

**Über den Wert
einer Bestandsaufnahme mit
dem geordneten Blick in die
Zukunft**



Pscherer GmbH

Unabhängiger Versicherungsmakler
für Berufsunfähigkeitsversicherungen
Renten- und Lebensversicherungen
Pflege- und Krankenversicherungen
Investmentfonds

Telefon 09131-2 00 52/53
Anrufzeiten Mo-Fr 9-18Uhr
zusätzlich mit Sekretariatservice
auch am Samstag und Sonntag;
Beratungstermine nach Vereinbarung
Fax 09131-20 65 73
www.VMpscherer.de

**Private Finanzplanung -
Wie finde ich den richtigen Weg für
mein Vermögen und meine Liquidität?**

Private Finanzplanung

Übersicht

- 1** Was ist private Finanzplanung?
- 2** Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?
- 3** Warum eine private Finanzplanung unabhängig von Produkten?
- 4** Wie läuft eine private Finanzplanung ab?
- 5** Wie sieht das Ergebnis aus?
- 6** Welche Kosten kommen auf Sie zu?

Was ist private Finanzplanung?

Ein Begriff – verschiedene Inhalte

„Wer einen Hammer hat, für den sieht jedes Problem wie ein Nagel aus.“

(Sprichwort)

- **Banken** konzentrieren sich auf die Anlageberatung
- **Versicherungen** konzentrieren sich auf die Risiko-Vorsorge
- **Wir** konzentrieren uns auf die Grundlagen:
Transparenz schaffen durch private Bilanz/ GuV und
logische Fortschreibung der Werte in die Zukunft

Was ist private Finanzplanung?

Begriffsdefinition

- Private Finanzplanung ist die Erfassung aller Vermögens- und Schuldpositionen sowie aller Liquiditätsströme – privat wie betrieblich.
- Der sichtbar gemachte Status quo wird mit sachgerechten Prämissen in die Zukunft hochgerechnet und transparent dargestellt.
 - ⇒ Finanzielle Entwicklungen können verbessert werden.
 - ⇒ Mit Simulationsrechnungen werden Risiken (z.B. Tod) besser beurteilt.
 - ⇒ Überblick verschafft Sicherheit.

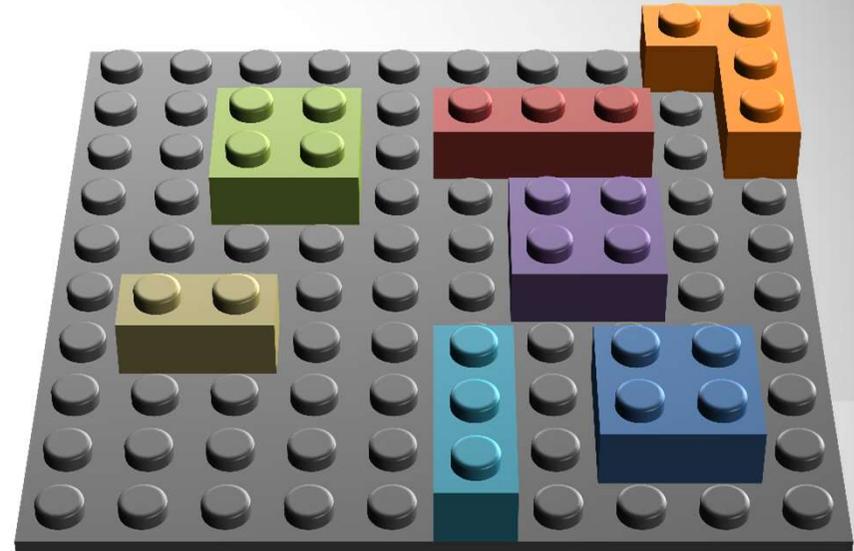
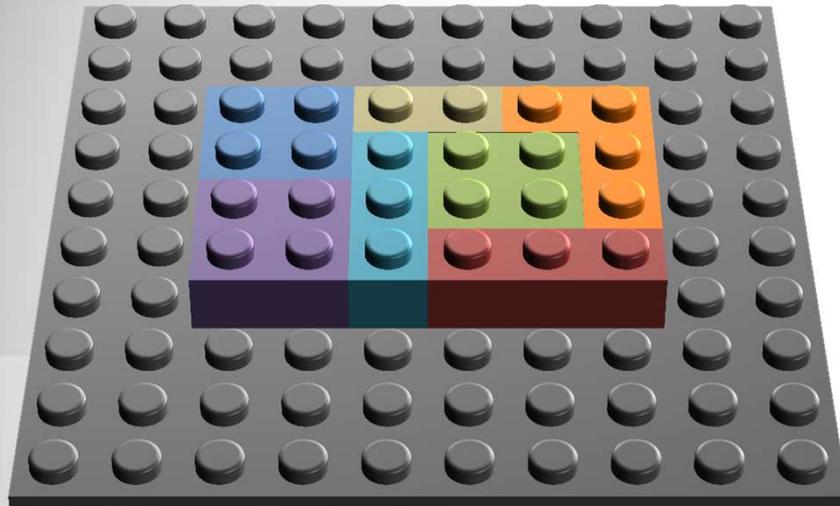
Privater Finanzplan



Bausteine

Finanzplan = Summe
seiner Bausteine

Jeder Baustein kann für
sich betrachtet werden.

