

*Architektur
des Vermögens*



*Vermögens-Management
Erb-/ Nachfolgeplanung
Ruhestandsplanung*

Der Lotsendienst

für Ihr finanzielles Wohlbefinden



Florian Wolf

Dipl. Oeconom + Certified Estate Planner

Inhaber der WWB Vermögens-Management München
betreut seit 1987 vermögende Privatkunden

Die Philosophie

Florian **W**olf steht für verlässliche **W**erte und **B**etreuung

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 mir 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

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

Zeitersparnis bei der Umsetzung

- 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

- Als Ihr "Anleger" - Berater fühle ich mich verpflichtet, Ihnen immer den bestmöglichen Rat zu erteilen
- Als Grundlage dafür sind nur Ihre Wünsche und Ziele maßgeblich !

Voraussetzungen, die Ihr "Anleger" - Berater erfüllen sollte, damit er Ihnen den besten Rat geben kann:

- Fähigkeit, sich in die finanzielle Situation des Kunden hineinzusetzen
- Erfahrung, auch die emotionale Grundhaltung des Kunden zu berücksichtigen (Beispiel. Wie kommt der Kunde mit Wertschwankungen klar ?)
- Umfassende Kenntnisse der grundsätzlich verfügbaren Angebote auf dem Anlagemarkt
- Fähigkeit aus diesen Informationen ein langfristiges Konzept zu entwickeln
- Bestmögliche Kenntnis über seinen Kunden

☞ Um all das leisten zu können, braucht Ihr "Anleger" - Berater eine verlässliche Arbeitsgrundlage

Wenn Sie also von Ihrem "Anleger" - Berater eine professionelle Beratung wünschen, ...

... sollten Sie ihm eine ganzheitliche Vermögensplanung zur Verfügung stellen -

oder eine solche mit ihm gemeinsam erstellen.

Auf den nachfolgenden Seiten sehen Sie ausschnittsweise, wie ein Lagebericht aussehen könnte und was Sie von meiner Planung erwarten dürfen.

*Architektur
des Vermögens*



Vermögens-Management seit 1987

Lagebericht und -beurteilung

für

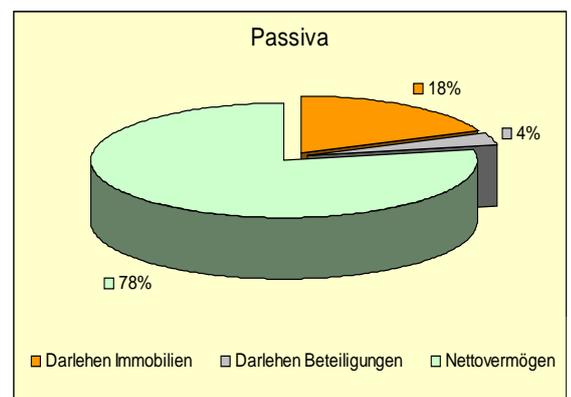
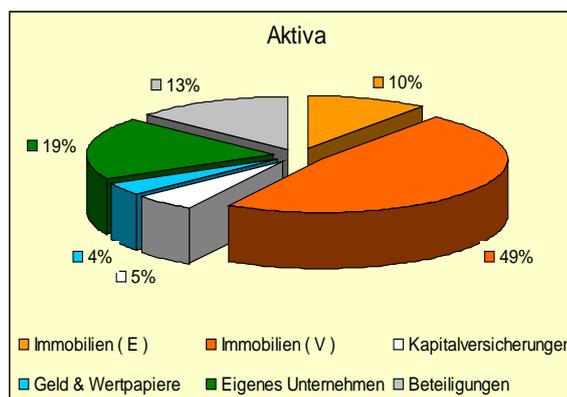
Gretel und Hans Tüchtig

Stand 02 / 2020



Sie erhalten einen Überblick über den aktuellen Stand Ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, sowohl in Tabellenform als auch grafisch:

