



ZIELE ERREICHEN MIT DEM FINANZKOMPASS

FINANZPLANUNG
für

Rolf Grün

Unser nächstes Gespräch: 31. Mai 2005 15:00 Uhr

PERSÖNLICHE KUNDENDATEN

| | | |
|------------------|------------------------|-------------------------|
| Rolf Grün | geb. 31.12.1963 | Kto. 10000000300 |
|------------------|------------------------|-------------------------|

Kunde

| | |
|-------------|----------------|
| Anschrift | Erbсенstraße 1 |
| Beruf | Sachbearbeiter |
| Arbeitgeber | Müller & Co. |
| Güterstand | gesetzlich |
| Tel. privat | 030-1234567 |
| Tel. mobil | 030-1234568 |

Partner

| | |
|-------------|------------------|
| Name | Revisor |
| Vorname | Katja |
| Geburtstag | 01.01.1968 |
| Kontonummer | 971971 |
| Beruf | Sekretärin |
| Arbeitgeber | Schumann + Schau |
| Tel. privat | s. Partner |
| Tel. mobil | 0170-987654321 |

1. Kind

| | |
|------------|------------|
| Name | Grün |
| Vorname | Tim |
| Geburtstag | 01.01.1980 |

2. Kind

| | |
|------------|------------|
| Name | Grün |
| Vorname | Jan |
| Geburtstag | 01.01.1985 |

3. Kind

| | |
|------------|------------|
| Name | Grün |
| Vorname | Vivien |
| Geburtstag | 01.01.1990 |

IHRE STEUERLICHE SITUATION

| | | |
|--|-------------|------------------|
| Zu verst. Einkommen / Kommentar: | 90.000,00 € | Splittingtabelle |
| Spitzen- / Durchschnitts-Steuersatz %: | 43,30 | 27,10 |

Ihre Freistellungsaufträge

| | |
|-------------------|-------------------|
| 1.800,00 € | |
| Sparkasse: | 1.000,00 € |
| Deka | 500,00 € |
| LBS | 100,00 € |
| Postbank | 200,00 € |
| Steuerberater: | Seibold & Partner |
| Anschrift: | Promenadeplatz 1 |
| Kontaktperson: | Herr Seibold jr. |

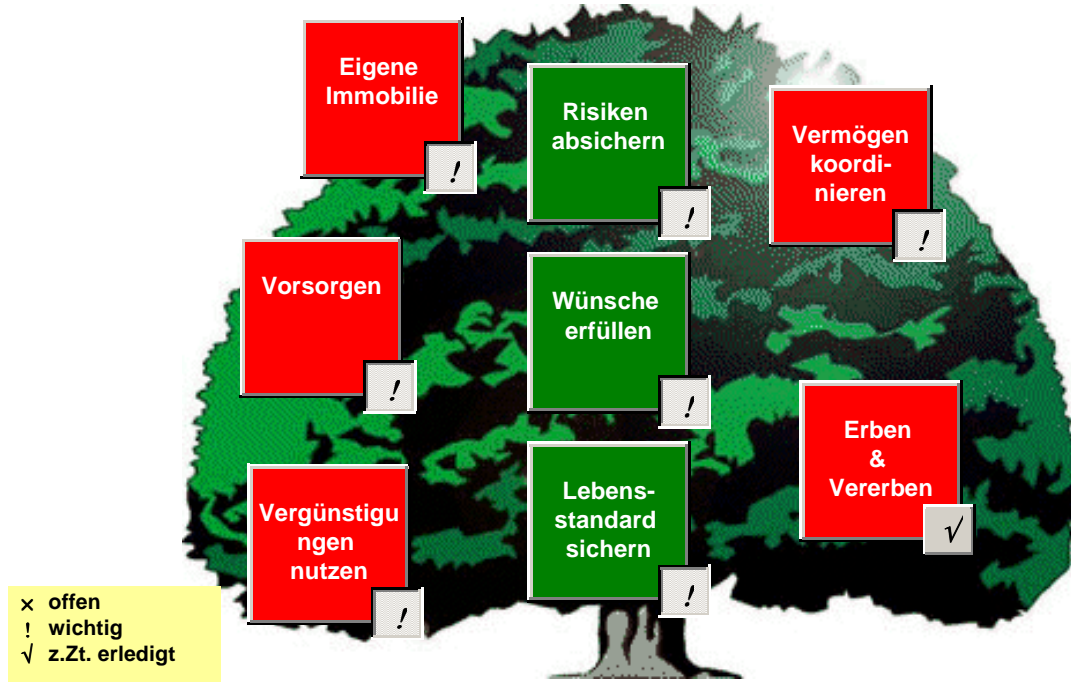
Telefon/Fax:

089-455667

Ausblick:

in den nächsten Jahren werden 2 Kinderfreibeträge wegfallen,
dadurch steigt das zu versteuernde Einkommen um etwa 5.000 € an.

FINANZIELLE ZIELE



Basis-Geldservice Ihr S-GIROkonto Nr.: 10000000300

- SparkassenCard
 Geldservice in der Geschäftsstelle
 Homebanking per PC
 TelefonBanking
 Kreditkarte
 Brokerage

| ZIEL | AKTUELL | IHR ZIEL | TERMIN |
|--------------------------------|--|--|---------|
| ! Lebensstandard sichern: Auto | Ihr Fahrzeug ist jetzt 3 Jahre alt. | In etwa 3 Jahren möchten Sie ein neues Auto kaufen. Dies soll etwa 20.000 € kosten. Als Restwert für Ihr aktuelles Fahrzeug erwarten Sie dann einen Betrag von etwa 4.000 €, so dass noch eine Lücke von rund 16.000 € zu schließen ist. Dies soll aus vorhandenem Kapital geschlossen werden. Kapitalbedarf: 16.000,00 € (mittelfristig (1-4 J.)) | 05.2007 |
| ! Wünsche erfüllen: Urlaub | Für den Urlaub haben Sie bereits eine Rücklage gebildet. Diese beträgt zur Zeit 3.500 €. | Als nächsten größeren Urlaub planen Sie für den nächsten Sommer eine wohnmobiltour durch die USA. Dafür werde Sie voraussichtlich 8.000 € benötigen. Kapitalbedarf: 4.500,00 € (kurzfristig (bis 1 J.)) | 08.2005 |

| ZIEL | AKTUELL | IHR ZIEL | TERMIN |
|---|---|---|---------|
| ! Private Risikovorsorge: Versicherungs-Check | s. gesonderte Detailaufstellung | Sie wünschen einen Versicherungs-Check. Dabei sollen die wichtigsten Versicherungen daraufhin überprüft werden, ob alle Risiken im ausreichenden Maß abgedeckt worden und ob ggf. unnötige Policen bestehen. Darüberhinaus möchten Sie noch eine zusätzliche Altersvorsorge in Höhe von 20.000 Euro abschließen Kapitalbedarf: 20.000,00 € (kurzfristig (bis 1 J.)) | 11.2005 |
| ! Vergünstigungen nutzen/ Steuern sparen: Altersvorsorge | Bislang haben Sie keine gesonderte Altersvorsorge aufgebaut und nutzen weder für private noch für betriebliche Sparverträge irgendeine Förderung. | Für Ihre Altersvorsorge möchten Sie alle Fördermöglichkeiten nutzen. Ihr Ziel ist es, die entstehenden Versorgungslücken von rd. 800 Euro ab Ihrem 65. Lebensjahr zu schließen. Kapitalbedarf: 0,00 €(kurzfristig (bis 1 J.)) | 11.2005 |
| ! Vorsorge treffen für Familie/ aktiven Ruhestand: Ausbildung der Enkelkinder | Beide Enkelkinder verfügen bereits über Startguthaben von jeweils rd. 500 Euro, das Sie zur Geburt auf ein Sparkonto eingezahlt haben. | Für die Ausbildung Ihrer 2 Enkelkinder möchten Sie Kapital ansparen. Zum 18. Geburtstag der beiden (Marcel 1.1.2003) und Jaqueline (1.1.2004) soll jeweils ein Betrag von 10.000 Euro zur Verfügung stehen. Kapitalbedarf: 20.000,00 € (langfristig (ab 5 J.)) | 01.2021 |
| ! Eigene Immobilie: Renovierung | Die Eigentumswohnung ist seit Jahren an Dritte vermietet und erzielt steuerlich Gewinne in Höhe von etwa 3.000 Euro pro Jahr. | Als nächste größere Renovierung stehen Fassadenarbeiten für Ihre vermietete Eigentumswohnung an. Laut Kostenvoranschlag werden dafür etwa 11.000 Euro fällig. Als Beginndatum für die Arbeiten plant die Eigentümergemeinschaft den April 2006 an. Kapitalbedarf: 11.000,00 € (langfristig (ab 5 J.)) | 04.2005 |
| ! Vermögen koordinieren: Vermögensanlage | Ihre bisherigen Anlagen ergeben sich aus dem Blatt "Vermögensstatus". | Sie möchten Ihr Geld so anlegen, dass Sie jederzeit (ggf. auch kurzfristig) über 15.000 Euro verfügen können. Mit Ihren Anlagen möchten Sie eine attraktive Rendite erzielen und sind dafür bereit Vermögensschwankungen in Kauf zu nehmen. Ihr Anlagehorizont ist grundsätzlich mittelfristig. Bis zu 25% Ihres Vermögens können aber auch langfristig gebunden sein, wenn dafür höhere Erträge zu erwarten sind. Kapitalbedarf: 15.000,00 € (kurzfristig (bis 1 J.)) | 11.2005 |

| ZIEL | AKTUELL | IHR ZIEL | TERMIN |
|---|---------|--|--------|
| √ Vermögen übertragen/ Erben oder vererben: Testament und Vollmacht | | Sie möchten sicherstellen, dass sowohl zu Lebzeiten, als auch im Todesfall Ihre Kinder Ihre finanziellen Angelegenheiten für Sie regeln können. Außerdem wollen Sie eine in Ihrem Sinne geregelte Erbfolge. Kapitalbedarf: 1,00 €(kurzfristig (bis 1 J.)) | |
| √ Basis-Geldservice | | Sie möchten ab sofort die Vorteile des Internet-Bankings nutzen. | |