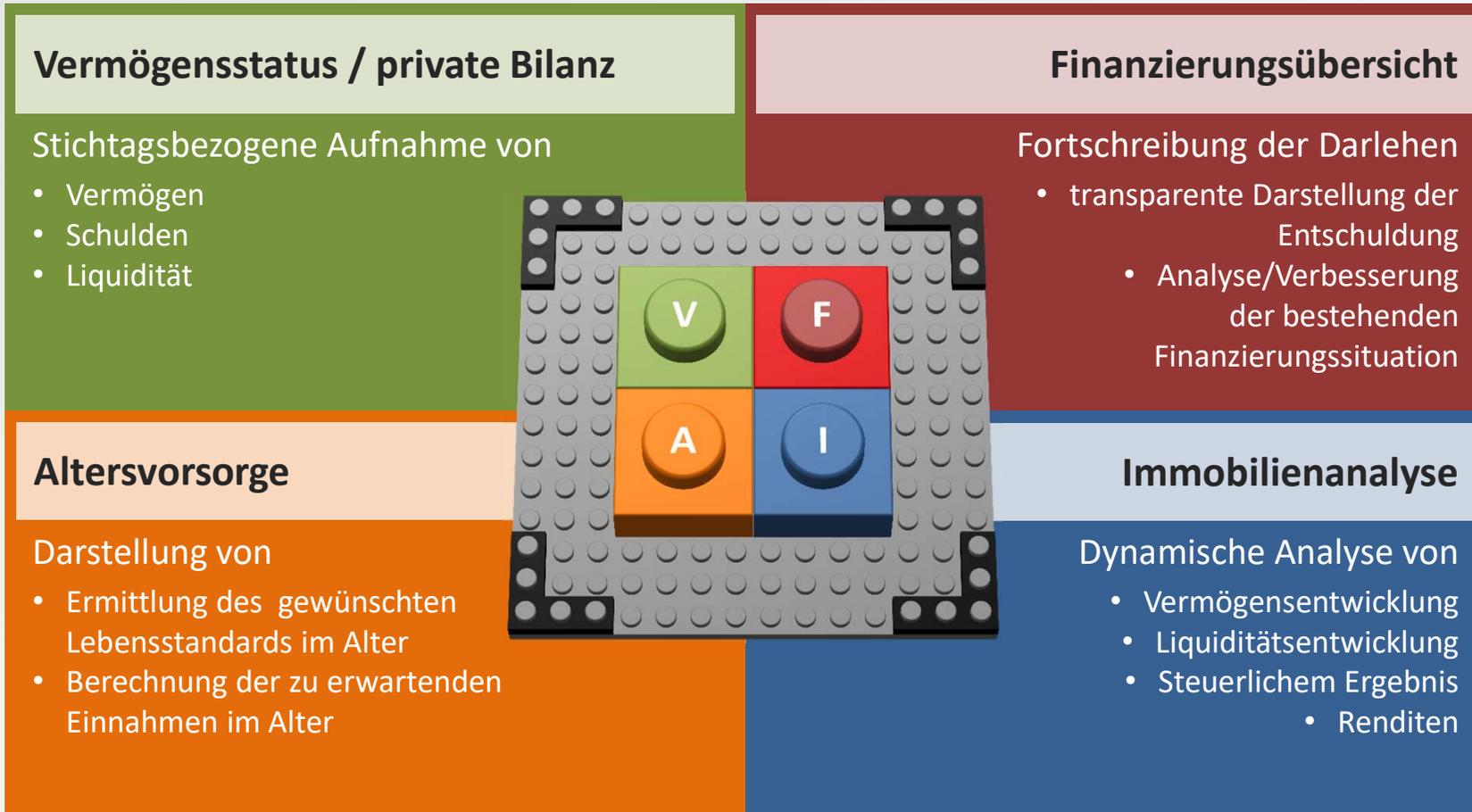


Die Zusammenführung der
verschiedenen Bausteine ergibt den
kompletten privaten Finanzplan.

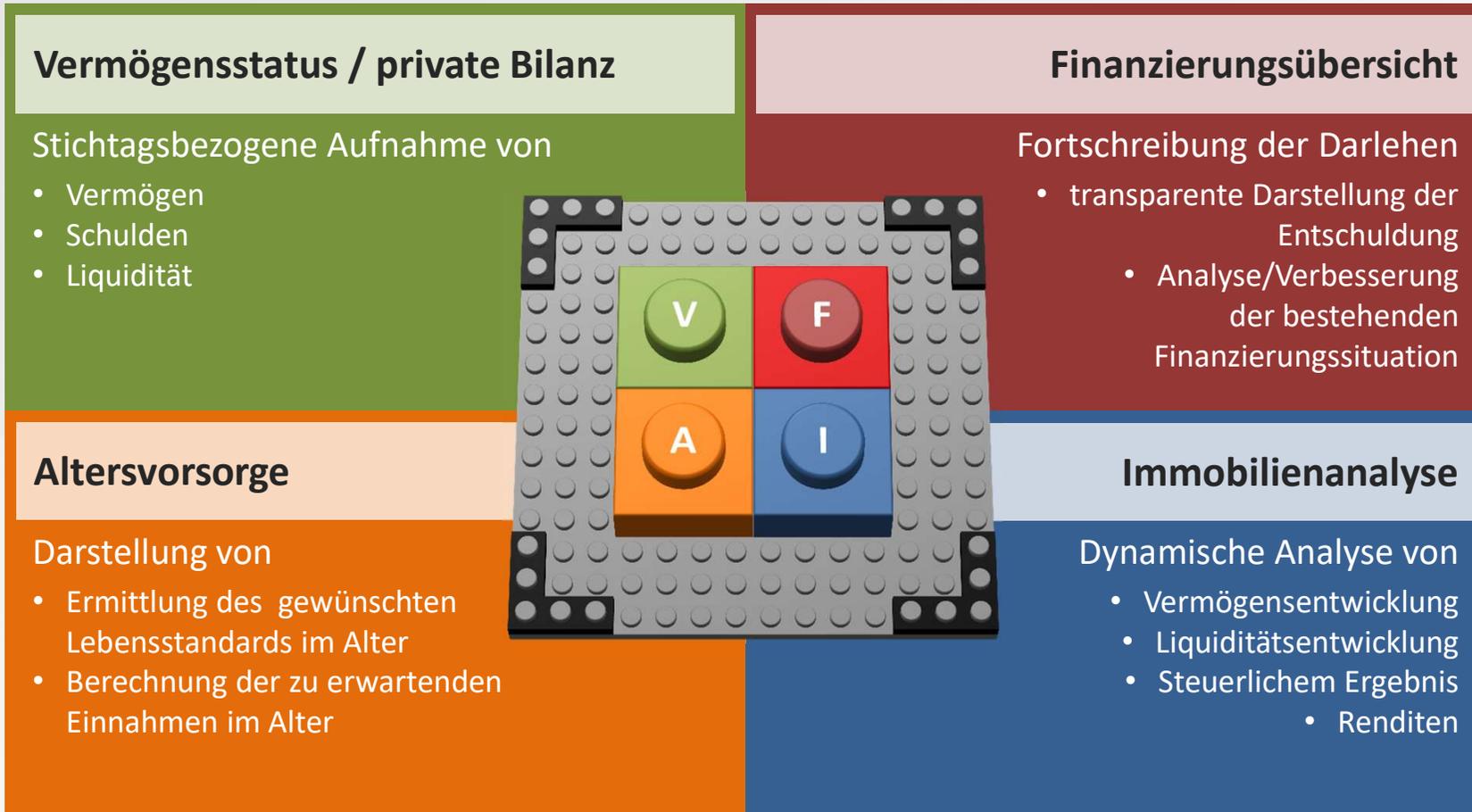
Jeder Baustein kann für sich
geplant und verbessert werden.

**Vom Ganzen zu den Bausteinen oder
von den Bausteinen zum Ganzen,
das wird anhand des konkreten Einzelfalls festgelegt.**

Bausteine eines privaten Finanzplans



Bausteine eines privaten Finanzplans



Private Finanzplanung

Übersicht

- 1 Was ist private Finanzplanung?
- 2 Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?**
- 3 Warum private Finanzplanung unabhängig von Produkten?
- 4 Wie läuft eine private Finanzplanung ab?
- 5 Wie sieht das Ergebnis aus?
- 6 Welche Kosten kommen auf Sie zu?

Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?

