

*Architektur  
des Vermögens*



*Vermögens-Management  
Erb-/ Nachfolgeplanung  
Ruhestandsplanung*

*Der Lotsendienst*

*für Ihr finanzielles Wohlbefinden*

WWB – Finanzplanung



Vermögens-Management  
Ruhestandsplanung  
Erb-/ Nachfolgeplanung

**Florian Wolf**  
Dipl. Oeconom  
CEP · Certified Estate Planner



## Die Philosophie

Florian Wolf ist Inhaber der WWB Vermögens-Management München und betreut seit 1987 vermögende Privatkunden. Sein Ziel ist es, seinen Mandanten verlässliche Werte und Betreuung zu bieten.

In seinem Verständnis ist Vermögens-Management nicht nur eine wichtige Funktion in einer modernen Gesellschaft, sondern auch ein Beruf der ständig gelernt und gelebt werden muss.

Alle Mitarbeiter von WWB verpflichten sich, ausschließlich die Interessen der Mandanten verantwortungsbewusst und vertrauensvoll zu wahren.

Was Sie von uns erwarten können :

#### Antworten auf Ihre Fragen, wie z.B.

- Bin ich in allen Situationen ausreichend liquide ?
- Kann ich meinen Lebensstandard auch im Alter noch halten ?
- Wie lange reichen meine Reserven bei unvorhergesehener Krankheit ?
- Wann bin ich schuldenfrei ?
- Wie hoch muss das Einkommen sein, um alle Verpflichtungen erfüllen zu können ?
- Ab welchem Zeitpunkt kann ich es mir leisten, aus dem aktiven Erwerbsleben auszusteigen ?

#### Sicherheit bei zukünftigen Entscheidungen z.B.

- Klare Vorstellung über die Prioritäten
- Klare Vorstellung, wann welche Maßnahmen sinnvoll sind
- Klare Vorstellung über die geforderten Eigenschaften künftiger Angebote

#### Zeitersparnis bei der Umsetzung z.B.

- Sie gründen jede Entscheidung auf das langfristige Konzept und fangen nicht jedes Jahr wieder von Vorne an
- Einzelne Maßnahmen entscheiden Sie jetzt mit geringem Aufwand
- Viele Maßnahmen können Sie jetzt über große Entfernungen hinweg umsetzen ( Post / Tel / Fax / e-mail )

#### Maßgeschneiderte Empfehlung z.B.

- Als Ihr Betreuer in finanziellen Fragen fühlen wir uns verpflichtet, Ihnen immer den bestmöglichen Rat zu erteilen
- Als Grundlage dafür sind nur Ihre Wünsche und Ziele maßgeblich !

**„Lotsendienst für Ihr finanzielles Wohlbefinden“**  
*Stellen Sie frühzeitig die Weichen für eine durchdachte Vermögensstruktur und einen finanziell sorgenfreien Ruhestand !*

Wir bieten Ihnen eingehende Analysen Ihrer **Vermögensbausteine** und **Vorsorgestrategien** mit folgenden Schwerpunkten:



### **Vorsorge und Ruhestand**

---

- Risikoanalyse für Krankheit, Berufsunfähigkeit, Ableben
- Können alle laufenden Kosten bedient werden ?
- Ist die Familie existenziell abgesichert ?
- Ruhestandsplanung, damit immer ausreichend Geld da ist !



### **Immobilien**

---

- Miete, Kosten, AfA, steuerpflichtiges Einkommen usw.
- Liquidität und Rentabilität, vor und nach Steuern
- Verkehrswert und -entwicklung
- Verknüpfung zu Krediten und Kapitalversicherungen



### **Kredite und Finanzierungen**

---

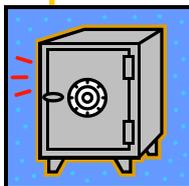
- Ablauf der Zinsbindungen
- Entwicklung der Kredithöhe
- Voraussichtlicher Zeitpunkt der Schuldenfreiheit
- Finanzierungsberatung



### **Versicherungen**

---

- Beitragszahlungen, Prämiendepots
- Rückkaufwerte, Ablaufleistungen, Rentenzahlungen
- Verkaufs- und Fortführungs-Szenarien



### **Wertpapiere und Depotvermögen**

---

- Depotcheck : Passt die Struktur zu Ihrer Lebensplanung ?
- Analyse von Risiken und Renditechancen
- Langfristige Wertentwicklung, low-case / high-case



### **Beteiligungen z.B. an Schiffen, Immobilien usw.**

---

- Rentabilität und Kapitalbindung
- Schätzung von Verkehrswerten
- Ausschüttungsprognose, Haftungsrisiken



### **Erb- und Nachfolgeplanung**

---

- Wirtschaftliche Auswirkungen im Erb- oder Schenkungsfall
- Stimmen die Ergebnisse mit Ihren Wünschen überein ?
- Koordination der Fachleute ( Steuerberater, Notar, Anwalt )



### 1. Anfahrt und Datenerfassung

Zeitgebühr €75 / Std. zzgl. MwSt

Leistung:

- Erfassung aller Daten inkl. Ihrer Wünsche und Ziele
- Festlegung der konkreten Aufgabenstellung
- Auf Wunsch "Akten-Sortier-Service":  
=> vom "Wäschekorb" zur geordneten Ablage

### 2. Analyse und Präsentation

Individuell vereinbarter Pauschalpreis  
je nach Komplexität der Vermögensstruktur und Aufgabenstellung  
mit "Zufriedenheitsgarantie".(\*)

Leistung:

- Auswertung der Daten
- Abgleich mit Ihren Wünschen und Zielen
- Erstellung eines schriftlichen Lageberichts
- Präsentation der Ergebnisse und Empfehlungen

(\*) Für den Fall, dass Sie mit unserer Leistung nicht zufrieden waren,  
bestimmen Sie, was Ihnen die Analyse wert war.



## Florian Wolf ist Ihr Partner

- der Ihr privates Vermögen und Ihre Finanzen professionell und unabhängig von Anbieterinteressen unter die Lupe nimmt
- der Ihre persönlichen Wünsche und Ziele als einzige Grundlage für eine Optimierung betrachtet
- der Ihnen immer ehrliche Antworten gibt, auch wenn diese manchmal etwas unbequem sein mögen

und so erreichen Sie mich:

WWB Vermögens-Management  
Postfach 71 10 99  
81460 München

Tel. 089 - 74 98 57 - 0  
Fax 089 - 74 98 57 - 57  
E-mail: [info@wwb.de](mailto:info@wwb.de)  
Internet: [www.wwb.de](http://www.wwb.de)