IHRE FINANZMENTALITÄT

Wieviel Zeit möchten oder können Sie selbst für Ihre Geldanlage aufwenden und welche Leistungen dürfen wir für Sie erbringen?

Sie sind beruflich sehr eingespannt. Die Zeit, die Ihnen bleibt, möchten sie Ihren Hobbies widmen, mit Freunden oder der Familie verbringen.

| | |
|---|---|
| In welchem Umfang vertrauen Sie Ihrem Vermögensbetreuer das komplette Management Ihrer Geldanlage an? | Sie legen Wert auf eine gelegentliche Abstimmung, im übrigen vertrauen Sie Ihrem S-Berater. |
| Wie wichtig sind Ihnen Vorschläge zur Optimierung Ihres Vermögensaufbaus? | Sie erwarten regelmäßig Anregungen zur Optimierung Ihres Vermögens |
| Wie wünschen Sie sich den Kontakt zur Sparkasse? | Sie legen Wert auf eine intensive und aktive Betreuung. |

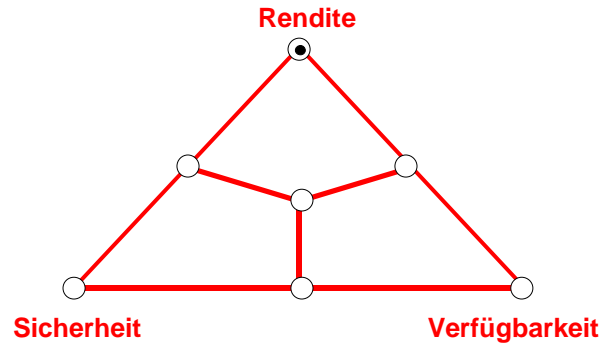
Ihre Freizeit nutzen Sie gelegentlich, um sich mit dem Aufbau Ihres Vermögens zu beschäftigen.

| | |
|--|--|
| Wie wichtig ist neben umfassender Information kompetente und individuelle Beratung? | |
| Wie möchten Sie zwischendurch die Lage erkunden oder kurzfristig einen Termin vereinbaren können? | |
| Wie möchten sich Sie auch nach Feierabend oder am Wochenende informieren z.B. per SB- oder OnlineBanking)? | |

Beruflich sind Sie vergleichsweise unabhängig und könne sich Ihre Zeit flexibel einteilen. Die Internationale finanzwelt haben Sie immer im Auge ...

| | |
|---|--|
| In welchem Umfang erwarten Sie von Ihrer Sparkasse bei Bedarf aktuelle Tipps und Zusatzinformationen? | |
| Wie wichtig ist Ihnen der Zugriff auf Ihr Depot und die Abwicklung eines neuen Geschäfts? | |
| Wie sehr bleiben Sie selbst bezüglich Ihrer Kapitalanlage stets auf dem neusten Stand. | |

Das "magische" Dreieck zeigt Ihre persönlichen Präferenzen:



Es geht Ihnen vor allem um Werterhalt und Ertrag. Sie wollen daher nur ein vergleichsweise geringes Risiko eingehen.

Sie setzen auf Wertzuwachs und wägen dabei exakt zwischen Chancen und Risiken ab

Sie nehmen für die Aussicht auf höhere Erträge mögliche Wertschwankungen und auch das Risiko eines Verlusts in Kauf.

Steuerliche Aspekte sind Ihnen wichtig

PERSÖNLICHE ABSICHERUNG

| | IST Volumen, Leistung, Anbieter, Ablauf, Rate | SOLL Volumen, Leistung |
|--|---|---------------------------|
| A Risikolebens- versicherung | 100.000,00 € als Ergänzung zur Kapitallebensversicherung (Allianz, bis 01.11.2023, Betrag: 50,00 €) | |
| Kapitallebens- versicherung | | |
| Ausbildungs- versicherung | | 25.000,00 € |
| Renten- versicherung | | |
| Berufsunfähigkeit | | |
| Unfall- versicherung | | |
| Krankenzusatz- versicherung | | |
| Haftpflicht- versicherung | | |
| Hausrat- versicherung | | |
| Wohngebäude- versicherung | | |
| Kraftfahrt- versicherung | | |
| Rechtsschutz- versicherung | | |
| Summe Raten p.m. | | 50,00 |

Legende

- A ... Unverzichtbar**
- B ... Wichtig**
- C ... Empfehlenswert**

PERSÖNLICHER VERMÖGENSSTATUS

Betrag in EUR Zusatzangaben/Bemerkungen

VERMÖGEN

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Girokonto/Barvermögen | 1.000,00 | |
| Tages-/Termingelder | 10.600,00 | |
| Geldmarktfonds | 5.400,00 | |
| Sparbuch | 2.850,00 | 3 Sparbücher |
| Sparverträge / Kontensparen | 4.630,00 | Prämiensparverträge |
| Sparkassenzertifikate | 17.420,00 | 2 Sparkassenzertifikate |
| Sparbriefe | 8.000,00 | |
| Guthaben bei Bausparkassen | 3.900,00 | LBS, 20.000 Euro Bausparsumme |
| Anleihe Euro | 37.800,00 | |
| Anleihen/fonds Fremdwährung | 34.500,00 | |
| Zertifikate mit Kapitalgarantie | 25.800,00 | |
| Derivate/Hedgefonds | 5.800,00 | |
| Lebens-/Rentenversicherung (1) | 30.000,00 | Allianz, 100.000 Euro Vertragssumme |
| Lebens-/Rentenversicherung (2) | 2.800,00 | |
| Lebens-/Rentenversicherung (3) | 1.600,00 | |
| Lebens-/Rentenversicherung (4) | 1.400,00 | |
| Lebens-/Rentenversicherung (5) | 1.300,00 | |
| Beteiligung Lebensversicherung | 12.500,00 | |
| Summe Geldvermögen | 207.300,00 | |
| Aktien/fonds Euroland | 150.800,00 | |
| Aktien/fonds Welt | 11.200,00 | |
| Schiffsbeteiligung | 18.400,00 | |
| Sonst. Unternehmerische Beteiligung | 17.000,00 | |
| Summe Produktivvermögen | 197.400,00 | |
| Immobilie selbstgenutzt | 300.000,00 | |
| Immobilie vermietet (1) | 50.000,00 | |
| Immobilie vermietet (2) | 40.000,00 | |
| Immobilie vermietet (3) | 30.000,00 | |
| Immobilie vermietet (4) | 20.000,00 | |
| Immobilie vermietet (5) | 10.000,00 | |
| Immobilienfonds | 37.000,00 | |
| Immobilienbeteiligung Deutschland | 14.300,00 | |
| Immobilienbeteiligung Ausland | 10.500,00 | |
| Leasingfonds, Medienfonds | 15.000,00 | |
| Windkraftfonds, Alternative Energien | 7.600,00 | |
| Sonst. Beteiligungen | 4.900,00 | |
| Summe Sachvermögen | 539.300,00 | |

| | |
|-----------------|------------|
| Gesamt-Vermögen | 944.000,00 |
|-----------------|------------|

KREDITE

| | |
|------------------------|-------------|
| Immobilienfinanzierung | 130.000,00 |
| Autofinanzierung | 10.000,00 |
| Konsumkredite | 5.000,00 |
| Sonstige Finanzierung | 10.000,00 |
| Summe Kredite | -155.000,00 |