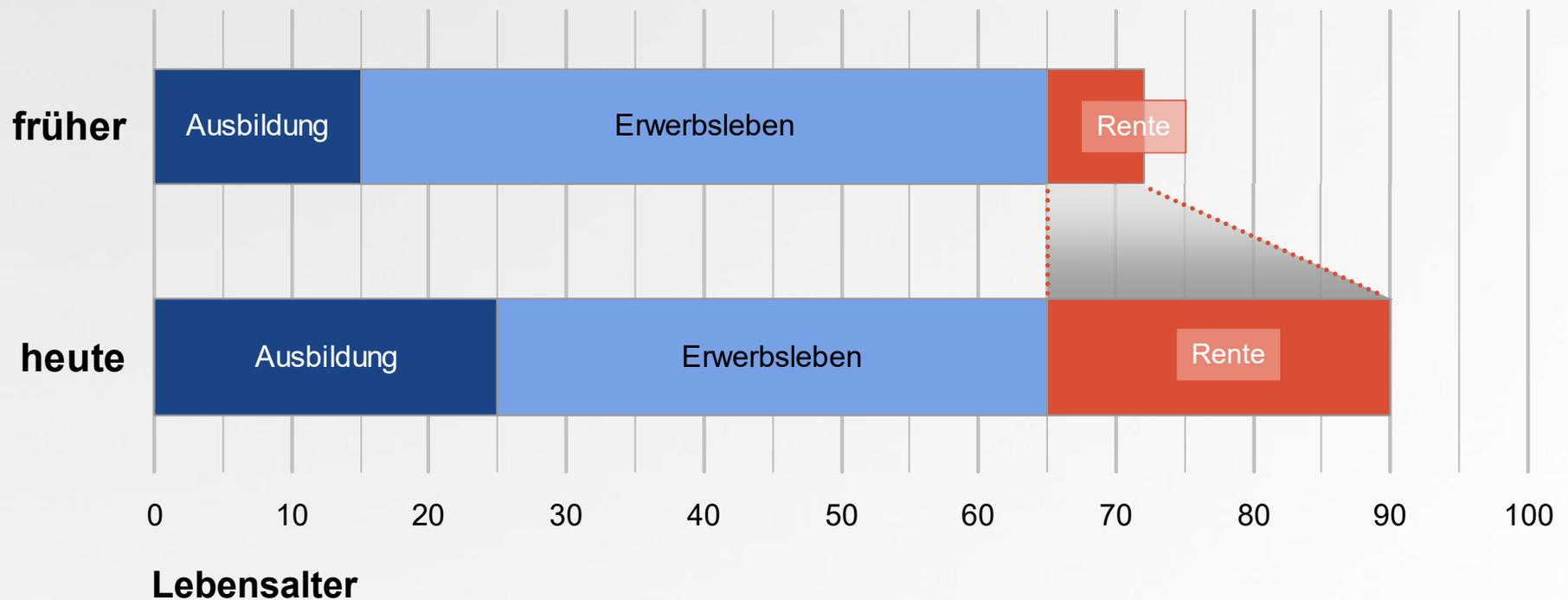
Welchen Nutzen erhalten Sie?

Sich konsequent mit den eigenen Finanzen zu beschäftigen, ist wie regelmäßiges Training im Fitness-Studio.

- ⇒ Es kostet Zeit, Geld und Mühe.
- ⇒ Durch regelmäßige Trainerstunden nutze ich meine Möglichkeiten besser.
- ⇒ Ich erhalte eine bessere (finanzielle) Fitness.
- ⇒ Vorsorge ist besser als Nachsorge.
- ⇒ Ich steigere mein gesundheitliches bzw. finanzielles Wohlbefinden.

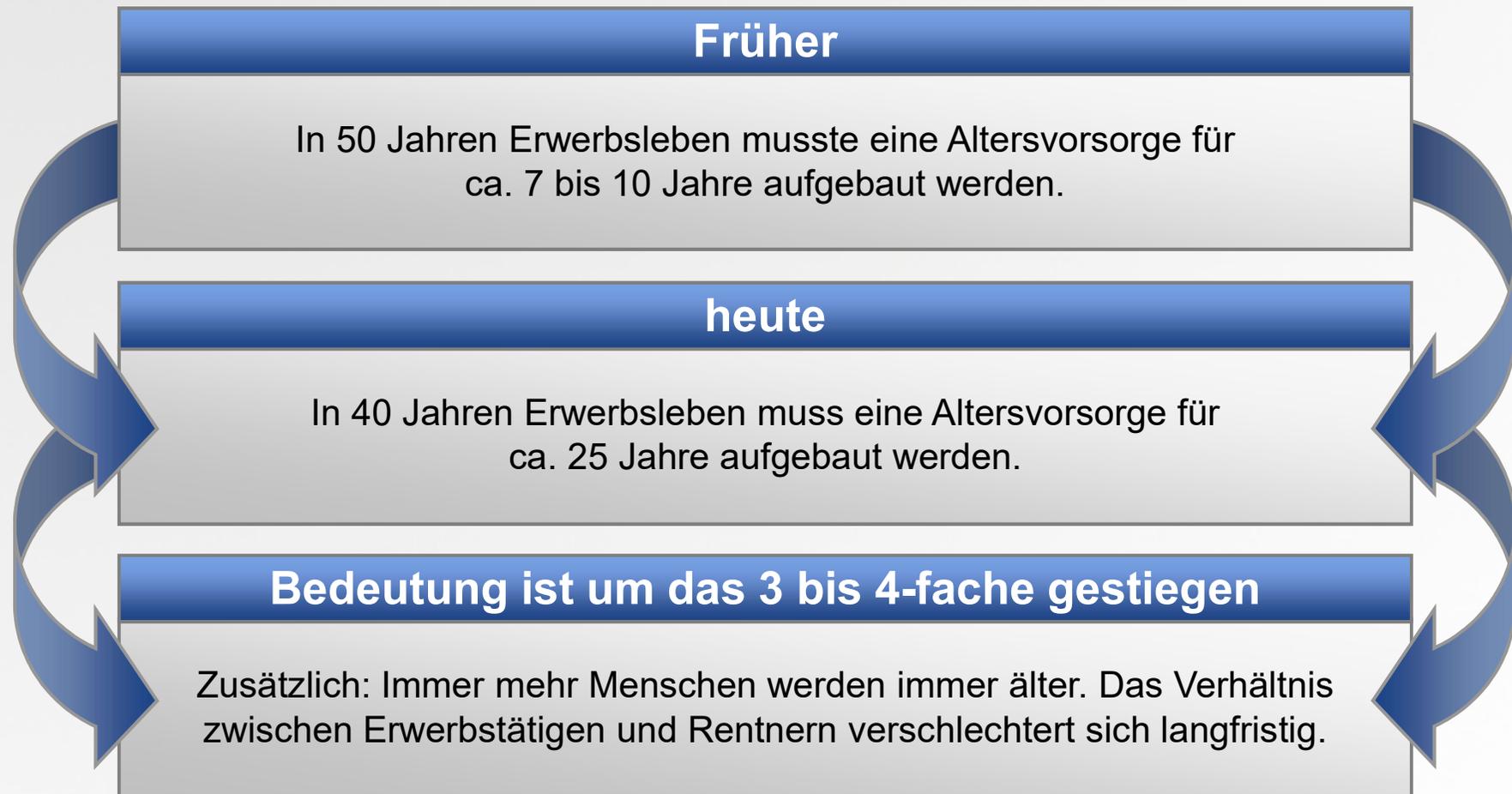
Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig? Beispiel Altersvorsorge

