübingen. Er leitet die Bildungsplankommission WBS des Zentrums für Schulqualität und Lehrerbildung in Baden-Württemberg und war als Fortbildner maßgeblich an der Qualifizierung von gymnasialen Wirtschaftslehrkräften zum Themenkomplex finanzielle Grundbildung und internationale Finanzmärkte beteiligt.



**Prof. Dr. Rudi Zagst**

**Technische Universität München**

Prof. Dr. Rudi Zagst ist Leiter des Lehrstuhls für Finanzmathematik an der Technischen Universität München. Seine Forschungsschwerpunkte liegen in den Bereichen Risiko- und Vermögensmanagement. Zugleich engagiert er sich seit vielen Jahren für praxisnahe Finanzbildung und verbindet Wissenschaft, Lehre und gesellschaftliches Engagement, unter anderem in Bildungs- und Sozialprojekten.



**Andree Wohlfarth**

**Berater, Kreissparkasse Heilbronn**

Andree Wohlfarth verfügt über mehr als zehn Jahre Erfahrung in der Beratung junger Kundinnen und Kunden. Er unterstützt sie beim strukturierten Vermögensaufbau



und bei der Entwicklung langfristiger Strategien, verbindet Absicherung und Vermögensplanung zu einem ganzheitlichen Ansatz und steht für praxisnahe Perspektive auf finanzielle Entscheidungen der jungen Generation.

**Sabrina Lorenz**

**Kreissparkasse Heilbronn**

Sabrina Lorenz absolvierte 2013 ihre Ausbildung bei der Kreissparkasse Heilbronn und begleitet seither Kunden dabei, Vermögen bequem aufzubauen. Ihr Ziel ist es, Kundinnen und Kunden auf ein stabiles Fundament zu stellen – für die Wünsche von heute und morgen. Stabiles finanzielles Fundament und lösungsorientierte Beratung auf Augenhöhe liegen ihr am Herzen.



**Kevin Bayer**

**Kreissparkasse Heilbronn**

Kevin Bayer startete 2019 seinen beruflichen Werdegang bei der Kreissparkasse Heilbronn mit einem dualen Studium mit dem Schwerpunkt Finanzberatung. Seit 2023 ist er als Vermögensberater am Standort Weinsberg tätig und begleitet seine Kundinnen und Kunden bei der strategischen Planung und Umsetzung von allen Finanzangelegenheiten. Als Teil der Gen Z zeigt er seinen jungen Kunden, wie Vermögensaufbau frühzeitig gelingen kann.



**Daniela Martin**

**Kreissparkasse Heilbronn**

Daniela Martin begann 2012 ihre Ausbildung bei der Kreissparkasse Heilbronn und qualifizierte sich zur Bankbetriebswirtin. Seit über 3 Jahren begleitet die Leiterin der Filiale in Neuenstadt Kundinnen und Kunden im Kocher- und Jagsttal und fördert aktiv die finanzielle Bildung junger Menschen. Als Vertreterin der Generation Zukunft steht sie für nachhaltige Finanzstrategien in jeder Lebensphase.