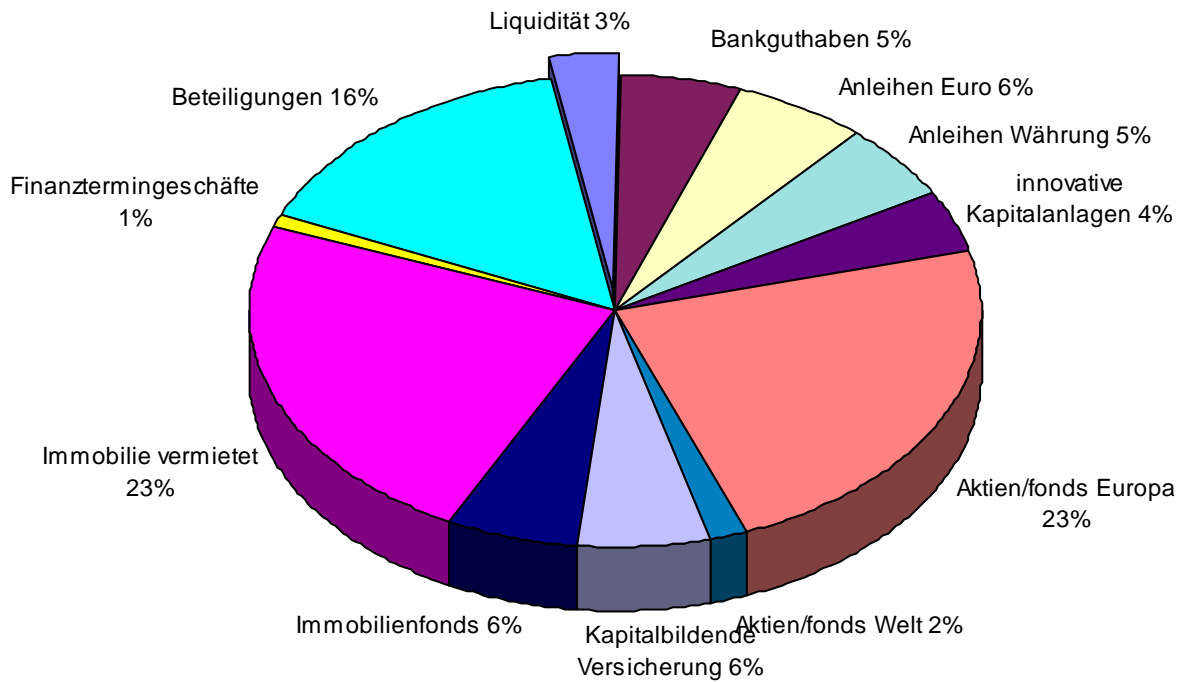
Liquiditätsrechnung

| EINKOMMEN | BETRAG/MON. | BETRAG | PRO | BEMERKUNG |
|----------------------------|-----------------|---------------|--------|------------------------------|
| | EUR | EUR | | |
| Netto-Einkommen | 5.000,00 | 10,00 | Quart. | Gehalt |
| Kindergeld | 150,00 | 11,00 | Quart. | anteiliges Kindergeld |
| Weihnachts-/Urlaubsgeld | 100,00 | 12,00 | Quart. | umgerechnetes Urlaubsgeld |
| Zulagen (VL) | 20,00 | 13,00 | Quart. | |
| Einkünfte aus Immobilien | 1.500,00 | 14,00 | Quart. | |
| Einkünfte aus Geldvermögen | 300,00 | 15,00 | Quart. | |
| Andere Einkünfte | 200,00 | 16,00 | Quart. | |
| SUMME EINKOMMEN | 7.270,00 | 364,00 | | |

| AUSGABEN | BETRAG/MON. | BETRAG | PRO | BEMERKUNG |
|--|-----------------|---------------|------|-----------------------|
| | EUR | EUR | | |
| Wohnen | | | | |
| Miete / Darlehensrate für eigene Immobilie | 2.700,00 | 33,00 | Jahr | |
| Strom / Gas / Wasser / Heizung / Müll | | | | |
| Lebensstandard sichern | | | | |
| Lebenshaltungskosten | 1.000,00 | 10,00 | Jahr | |
| Kinder: Kindergarten / Kinderbetreuung | 140,00 | 11,00 | Jahr | |
| Schule / Aus- und Fortbildung | | | | |
| Auto: Versicherungen / Benzin / ADAC | 300,00 | 12,00 | Jahr | |
| Rücklagen für neues Auto | | | | |
| Kleidung / Kosmetik | 120,00 | 13,00 | Jahr | |
| Medien: Telefon / Zeitungen / Bücher / | 80,00 | 14,00 | Jahr | |
| Radio / Fernsehen | | | | |
| Freizeit: Hobbies / Mitgliedsbeiträge | 60,00 | 15,00 | Jahr | |
| Risiko-Absicherung | | | | |
| Privat-Haftpflicht- / Hausrat- / | 800,00 | 10,00 | Jahr | sämtl. Versicherungen |
| Wohngebäude- / Unfall- / Rechtsschutz- / | | | | |
| Krankenzusatzversicherung | | | | |
| Zahlungsverpflichtungen | | | | |
| Ratenkäufe / Kreditraten | 170,00 | 10,00 | Jahr | |
| Andere Ausgaben | | | | |
| Andere Ausgaben | 100,00 | 10,00 | Jahr | |
| Vorsorge | | | | |
| Spar-Daueraufträge | 100,00 | 10,00 | Jahr | |
| Bausparen | 200,00 | 11,00 | Jahr | |
| Lebensversicherung | 400,00 | 12,00 | Jahr | |
| Fonds | 100,00 | 13,00 | Jahr | |
| SUMME AUSGABEN | 6.270,00 | 184,00 | | |
| Bisher verfügbarer Betrag | 1.000,00 | 180,00 | | |
| ./. für die Erreichung Ihrer Ziele | | | | |
| Jetzt verfügbarer Betrag | 1.000,00 | | | |

IHRE VERMÖGENSSTRUKTUR

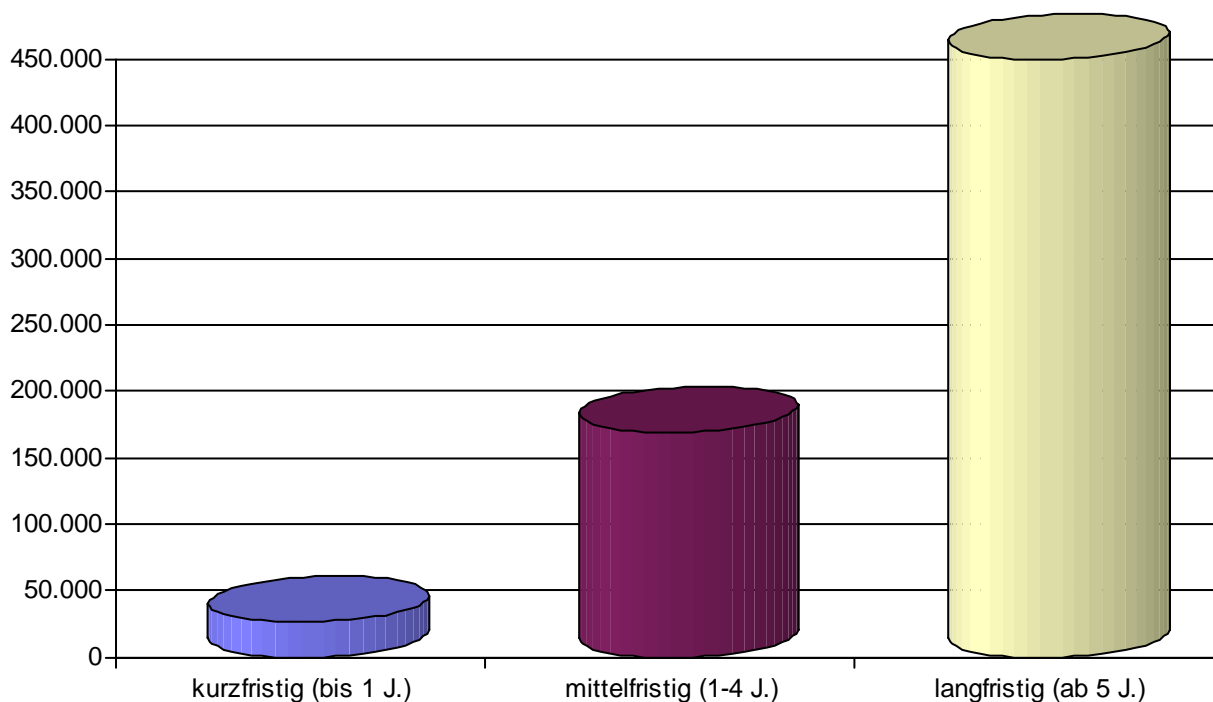
Aktuelle Vermögensstruktur



(ohne eigene Immobilien)

| Anlageform | Betrag | Anteil |
|------------------------------|---------------------|--------|
| Liquidität | 19.850,00 € | 3,08% |
| Bankguthaben | 33.950,00 € | 5,27% |
| Anleihen Euro | 37.800,00 € | 5,87% |
| Anleihen Währung | 34.500,00 € | 5,36% |
| innovative Kapitalanlagen | 25.800,00 € | 4,01% |
| Aktien/fonds Europa | 150.800,00 € | 23,42% |
| Aktien/fonds Welt | 11.200,00 € | 1,74% |
| Kapitalbildende Versicherung | 37.100,00 € | 5,76% |
| Immobilienfonds | 37.000,00 € | 5,75% |
| Immobilie vermietet | 150.000,00 € | 23,29% |
| Finanztermingeschäfte | 5.800,00 € | 0,90% |
| Beteiligungen | 100.200,00 € | 15,56% |
| Bruttovermögen: | 644.000,00 € | |
| Verbindlichkeiten: | 155.000,00 € | |