Veränderung der Lebensphasen



Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig? Beispiel Altersvorsorge

Konsequenzen aus der Veränderung der Lebensphasen

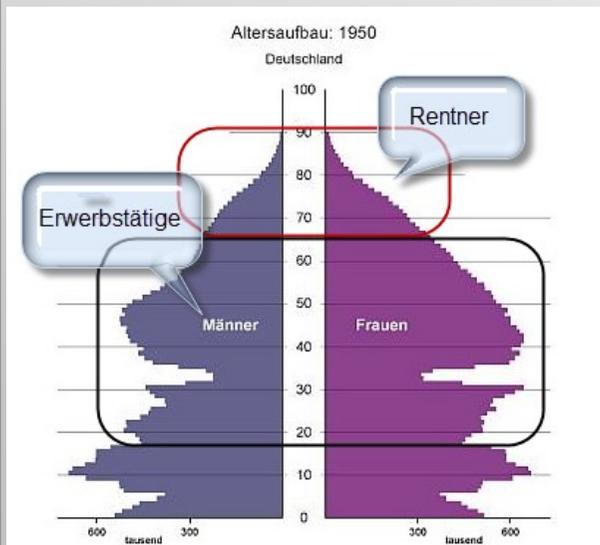


Demografischer Wandel

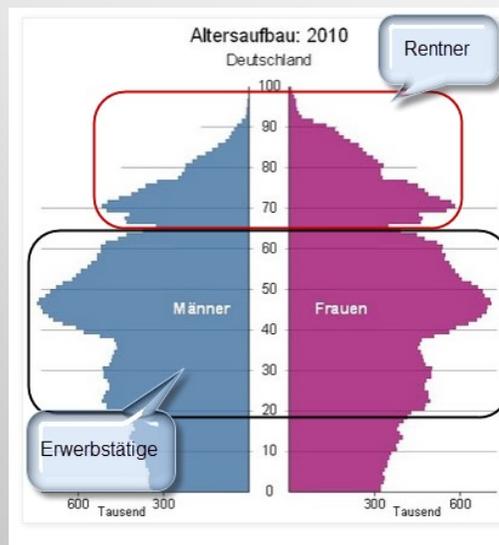
Grundsätzliche wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Entwicklung der Bevölkerungs-“Pyramide“

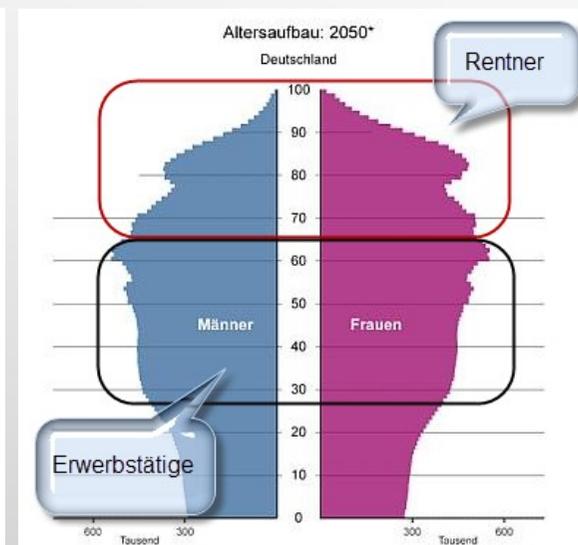
1950



2010



2050



Für wen ist der Blick in die Zukunft wichtig?

Für jeden! Auch wenn es immer genug andere Dinge gibt, um die man sich kümmern könnte.

Mit 30 Jahren	Mit 40 Jahren	Mit 50 Jahren	Mit 60 Jahren
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Heirat; Kind(er); Haus ▪ Jetzt investieren wir erstmal ins Haus. ▪ ... <p>▪ Richtig wäre: Zinseszinsseffekt nutzen und zumindest mit kleineren Beträgen Altersvorsorge aufbauen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nach vielen Jahren harter Arbeit will ich mir auch mal was gönnen. (Urlaube, neues Auto) ▪ ... ▪ ... <p>▪ Richtig wäre: Weitere Bausteine hinzufügen; Zinseszinsseffekte nutzen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ausbildung der Kinder ▪ umfangreiche Hausrenovierung ▪ <p>▪ Richtig wäre: Prüfung, ob die Route noch passt; Anpassungsmaßnahmen vornehmen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Jetzt brauche ich auch nicht mehr anzufangen. ▪ ▪ <p>▪ Richtig wäre: Etappenstrategien für Entnahmen von Alter 65 bis 75, Alter 75 bis 85 und Alter 85 bis ...</p>

Private Finanzplanung

Übersicht

- 1 Was ist private Finanzplanung?
- 2 Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?
- 3 Warum private Finanzplanung unabhängig von Produkten?**
- 4 Wie läuft eine private Finanzplanung ab?
- 5 Wie sieht das Ergebnis aus?
- 6 Welche Kosten kommen auf Sie zu?

Was macht die private Finanzplanung unabhängig von Produkten besonders?

