

Was ist Financial Planning?

Was bringt das dem Anleger?

Sein Vermögen zu planen und zu strukturieren ist nicht nur für denjenigen von Interesse, der bereits ein größeres Vermögen besitzt. Gerade Personen, die ein hohes Einkommen beziehen oder sich über die Jahre ein Vermögen aufbauen wollen, möchten Antworten auf die Fragen der Familienabsicherung, der Altersvorsorge, sowie des optimalen Vermögensaufbaus unter Berücksichtigung der steuerlichen Betrachtung erhalten.

Wir bieten Ihnen eine neue Dienstleistung an. Unsere Vermögensstrukturanalyse führt zu einer Finanzplanung, die Ihre finanziellen Möglichkeiten mit Ihren persönlichen Wünschen und Zielen in bestmögliche Übereinstimmung bringt.

Grundlage einer seriösen Finanzplanung ist die Analyse Ihrer vorhandenen Anlagen (Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen, Versicherungen usw.). Anschließend erfolgt eine Bewertung Ihres Gesamtvermögens, sowie Ihrer Einzelanlagen. Ferner erhalten Sie einen Liquiditätsplan unter Berücksichtigung Ihrer Versorgungssituation während des Berufslebens, sowie im Alter.

Unsere Vermögensstrukturanalyse bietet Ihnen als Kapitalanleger neben möglichen Renditevorteilen eine bessere Transparenz, Sicherheit und einen disziplinierten Planungsansatz. Das Honorar für diese Analyse liegt bei 2.000.- € zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer. Unseren langjährigen Kunden bieten wir sie als kostenlose Serviceleistung an. Sofern Sie mit uns noch nicht zusammengearbeitet haben und bei uns Kunde werden, verrechnen wir das Honorar mit den Abschlusskosten.

Bei Interesse bitten wir Sie, sich mit uns telefonisch in Verbindung zu setzen, um das weitere Vorgehen zu besprechen.

Der Nutzen in Kürze:

- Planung Ihres Vermögens über einen Zeitraum von bis zu 36 Jahren
- Ausrichtung Ihrer zukünftigen Vermögenslage auf Ihre Ziele und nicht umgekehrt
- Auswirkungen von Veränderungen ihrer persönlichen Lage oder an den Kapitalmärkten auf Ihre Vermögens- und Versorgungssituation
- Rechtzeitiges Agieren bei Veränderungen, um das Vermögen zu erhalten oder negative Auswirkungen soweit wie möglich zu begrenzen (Szenarioanalysen).
- Optimierungsbedarf und / oder Versorgungslücken frühzeitig erkennen und schließen
- Verbesserte Beratung durch die Einbeziehung aller Vermögensanlagen und Bedürfnisse

Auf der Rückseite haben Sie einen Überblick für Financial Planning benötigte Unterlagen.

**Folgende Unterlagen / Aufstellungen werden
für eine Finanzplanung (Financial Planning) benötigt:**

Einkommen:

Steuerbescheid des letzten Jahres

Sondereffekte im Einkommen (Abfindungen, Schenkungen usw.) bitte angeben

Ausgaben:

Aufstellungen über:

Lebenshaltungskosten, Beiträge Vereine, Unterhalt usw.

→ geplante Ausgaben (KFZ-Kauf, große Reisen, Renovierungen, Schenkungen usw.)

→ Achtung: Kreditverpflichtungen, Sparbeträge, Lebensversicherungsbeiträge u.ä. werden extra erfasst; ebenso müssen steuerlich relevante Ausgaben extra erfasst werden

Geldvermögen:

Guthaben

aktuelle Kontoauszüge (Bausparverträge, Sparbücher usw.)

Zinssätze mit Festschreibung

Kredite:

aktuelle Restschuld, Zinssätze mit Festschreibungen, Tilgungsvarianten, Annuitäten

Kapitalanlagen:

Wertpapiere:

aktuelle Depotauszüge, Ablaufsummen, Sparbeträge, Renditen

bei geschlossenen Fonds-Beteiligungen:

Emissionsprospekte

aktuelle Prognoserechnungen

Steuereffekte; Ausschüttungen

Immobilien:

Kreditverträge

Abschreibungsart und Betrag von dem die Abschreibung berechnet wird

Grundbuchauszug, Kaufexpose / Grundrisse

Versicherungen:

Kapitallebensversicherungen

Rentenversicherungen

→ unbedingt erforderlich: Anfangs- und Enddatum der Versicherung, letzte Wertbestätigung (Rückkaufswerte), sowie zu zahlende Beiträge, bzw. Depotzahlungen

Betriebsrentenzusagen

BU-Versicherungen, Unfall-Versicherungen sonstige (Hausrat, Haftpflicht, Rechtsschutz)

(Gesellschaft, Summen, Beiträge, Ablauf)