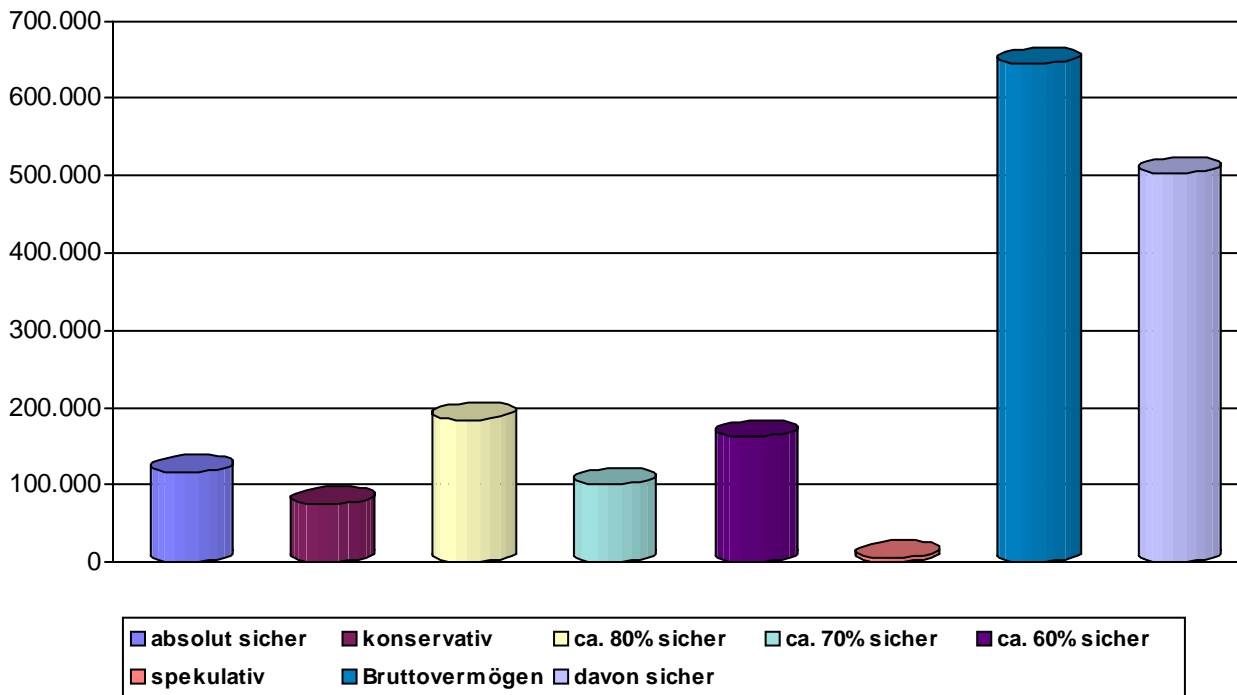
Aktuelle Vermögensstruktur (Anlagehorizont)



(ohne eigene Immobilien)

| Anlagehorizont | Betrag | Anteil |
|---------------------------|---------------------|--------|
| kurzfristig (bis 1 J.) | 25.650,00 € | 3,98% |
| mittelfristig (1-4 J.) | 169.050,00 € | 26,25% |
| langfristig (ab 5 J.) | 449.300,00 € | 69,77% |
| Bruttovermögen: | 644.000,00 € | |
| Verbindlichkeiten: | 155.000,00 € | |

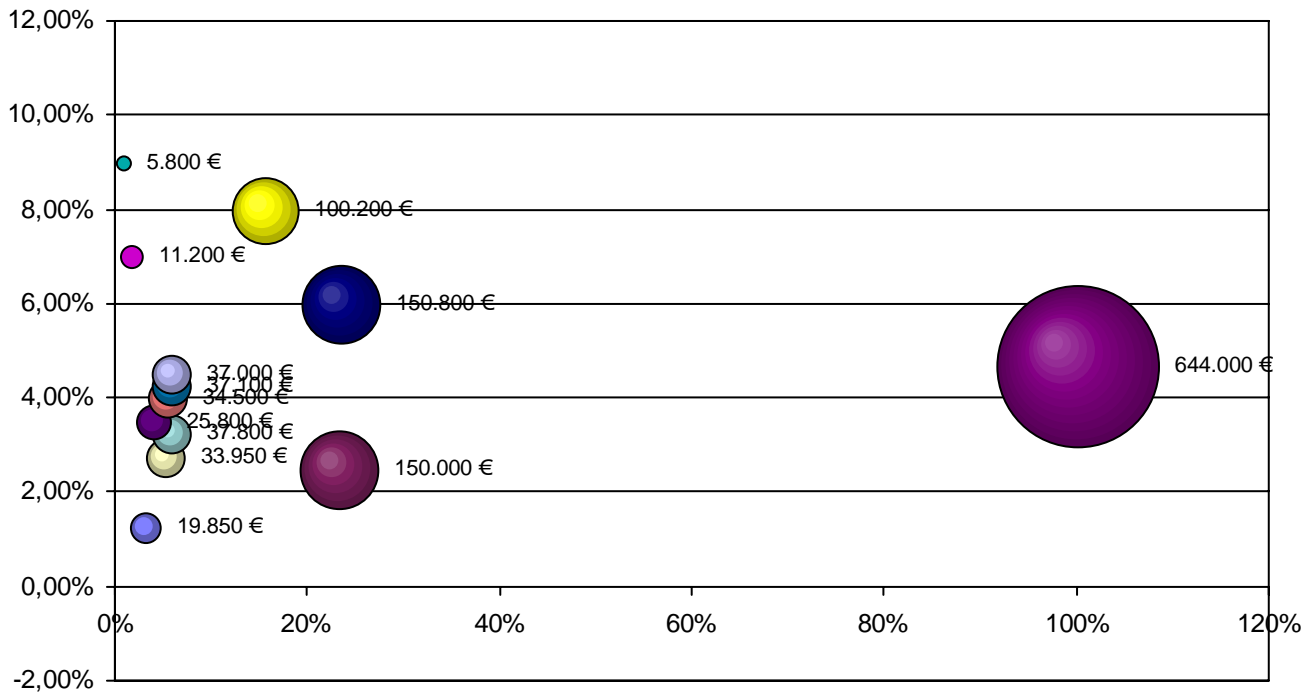
Aktuelle Vermögensstruktur (Sicherheit)



(ohne eigene Immobilien)

| Sicherheit | Betrag | Sicherheit |
|-----------------------|--------------|------------|
| absolut sicher | 116.700,00 € | 100,00% |
| konservativ | 74.800,00 € | 90,00% |
| ca. 80% sicher | 184.500,00 € | 80,00% |
| ca. 70% sicher | 100.200,00 € | 70,00% |
| ca. 60% sicher | 162.000,00 € | 60,00% |
| spekulativ | 5.800,00 € | 50,00% |
| Bruttovermögen | 644.000,00 € | 77,93% |
| davon sicher | 501.860,00 € | |

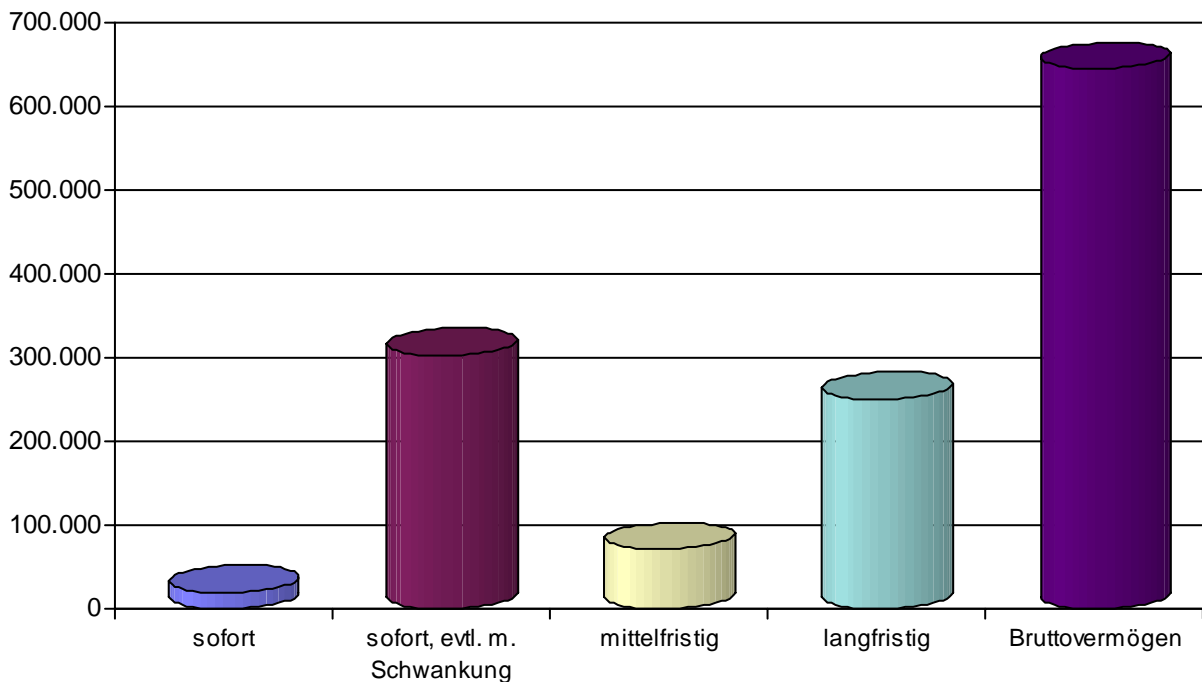
Aktuelle Vermögensstruktur (Rendite)