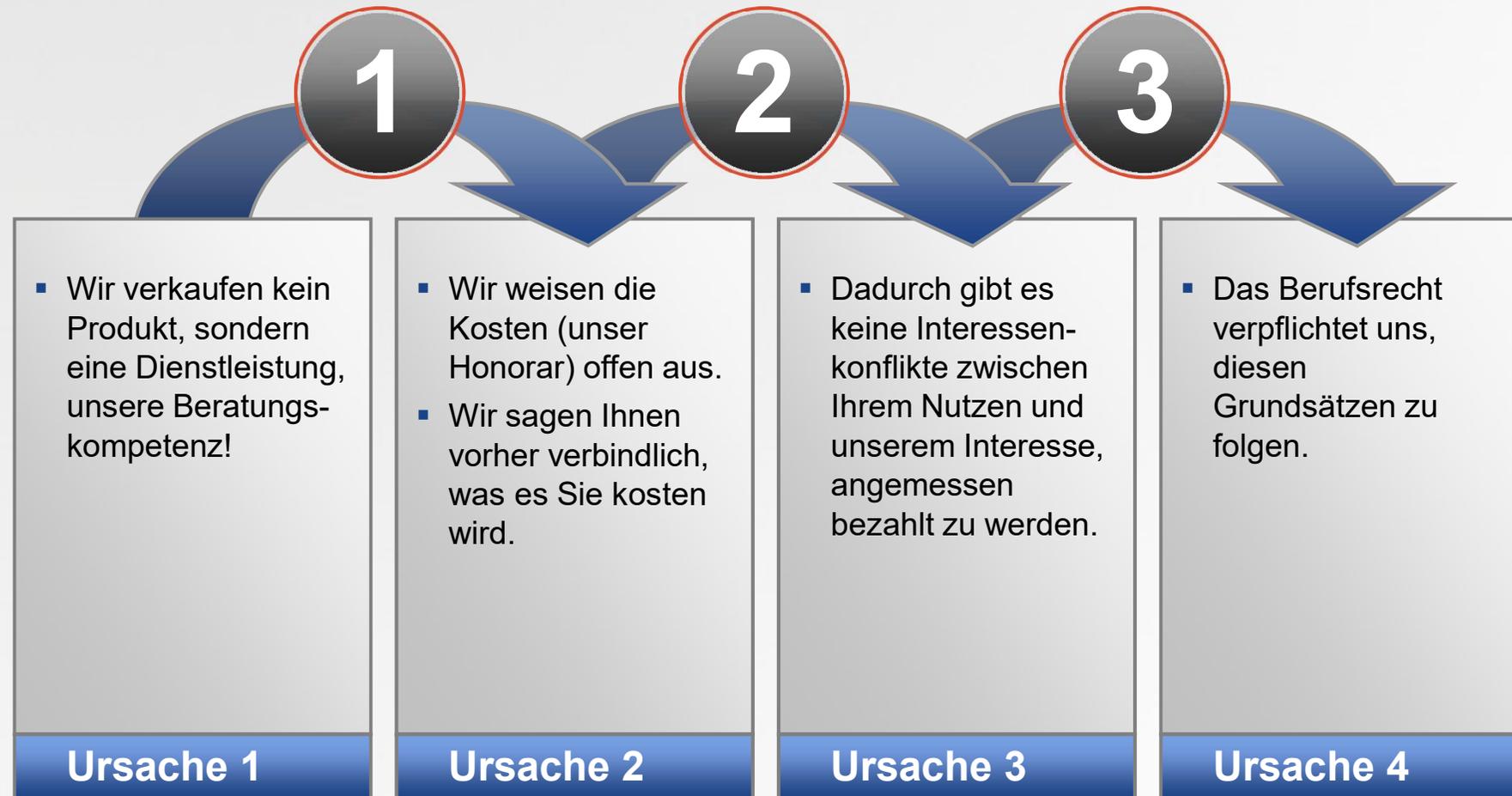
Gute Gründe für die unabhängige Beratung

- Transparente Zusammenfassung, Darstellung und Erklärung von Zahlen ist unser Kerngeschäft.
- Wir kennen Ihre persönlichen Verhältnisse bereits teilweise. Sie brauchen sich niemand Neuem offenbaren.
- Durch die persönliche Kontinuität sprechen Sie auch im nächsten Jahr noch mit demselben Berater.
- **Der wichtigste Punkt:**
Wir sind bereits durch unser Berufsrecht zur Neutralität verpflichtet.
Wir beraten Sie ausschließlich in Ihrem Interesse.

Nur ein Rat, dem Sie vertrauen können, ist sein Geld wert!

Warum können und müssen wir Sie neutral beraten?

Weil wir anders vorgehen!



Was ist die Konsequenz unserer Neutralität?

Die Kehrseite der Medaille



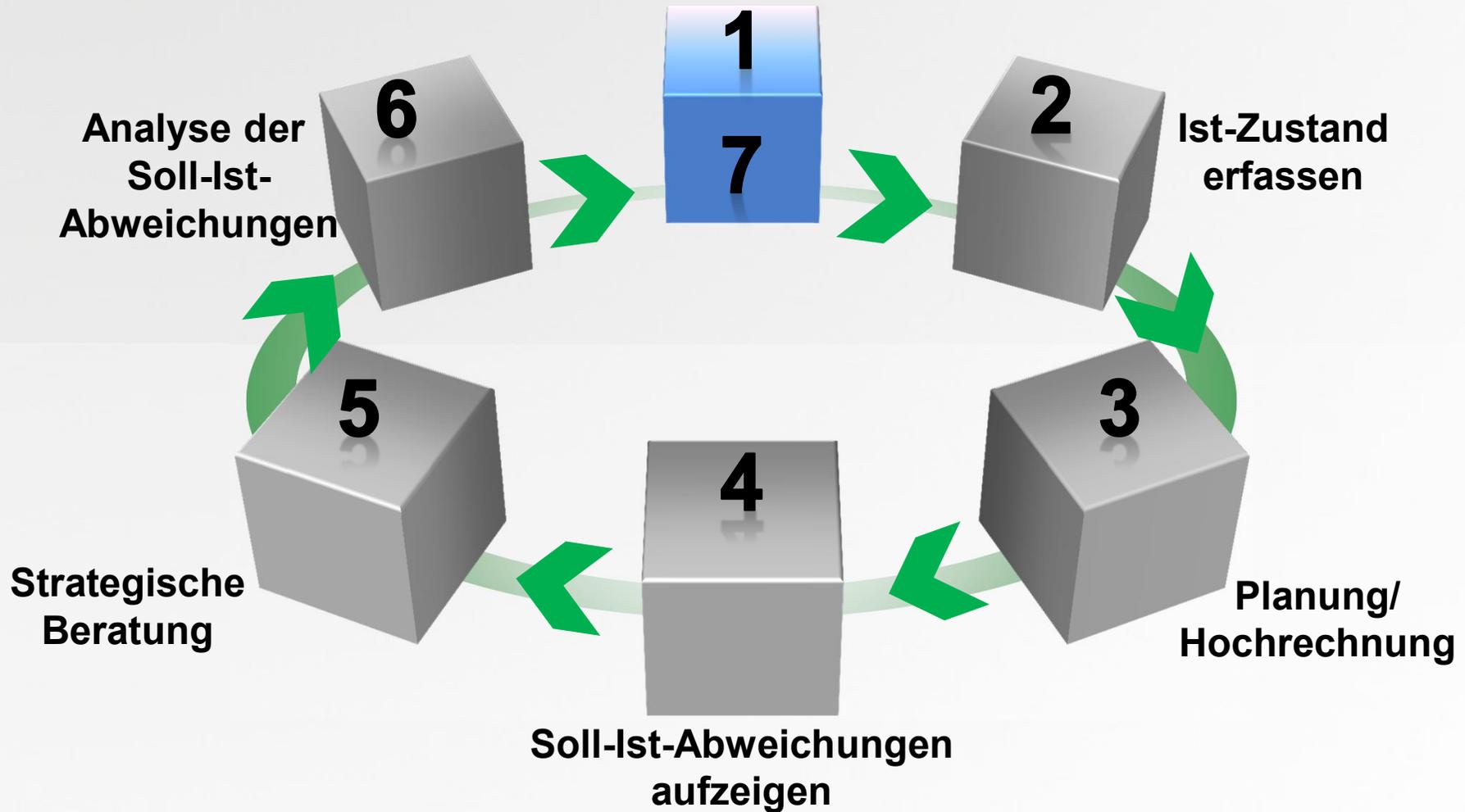
Private Finanzplanung

Übersicht

- 1 Was ist private Finanzplanung?
- 2 Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?
- 3 Warum private Finanzplanung unabhängig von Produkten?
- 4 Wie läuft eine private Finanzplanung ab?**
- 5 Wie sieht das Ergebnis aus?
- 6 Welche Kosten kommen auf Sie zu?