(ohne eigene Immobilien)

| Zielrendite | Betrag | Anteil |
|------------------------------|---------------------|----------------|
| Zielrendite: 1,25% | 19.850,00 € | 3,08% |
| Zielrendite: 2,5% | 150.000,00 € | 23,29% |
| Zielrendite: 2,75% | 33.950,00 € | 5,27% |
| Zielrendite: 3,25% | 37.800,00 € | 5,87% |
| Zielrendite: 3,5% | 25.800,00 € | 4,01% |
| Zielrendite: 4% | 34.500,00 € | 5,36% |
| Zielrendite: 4,25% | 37.100,00 € | 5,76% |
| Zielrendite: 4,5% | 37.000,00 € | 5,75% |
| Zielrendite: 6% | 150.800,00 € | 23,42% |
| Zielrendite: 7% | 11.200,00 € | 1,74% |
| Zielrendite: 8% | 100.200,00 € | 15,56% |
| Zielrendite: 9% | 5.800,00 € | 0,90% |
| Durchschnitt: 4,6669% | 644.000,00 € | 100,00% |

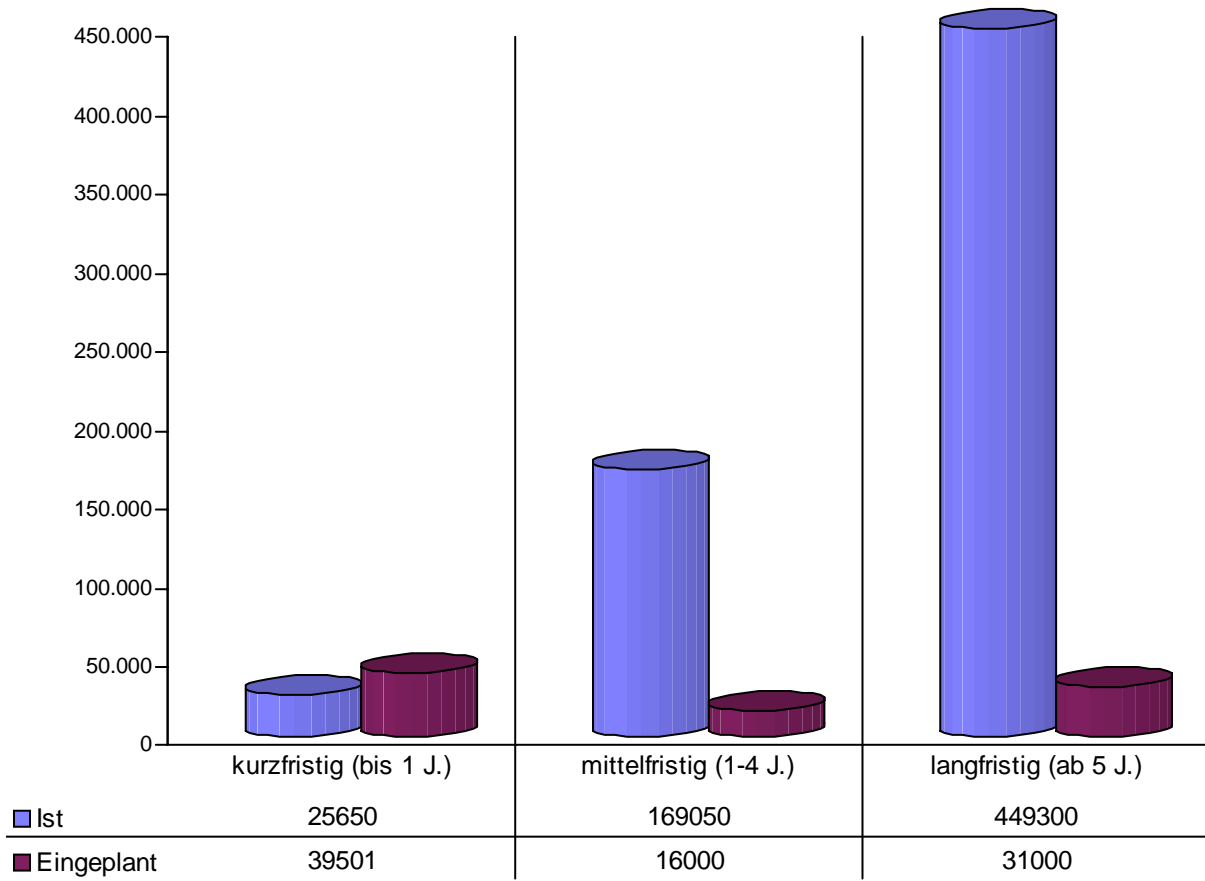
Aktuelle Vermögensstruktur (Liquidität)



(ohne eigene Immobilien)

| Verfügbarkeit | Betrag | Anteil |
|-----------------------------|---------------------|----------------|
| sofort | 19.850,00 € | 3,08% |
| sofort, evtl. m. Schwankung | 302.900,00 € | 47,03% |
| mittelfristig | 71.050,00 € | 11,03% |
| langfristig | 250.200,00 € | 38,85% |
| Bruttovermögen | 644.000,00 € | 100,00% |

IHR AKTUELLER FINANZBEDARF



HANDLUNGSEMPFEHLUNGEN

So erreichen Sie Ihre Ziele

SCHRITT 1 Ziel: Auto bis: 05.2007
In etwa 3 Jahren möchten Sie ein neues Auto kaufen. Dies soll etwa 20.000 € kosten. Als Restwert für Ihr aktuelles Fahrzeug erwarten Sie dann einen Betrag von etwa 4.000 €, so dass noch eine Lücke von rund 16.000 € zu schließen ist. Dies soll aus vorhandenem Kapital geschlossen werden.

Empfehlung:

Für den Kauf Ihres neuen Autos empfehle ich Ihnen Ihre liquiden Anlagen um 16.000 Euro zu reduzieren und diese höherverzinslich anzulegen.

Ich empfehle Ihnen eine Geldanlage mit steigenden Zinsen und Kapitalgarantie. Damit sichern Sie schon jetzt nicht nur die Anschaffung des Fahrzeugs - von den Zinserträgen können Sie sich auch noch ein paar "Extras" gönnen!

Anlage: Musterberechnung S-Zertifikat

SCHRITT 2 Ziel: Ausbildung der Enkelkinder bis: 01.2021
Für die Ausbildung Ihrer 2 Enkelkinder möchten Sie Kapital ansparen. Zum 18. Geburtstag der beiden (Marcel 1.1.2003) und Jaqueline (1.1.2004) soll jeweils ein Betrag von 10.000 Euro zur Verfügung stehen.

Empfehlung:

Für die Ausbildung Ihrer Enkelkinder empfehle ich Ihnen das Investmentsparen.

Gerade über längere Zeiträume hinweg hat sich das Investmentsparen immer wieder als die ertragsstärkste Anlage erwiesen. Bei maximaler Flexibilität nehmen Sie automatisch an den Chancen der internationalen Kapitalmärkte teil. Außerdem hat das monatliche Sparen den Vorteil, dass Sie zu sehr günstigen Durchschnittskursen investieren.

Gleichzeitig ist ein ganzes Team von Experten wöchentlich für Sie tätig.

SCHRITT 3 Ziel: Renovierung bis: 04.2005
Als nächste größere Renovierung stehen Fassadenarbeiten für Ihre vermietete Eigentumswohnung an. Laut Kostenvoranschlag werden dafür etwa 11.000 Euro fällig. Als Beginndatum für die Arbeiten plant die Eigentümergemeinschaft den April 2006 an.

Empfehlung:

Ich empfehle Ihnen, nach Rücksprache mit Ihrem steuerlichen Berater diesen Betrag zu 100% zu finanzieren.

Mit einer Zinsgarantie für die nächsten Jahre sichern Sie sich die aktuell sehr günstigen Konditionen und nutzen gleichzeitig die Vorteile der steuerlichen Gestaltung, wenn Sie monatlich Kapital in einem Bausparkkonto ansammeln.

SCHRITT 4 Ziel: Testament und Vollmacht bis:
Sie möchten sicherstellen, dass sowohl zu Lebzeiten, als auch im Todesfall Ihre Kinder Ihre finanziellen Angelegenheiten für Sie regeln können. Außerdem wollen Sie eine in Ihrem Sinne geregelte Erbfolge.

Empfehlung:

Zur Regelung Ihrer Erbfolge rate ich Ihnen, zunächst einmal unsere Lektüre "Vermögen weitergeben und pflegen" zu studieren. Hier erhalten Sie bereits grundlegende wichtige Informationen zur Erbfolgeplanung.

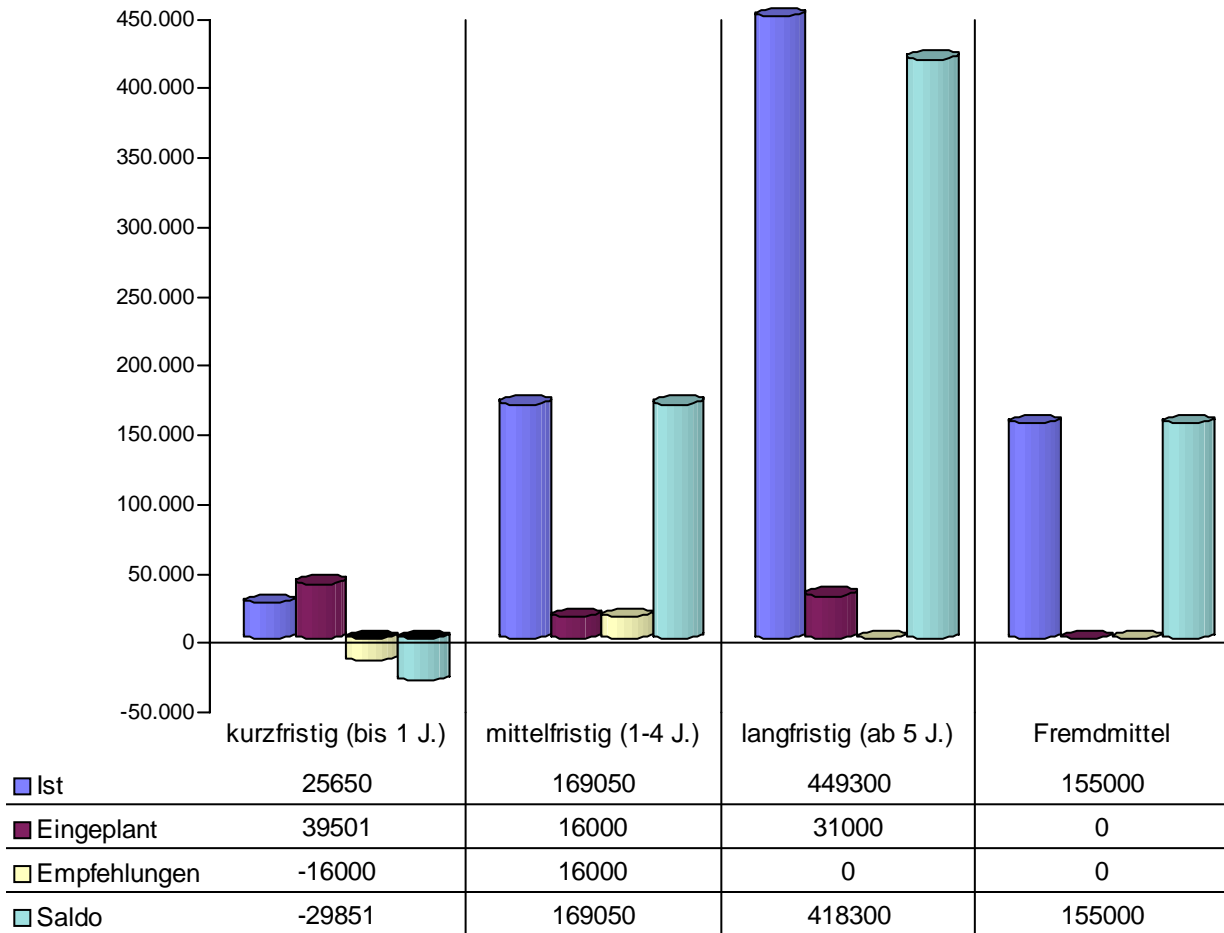
Insbesondere aufgrund Ihrer Vermögensanlagen empfehle ich darüber hinaus, einen Rechtsberater hinzuzuziehen, der Ihnen wichtige Hilfen bei der Formulierung eines Testaments, eines Erbvertrags oder diverser Vollmachten liefert.

Ergänzend händige ich Ihnen gerne unsere Checkliste "Geregelter Nachlass" aus. Sie erleichtern damit Ihren Angehörigen die Übersicht über Ihre finanziellen Angelegenheiten, nicht nur im Todesfall.

Details: Empfehlungen

| | Mittel aus ... | Umschichten nach ... | Betrag |
|------------------------------|--------------------------------------|--|------------------|
| Lebensstandard sichern: Auto | Liquidität kurzfristig (bis 1 J.) | Bankguthaben mittelfristig (1-4 J.) | 16.000,00 |
| | | | 16.000,00 |

Details: Ihre optimierte Liquiditätsstruktur

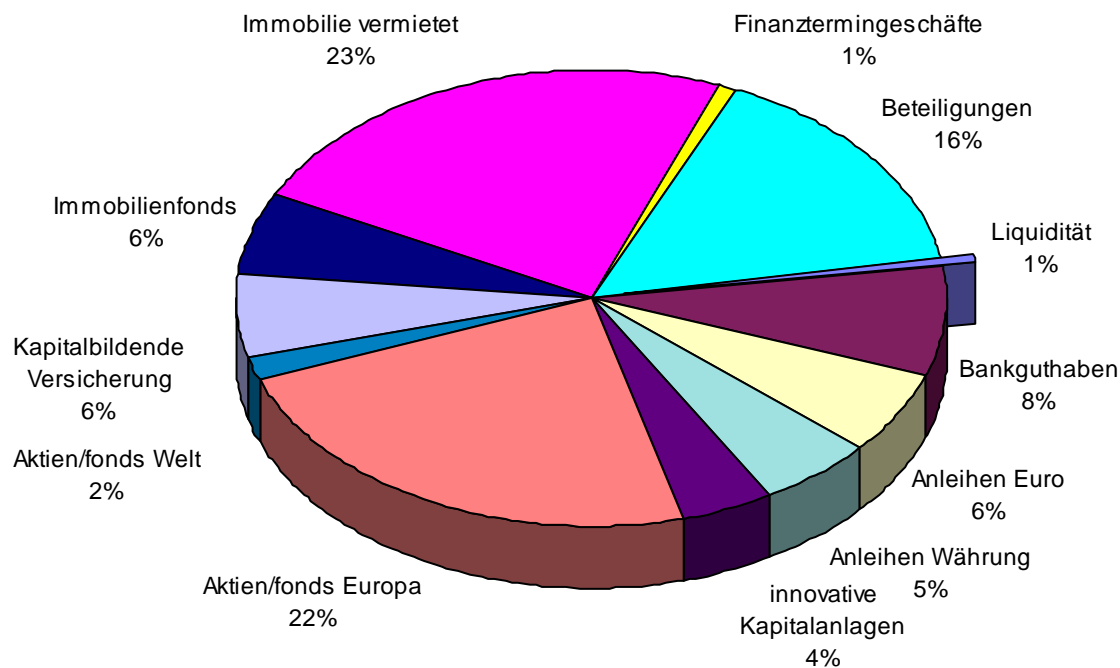


IHRE OPTIMIERTE VERMÖGENSSTRUKTUR

Empfehlungen zur Optimierung Ihres Vermögens

| | Ist | | Soll | |
|-------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Betrag | Anteil % | Betrag | Anteil % |
| Bankguthaben | 33.950,00 | 5,41 | 33.950,00 | 5,41 |
| Anleihen Euro | 37.800,00 | 6,02 | 37.800,00 | 6,02 |
| Anleihen Währung | 34.500,00 | 5,49 | 34.500,00 | 5,49 |
| innovative Kapitalanlagen | 25.800,00 | 4,11 | 25.800,00 | 4,11 |
| Aktien/fonds Europa | 150.800,00 | 24,01 | 150.800,00 | 24,01 |
| Aktien/fonds Welt | 11.200,00 | 1,78 | 11.200,00 | 1,78 |
| Finanztermingeschäfte | 5.800,00 | 0,92 | 5.800,00 | 0,92 |
| Fremdfinanzierung | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kapitalbildende Versicherung | 37.100,00 | 5,91 | 37.100,00 | 5,91 |
| Immobilienfonds | 37.000,00 | 5,89 | 37.000,00 | 5,89 |
| Immobilie vermietet | 150.000,00 | 23,89 | 150.000,00 | 23,89 |
| Beteiligungen | 100.200,00 | 15,96 | 100.200,00 | 15,96 |
| Konsum/Investition | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Liquidität | 3.850,00 | 0,61 | 3.850,00 | 0,61 |
| Summen | 628.000,00 | 100,00 | 628.000,00 | 100,00 |