Finanzplanung ist ein Kreislauf

Wir stellen gemeinsam Ihre Ziele fest



Wie läuft die Bestandsaufnahme ab und welche Ergebnisse erhalten Sie?

Die Bestandsaufnahme



Private Finanzplanung

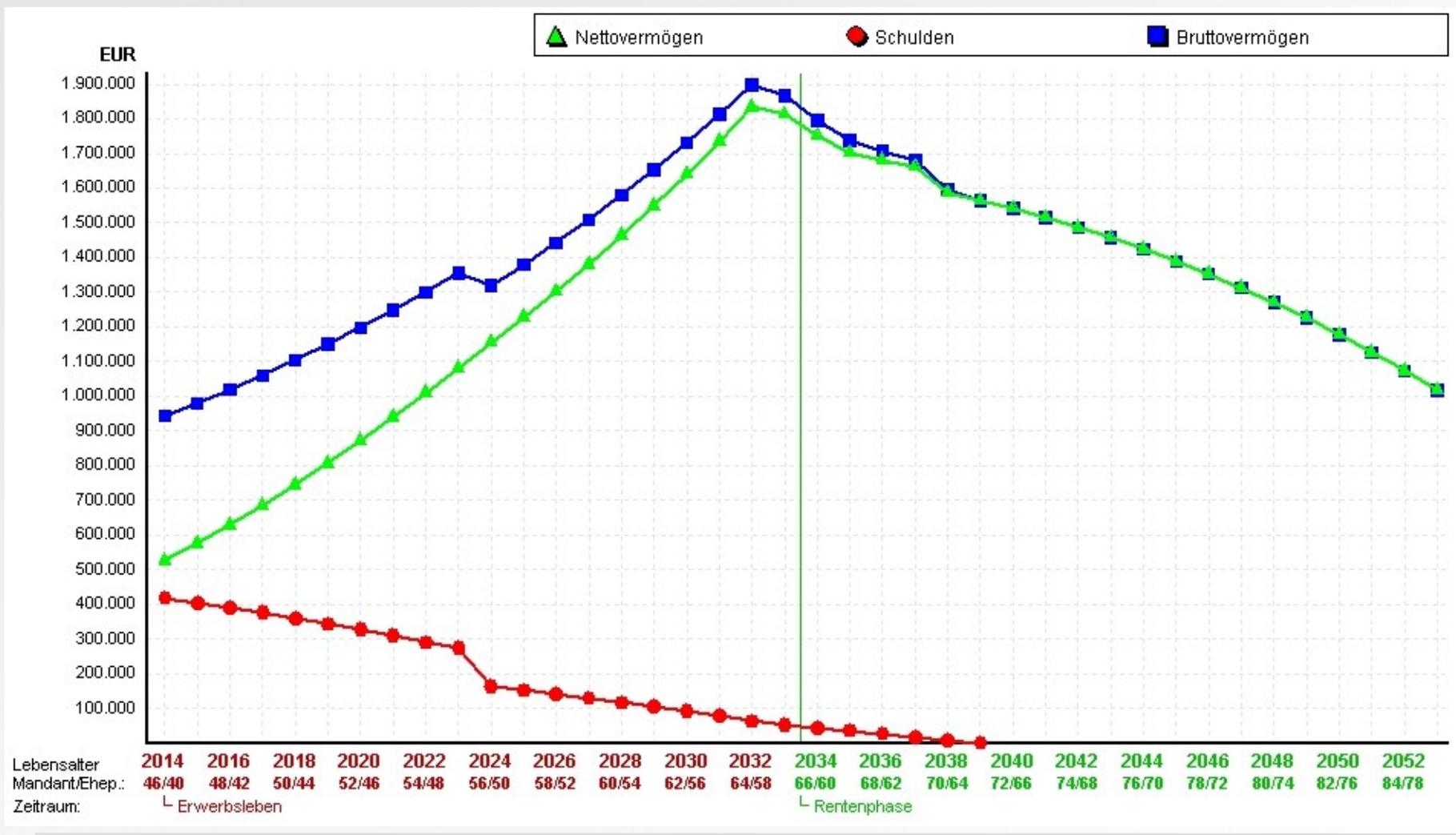
Übersicht

- 1 Was ist private Finanzplanung?
- 2 Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?
- 3 Warum private Finanzplanung unabhängig von Produkten?
- 4 Wie läuft eine private Finanzplanung ab?
- 5 Wie sieht das Ergebnis aus?**
- 6 Welche Kosten kommen auf Sie zu?

Private Vermögensbilanz

Aktiva				Private Vermögensübersicht zum 01.01.2014				Passiva			
	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR		Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Vermögen				Nettovermögen	378.157	100.411	478.568	Verbindlichkeiten			
A Betriebliches Vermögen				A Betriebliche Schulden				1 Betriebe			
1 Betriebe				a Darlehen	72.130		72.130	2 gewerbliche Beteiligungen			
a Vermögenswert	284.130		284.130								
2 gewerbliche Beteiligungen					72.130	0	72.130				
	284.130	0	284.130	B Vermietung und Verpachtung				1 Vermietungsobjekte			
B Vermietung und Verpachtung				a Darlehen	47.850	47.850	95.700	2 Immobilienbeteiligungen			
1 Vermietungsobjekte				a eigene Darlehen	100.000		100.000				
a Objektwerte	70.000	70.000	140.000								
2 Immobilienbeteiligungen					147.850	47.850	195.700	C Kapitalvermögen			
a Vermögenswerte	75.000		75.000					a Investmentfonds-Anteile	12.500	12.500	25.000
b Rückkaufwerte LV	37.000		37.000						12.500	12.500	25.000
	182.000	70.000	252.000	D Sonst. Vermögensgegenstände					0	0	0
C Kapitalvermögen					0	0	0	E Eigenheime			
				E Eigenheime				a Objektwerte	140.000	140.000	280.000
				a Darlehen	81.618	81.619	163.237		140.000	140.000	280.000
D Sonst. Vermögensgegenstände					81.618	81.619	163.237	F Sonstiges Vermögen			
	0	0	0	F Sonstige Verbindlichkeiten				a priv. Liquiditätskonto	1.625	1.625	3.250
E Eigenheime								b Rückkaufwerte LV	59.500		59.500
a Objektwerte	140.000	140.000	280.000					c Rückkaufwerte RV		5.755	5.755
	140.000	140.000	280.000						61.125	7.380	68.505
F Sonstiges Vermögen									679.755	229.880	909.635
a priv. Liquiditätskonto	1.625	1.625	3.250	Leasingverbindlichkeiten							
b Rückkaufwerte LV	59.500		59.500		0	0	0	Eventualverbindlichkeiten			
c Rückkaufwerte RV		5.755	5.755						0	0	0
	61.125	7.380	68.505								
	679.755	229.880	909.635								