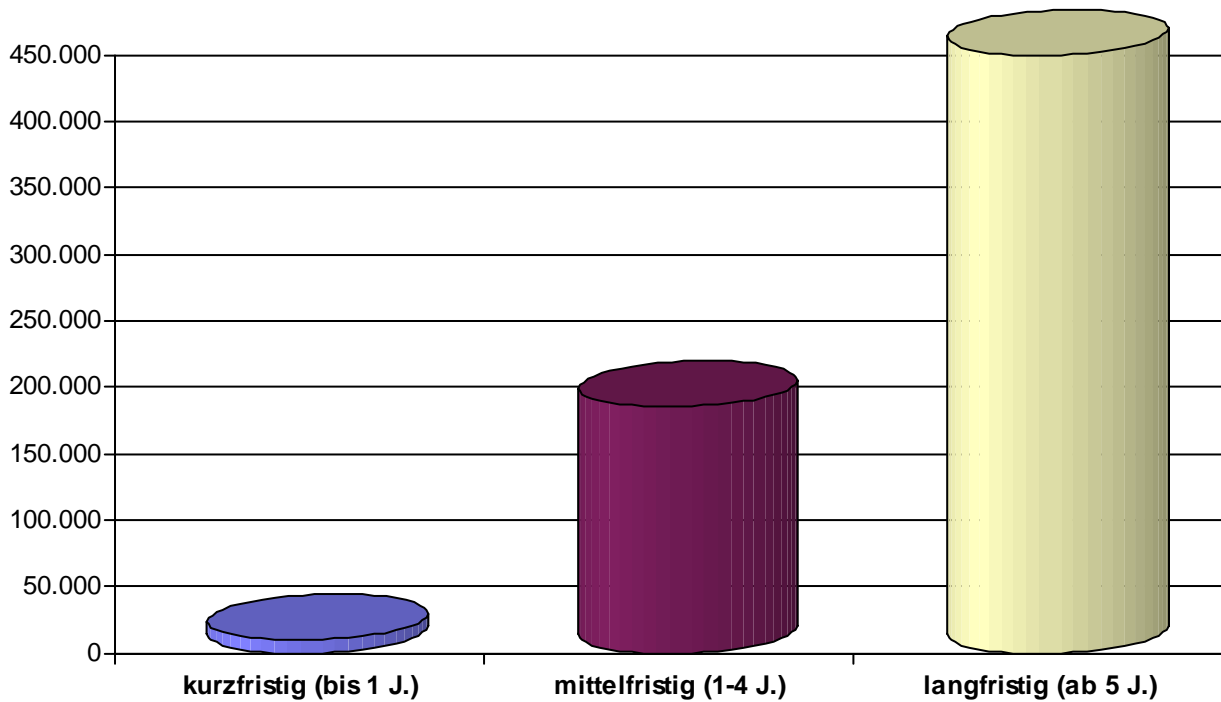
Die Sollstruktur Ihres noch frei verfügbaren Vermögens berücksichtigt alle vorliegenden Informationen, insbesondere jedoch Ihre Anlegermentalität sowie die aktuelle Kapitalmarktsituation.



(ohne eigene Immobilien)

| Anlageform | Betrag | Anteil |
|------------------------------|---------------------|--------|
| Liquidität | 3.850,00 € | 0,60% |
| Bankguthaben | 49.950,00 € | 7,76% |
| Anleihen Euro | 37.800,00 € | 5,87% |
| Anleihen Währung | 34.500,00 € | 5,36% |
| innovative Kapitalanlagen | 25.800,00 € | 4,01% |
| Aktien/fonds Europa | 150.800,00 € | 23,42% |
| Aktien/fonds Welt | 11.200,00 € | 1,74% |
| Kapitalbildende Versicherung | 37.100,00 € | 5,76% |
| Immobilienfonds | 37.000,00 € | 5,75% |
| Immobilie vermietet | 150.000,00 € | 23,29% |
| Finanztermingeschäfte | 5.800,00 € | 0,90% |
| Beteiligungen | 100.200,00 € | 15,56% |
| Bruttovermögen: | 644.000,00 € | |
| Verbindlichkeiten: | 155.000,00 € | |

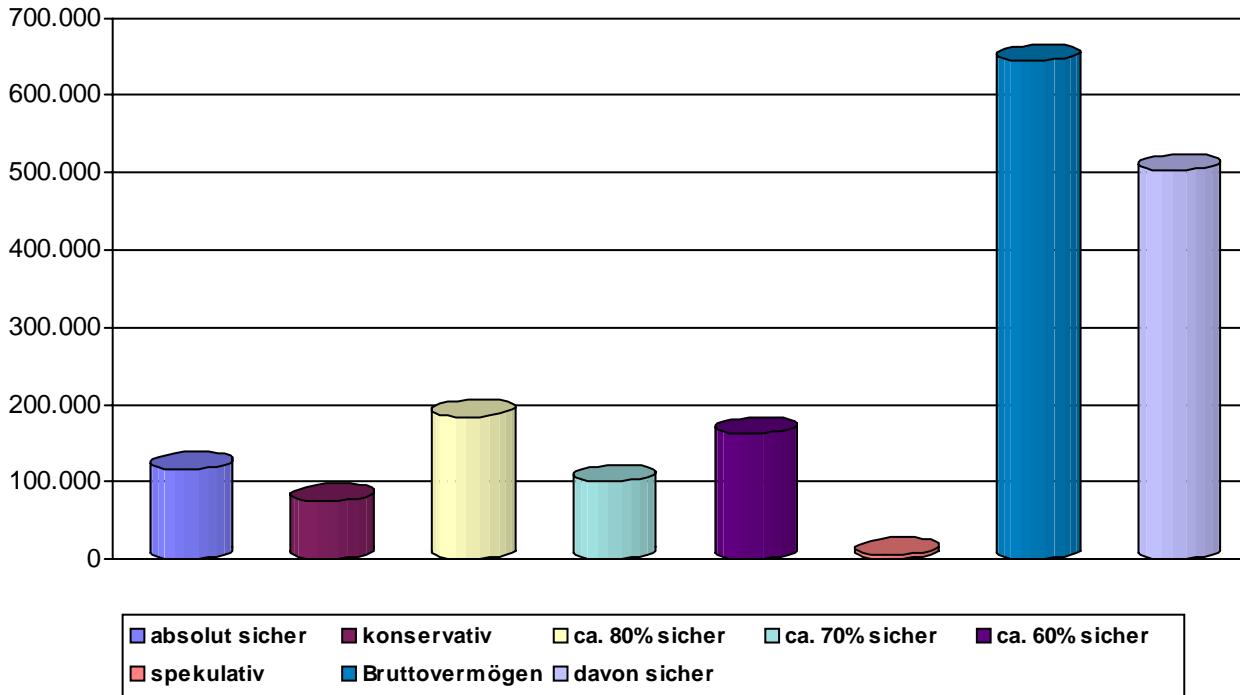
Optimierte Vermögensstruktur (Anlagehorizont)



(ohne eigene Immobilien)

| Anlagehorizont | Betrag | Anteil |
|---------------------------|---------------------|--------|
| kurzfristig (bis 1 J.) | 9.650,00 € | 1,50% |
| mittelfristig (1-4 J.) | 185.050,00 € | 28,73% |
| langfristig (ab 5 J.) | 449.300,00 € | 69,77% |
| Bruttovermögen: | 644.000,00 € | |
| Verbindlichkeiten: | 155.000,00 € | |