Entwicklung von Vermögen und Schulden



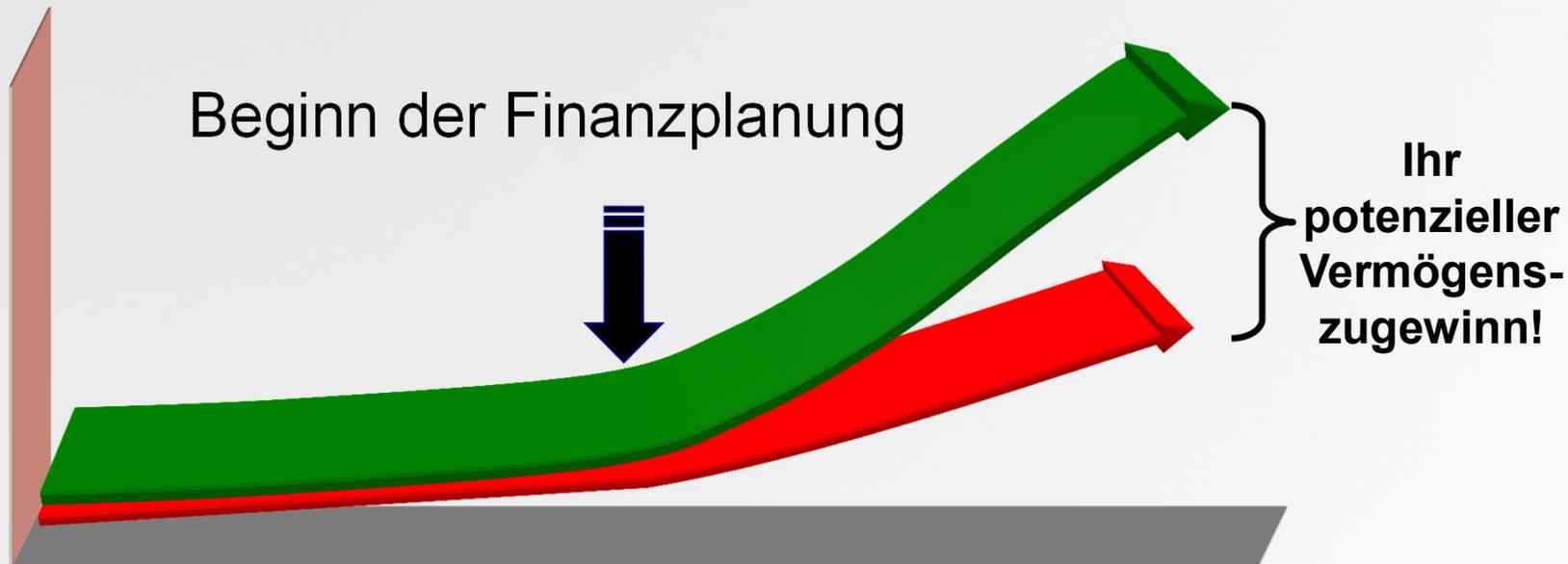
Vertragsübersichten

Aufstellung der Rentenversicherungen (Altersvorsorge)

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 01.01.2012

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Versicherungsart	Vertragsbeginn Rentenzahlung ab Besteuerung	versicherte Person Begünstigter bei Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag beitragsfrei bei BU Altersvorsorgeaufw.	jährl. Rente 2012 anf. jährl. Rente Einmalzahlung	RKW per 01.01.2012 Todesfallschutz Rendite vor Steuern
BfA/Deutsche Rentenversicherung	gesetzliche Rentenversicherung		Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	2.940		
Einzahlphase						
Deutsche Rentenversicherung 7895426	gesetzliche Rentenversicherung	01.09.1999 01.06.2034 AltEinkG.	Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	0 Nein Ja	0 15.840 0	0 0
Nordrheinische Ärzteversorgung 58749	Versorgungswerk	01.01.1999 01.08.2033 AltEinkG.	Mandant Mandant: 100,00 % Ehepartner: 0,00 %	11.916 Nein Ja	0 37.488 0	0 0
Union Investment 95123501	Riester-Rente	20.11.2007 31.12.2037 voll steuerpfl.	Ehepartner Mandant: 0,00 % Ehepartner: 100,00 %	491 Nein Nein	0 4.584 0	5.755 0 15,36 %
Summen	jährliche Renten und Einmalzahlungen 2012	anf. jährl. Renten- ansprüche gesamt	Einmalzahlungen gesamt	Rückkaufwerte per 01.01.2012	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2012
Mandant	0	37.488	0	0	0	11.916
Ehepartner	0	20.424	0	5.755	0	3.431
Gesamt	0	57.912	0	5.755	0	15.347
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	57.912	0	5.755	0	

Ihr Ergebnis



Durch die Beschäftigung mit Ihrem Vermögen werden Sie Ihre finanzielle Situation verbessern – langfristig und nachhaltig.

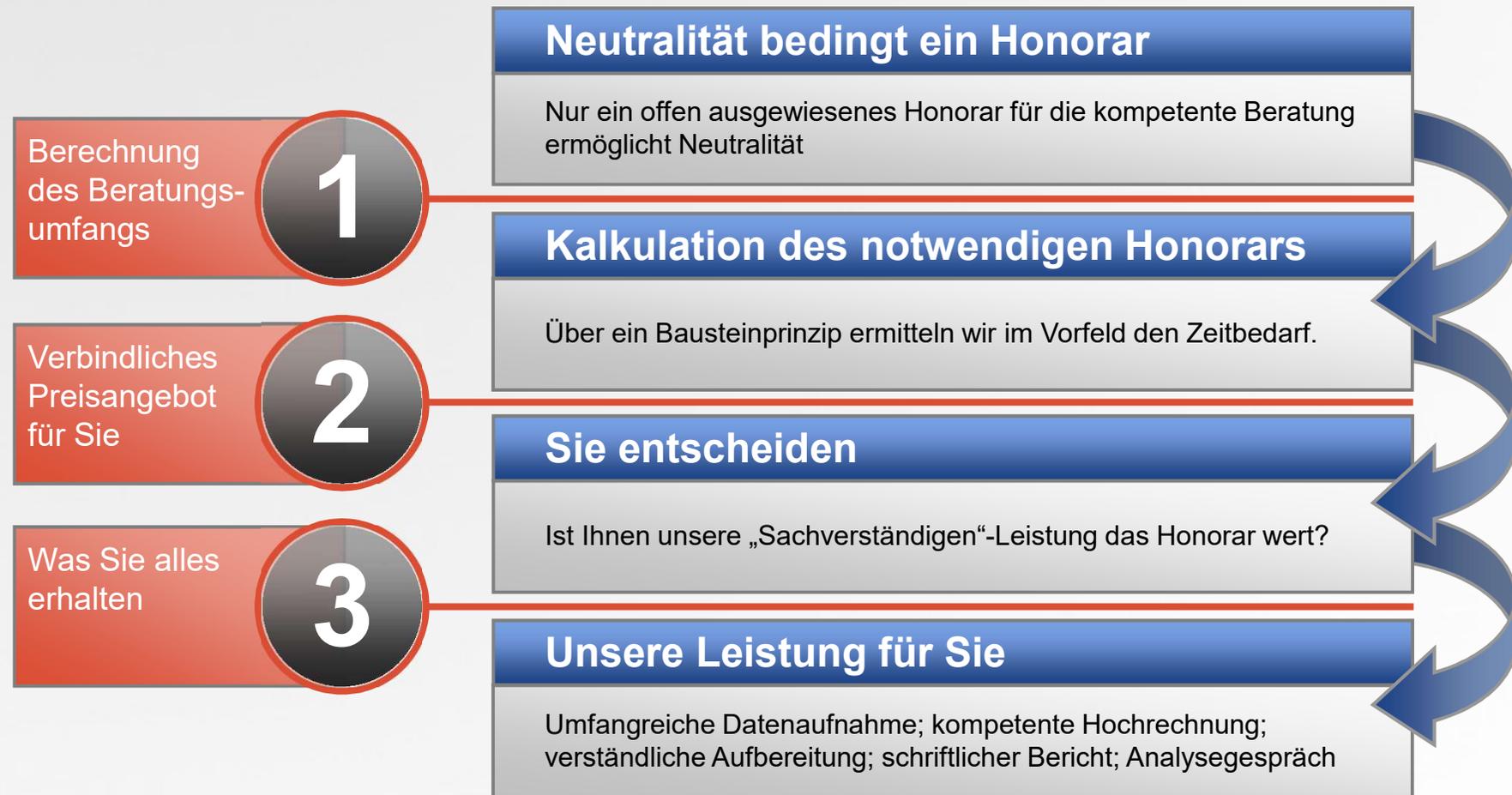
Private Finanzplanung

Übersicht

- 1 Was ist private Finanzplanung?
- 2 Warum ist der Blick in die Zukunft so wichtig?
- 3 Warum private Finanzplanung unabhängig von Produkten?
- 4 Wie läuft eine private Finanzplanung ab?
- 5 Wie sieht das Ergebnis aus?
- 6 Was kostet die Erstellung einer privaten Finanzplanung?**

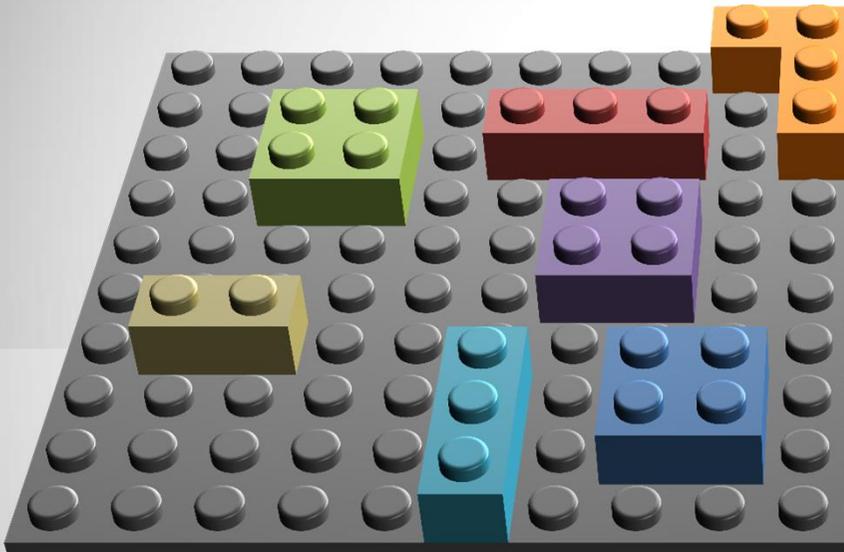
Was kostet eine private Finanzplanung?

Wie wir den Preis ermitteln:



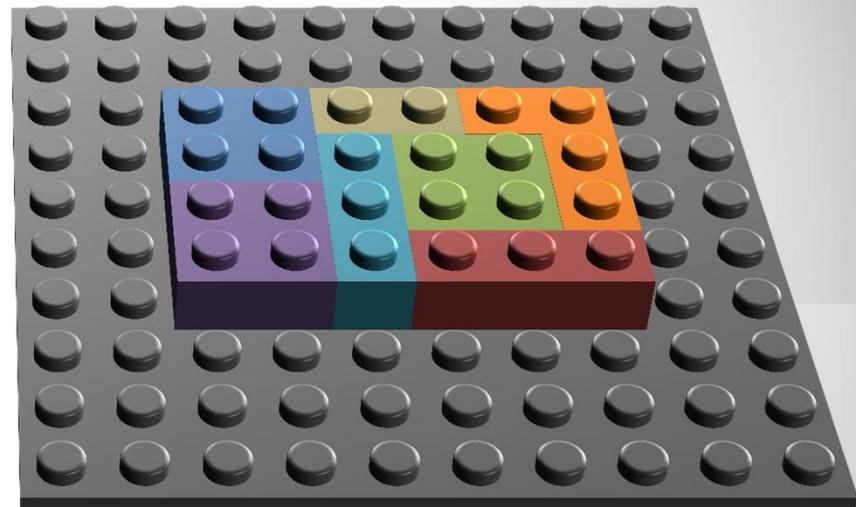
Was kostet eine private Finanzplanung?

Einstieg über einzelne Bausteine ist möglich.



Über die Beratung wichtiger Einzelfelder können Sie sich Stück für Stück vom Nutzen überzeugen. Und das Honorar wird natürlich nur pro Baustein abgerechnet.

Der private Finanzplan ist das Ziel der Einzelberatungen.



Nach und nach fügen wir über Einzelberatungen das Bild für Sie zusammen. Bis Sie ganz klar sehen.

Beratung basiert auf Vertrauen – Wir freuen uns, wenn Sie uns Ihr Vertrauen schenken!

Alle offenen Fragen beantworten wir gerne im Anschluss oder
setzen Sie sich einfach mit uns in Verbindung.