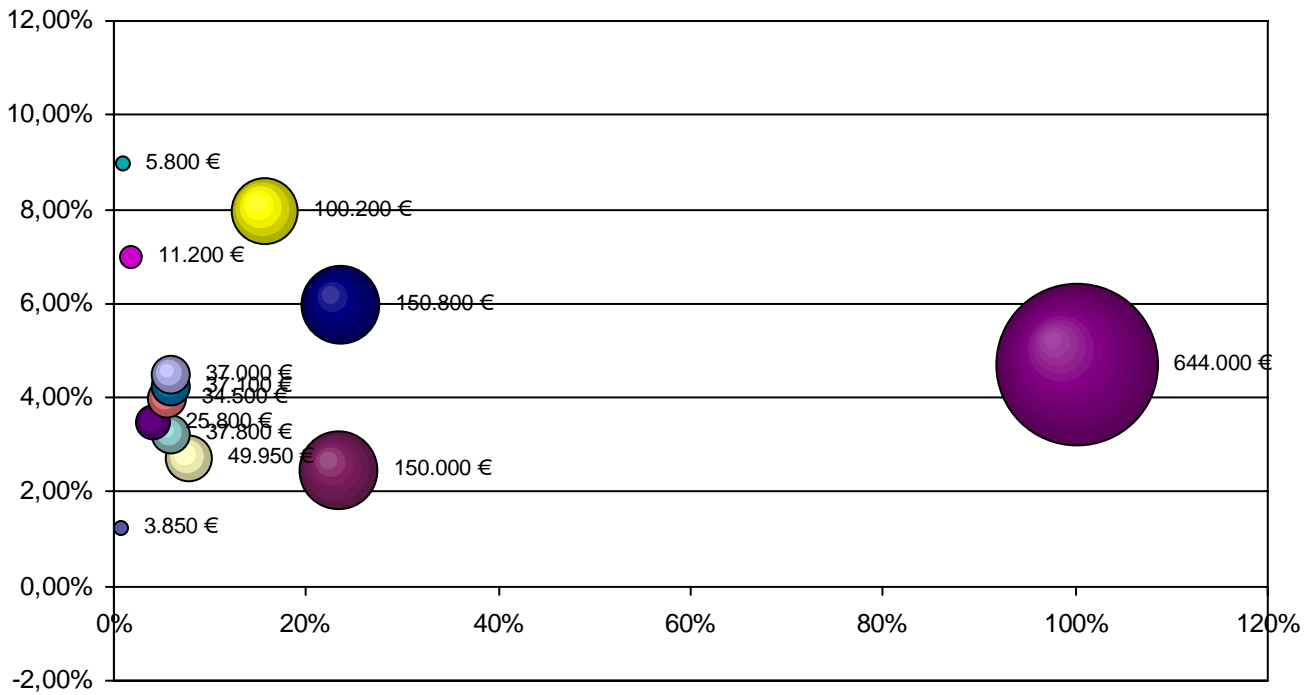
Optimierte Vermögensstruktur (Sicherheit)



(ohne eigene Immobilien)

| Sicherheit | Betrag | Sicherheit |
|-----------------------|---------------------|---------------|
| absolut sicher | 116.700,00 € | 100,00% |
| konservativ | 74.800,00 € | 90,00% |
| ca. 80% sicher | 184.500,00 € | 80,00% |
| ca. 70% sicher | 100.200,00 € | 70,00% |
| ca. 60% sicher | 162.000,00 € | 60,00% |
| spekulativ | 5.800,00 € | 50,00% |
| Bruttovermögen | 644.000,00 € | 77,93% |
| davon sicher | 501.860,00 € | |

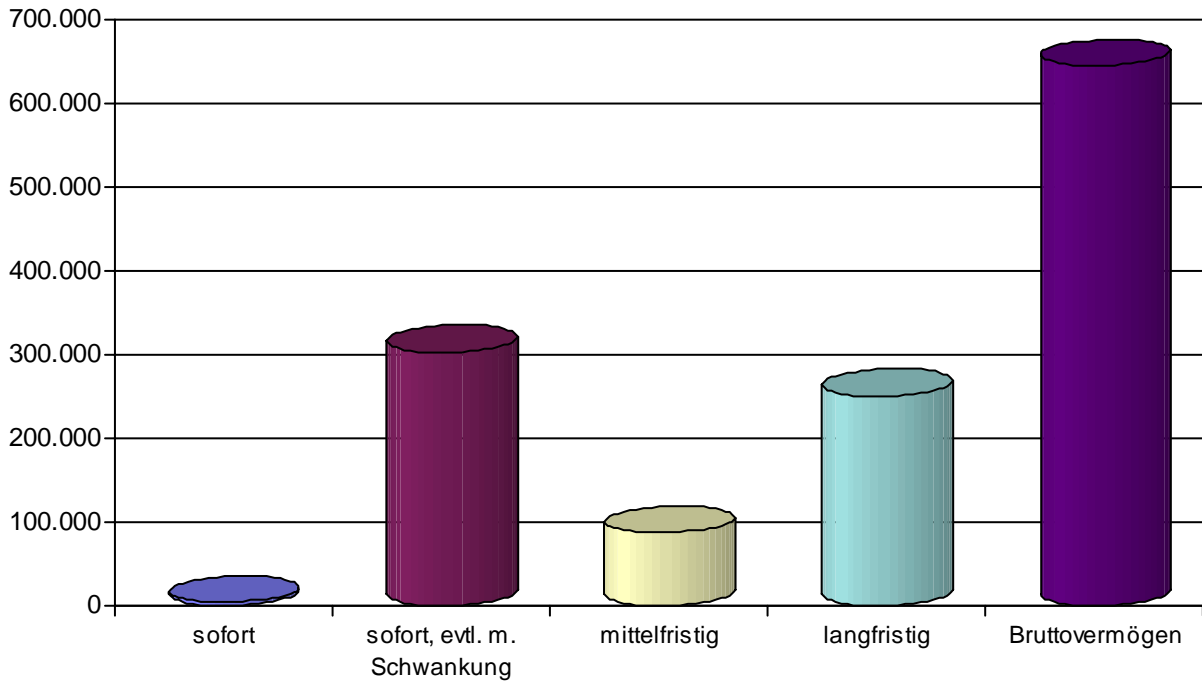
Optimierte Vermögensstruktur (Rendite)



(ohne eigene Immobilien)

| Zielrendite | Betrag | Anteil |
|------------------------------|---------------------|----------------|
| Zielrendite: 1,25% | 3.850,00 € | 0,60% |
| Zielrendite: 2,5% | 150.000,00 € | 23,29% |
| Zielrendite: 2,75% | 49.950,00 € | 7,76% |
| Zielrendite: 3,25% | 37.800,00 € | 5,87% |
| Zielrendite: 3,5% | 25.800,00 € | 4,01% |
| Zielrendite: 4% | 34.500,00 € | 5,36% |
| Zielrendite: 4,25% | 37.100,00 € | 5,76% |
| Zielrendite: 4,5% | 37.000,00 € | 5,75% |
| Zielrendite: 6% | 150.800,00 € | 23,42% |
| Zielrendite: 7% | 11.200,00 € | 1,74% |
| Zielrendite: 8% | 100.200,00 € | 15,56% |
| Zielrendite: 9% | 5.800,00 € | 0,90% |
| Durchschnitt: 4,7042% | 644.000,00 € | 100,00% |

Optimierte Vermögensstruktur (Verfügbarkeit)



(ohne eigene Immobilien)

| Verfügbarkeit | Betrag | Anteil |
|-----------------------------|--------------|---------|
| sofort | 3.850,00 € | 0,60% |
| sofort, evtl. m. Schwankung | 302.900,00 € | 47,03% |
| mittelfristig | 87.050,00 € | 13,52% |
| langfristig | 250.200,00 € | 38,85% |
| Bruttovermögen | 644.000,00 € | 100,00% |

Datenschutz

Die zur Erstellung dieser Analyse/Berechnung erforderlichen Daten werden auch für künftige Beratungs- und Bearbeitungszwecke unter Beachtung datenschutzrechtlicher Bestimmungen gespeichert.

Hinweise zu den Berechnungen

Grundlage dieser Berechnungen sind Ihre persönlichen Angaben zu Ihrem Vermögen zum Erstellungszeitpunkt.

Für die standardisierte Auswertung Ihrer Vermögensstruktur werden folgende Parameter als *mehrfährige Durchschnittswerte* verwendet:

| Assetklasse | Positionen | empfohlener Anlagehorizont | Sicherheit | Ziel-Rendite | Verfügbarkeit |
|--------------------------------|---|----------------------------|------------|--------------|------------------------------|
| Liquidität | Girokonto Tagesgelder/Festgelder Geldmarktfonds Sparbuch | kurzfristig | 100% | 1,25% | sofort |
| Bankguthaben | Kontensparen Sparkassenzertifikat/-brief Bausparguthaben | mittelfristig | 100% | 2,75% | mittelfristig |
| Anleihen Euro | Anleihen/fonds Euro | mittelfristig | 90% | 3,25% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Anleihen Fremdwährung | Anleihen/fonds Währung | mittelfristig | 80% | 4,00% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| innovative Kapitalanlagen | Zertifikate mit Kapitalgarantie | mittelfristig | 100% | 3,50% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Aktien/fonds Euro | Aktien/fonds Euroland | langfristig | 60% | 6,00% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Aktien/fonds Welt | Aktien/fonds weltweit | langfristig | 60% | 7,00% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Finanztermingeschäfte | Derivate/Hedgefonds | kurzfristig | 40% | 9,99% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Kapitalbildende Versicherungen | Lebens-/Rentenversicherung | langfristig | 100% | 4,25% | eingeschränkt |
| Immobilienfonds | Immobilienfonds (offen) | langfristig | 90% | 4,50% | sofort, evtl. mit Schwankung |
| Immobilie vermietet | Immobilie vermietet | langfristig | 80% | 2,50% | eingeschränkt |
| Beteiligungen | Immobilienbeteiligung im In- und Ausland, Schiffe, Leasingfonds, Medienfonds, weitere Beteiligungen (Wind, Energie, Lebensvers. usw.) | langfristig | 70% | 8,00% | eingeschränkt |

Diese Parameter beziehen sowohl unsere langfristigen Erfahrungen als auch die aktuellen Markterwartungen mit ein und sind als durchschnittliche Richtwerte, nicht als Garantien zu verstehen. Einzelne Anlagen können von diesen Richtwerten abweichen.