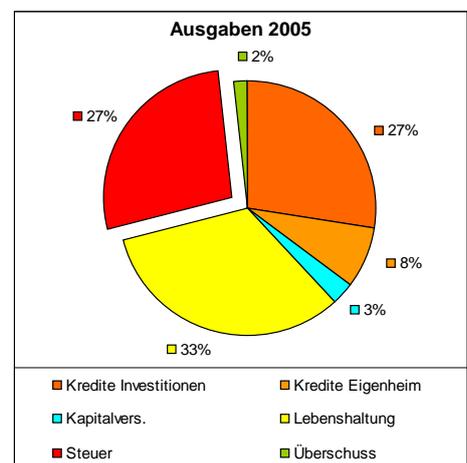
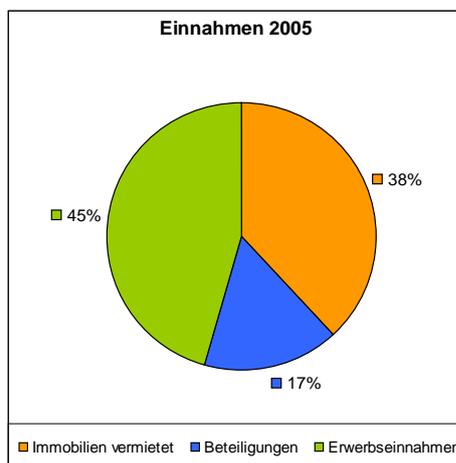
Aktiva				Passiva			
A. Immobilien & Sachwerte				A. Immobilienkredite			
<i>Immobilie (eigengenutzt)</i>				ETW Ost (1995)	230.000		
EFH Eigengenutzt	825.000	825.000		EFH Eigengenutzt 1	185.000		
<i>Immobilie (vermietet)</i>				EFH Eigengenutzt 2	165.000		
MFH vermietet	1.080.000			MFH vermietet	225.000		
ETW West (2001)	114.240			Bürogebäude (1990)	465.500		
ETW Ost (1995)	135.000	1.329.240		ETW West (2001)	160.000	1.430.500	
<i>Gewerbeimmobilie</i>							
Bürogebäude (1990)	1.800.000	1.800.000		B. Versicherungskredite			
<i>Nießbrauch</i>							
EFH Nießbrauch	640.000	640.000	4.594.240	C. Wertpapierkredite			
				D. Beteiligungskredite			
B. Versicherungen				Immo Fonds 2	112.212		
<i>Kapitalversicherungen</i>				Immo Fonds 3	118.611		
Prima LV - 4	148.159			Immo Fonds 1	64.632	295.455	
Prima LV - 3	88.375						
Prima LV - 2	97.300			E. Unternehmenskredite			
Prima LV - 1	69.636	403.470	403.470				
				Verbindlichkeiten	<u>1.725.955</u>		
C. Geld & Wertpapiere				Nettovermögen	<u>6.133.357</u>		
<i>Rentenfonds International</i>							
SSK - Cash	60.000	60.000		Bruttovermögen	<u>7.859.312</u>		
<i>Aktienfonds International</i>							
Direkt - Bank	82.637	82.637					
<i>Mischfonds</i>							
DB - Bank	158.665	158.665	301.302				
D. Beteiligungen							
<i>geschl. Immobilienfonds Europa</i>							
Immofonds D							
(nominal 700.000 €)							
(nominal 700.000 €)	328.200	328.200					
<i>Unternehmensbeteiligungen</i>							
Schiffsfonds							
(nominal 1.000.000 €)	732.100	732.100	1.060.300				
E. Unternehmen							
<i>Eigenes Unternehmen</i>							
Tüchtig GmbH & Co KG	1.500.000	1.500.000	1.500.000				
Vermögenswerte	<u>7.859.312</u>						





Auch Ihre Einnahmen und Ihre Ausgaben sehen Sie genau und die einzelnen Positionen können leicht nachvollzogen werden:

Einnahmen	Ausgaben
A. Immobilien & Sachwerte <i>Immobilie (vermietet)</i> MFH vermietet 54.000 ETW West (2001) 6.720 ETW Ost (1995) 3.660 <u>64.380</u> <i>Gewerbeimmobilie</i> Bürogebäude (1990) 144.000 <u>144.000</u> 208.380 B. Versicherungen C. Geld & Wertpapiere D. Beteiligungen <i>geschl. Immobilienfonds Europa</i> Immofonds D (nominal 700.000 €) (nominal 700.000 €) 21.000 <u>21.000</u> <i>Unternehmensbeteiligungen</i> Schiffsfonds (nominal 1.000.000 €) 70.000 <u>70.000</u> 91.000 E. Unternehmen F. Personale Einnahmen <i>Erwerbseinnahmen / -ausgaben</i> Gehalt H.T. 250.000 <u>250.000</u> 250.000 Gesamteinnahmen <u>549.380</u>	A. Immobilien & Sachwerte <i>Immobilie (eigengenutzt)</i> EFH Eigengenutzt 1 21.000 EFH Eigengenutzt 2 21.850 Nebenkosten Eigenheim 5.004 <u>47.854</u> <i>Immobilie (vermietet)</i> ETW Ost (1995) 17.250 MFH vermietet 17.625 Bürogebäude (1990) 73.069 ETW West (2001) 8.480 <u>116.424</u> 164.278 B. Versicherungen <i>Kapitalversicherungen</i> Prima LV - 4 11.500 Prima LV - 3 2.220 Prima LV - 1 1.200 <u>14.920</u> 14.920 C. Geld & Wertpapiere D. Beteiligungen <i>Beteiligungskredite</i> Immo Fonds 2 13.500 Immo Fonds 3 13.500 Immo Fonds 1 7.500 <u>34.500</u> 34.500 E. Unternehmen F. Personale Ausgaben <i>Privateinnahmen / -ausgaben</i> Lebenshaltung 125.000 Ausbildung John 15.000 Ausbildung Lena 15.000 <u>155.000</u> <i>Sach-/Risikoversicherungen</i> KV / PV Beitrag H.T. 5.000 KV / PV Beitrag G.T. 6.500 KV / PV Beitrag Kinder 3.000 Risiko LV H.T. 5.092 BU Vers. 01 H.T. 1.340 <u>20.932</u> 175.932 Gesamtausgaben <u>389.630</u> Steuerzahlung <u>150.681</u> Überschuß <u>9.069</u> Summe <u>549.380</u>





Ein wenig voraus ...

Sie sehen, was in den kommenden Jahren auf Sie zukommt :

"Gretel und Hans Tüchtig" - Gesamtergebnis										
(Werte in EUR)										
		Datum	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08	Dez 09	Dez 10	Dez 11	Dez 12
		Alter	53 / 46	54 / 47	55 / 48	56 / 49	57 / 50	58 / 51	59 / 52	60 / 53
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)		549.380	549.380	561.380	760.380	561.380	606.380	568.380	842.949
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)		389.630	385.379	438.208	599.374	372.582	369.490	348.830	511.820
	Saldo Einn. / Ausg. vor Steuern (jährl.)		159.750	164.001	123.172	161.006	188.798	236.890	219.550	331.129
	Steuerpflichtiges Einkommen		364.401	380.540	389.991	408.133	412.025	464.667	448.606	451.620
	Steuerzahlung (jährl.)		150.681	158.124	162.483	170.850	172.645	196.923	189.516	190.907
	Saldo Einn. / Ausg. nach Steuern (jährl.)		9.069	5.877	-39.311	-9.844	16.153	39.967	30.033	140.221
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		7.894.699	7.931.213	7.957.423	7.766.800	7.774.769	7.753.593	7.760.139	7.487.712
	Verbindlichkeiten		1.635.012	1.541.314	1.443.483	1.114.006	1.014.427	914.038	810.219	542.482
	Liquiditätskonto		9.921	16.713	-21.942	-31.524	-14.947	25.971	57.316	199.555
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		6.269.608	6.406.611	6.491.999	6.621.270	6.745.395	6.865.527	7.007.236	7.144.786
	Geldwert nach Inflation		100%	98%	96%	94%	92%	91%	89%	87%
	Realvermögen		6.269.608	6.280.992	6.239.907	6.239.370	6.231.702	6.218.319	6.222.225	6.219.966
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		21%	19%	18%	14%	13%	12%	10%	7%
	Steuersatz		41%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%
	Grenzsteuersatz		46%	46%	46%	46%	46%	46%	46%	46%

Immobilien										
Gesamt										
Wert		4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240	4.594.240
Einnahmen (jährl.)		208.380	208.380	208.380	208.380	208.380	208.380	208.380	208.380	208.380
Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
AIA		21.520	16.874	16.874	13.624	13.624	13.624	13.624	13.624	13.624
Steuerpflichtiges Einkommen		189.110	193.756	193.756	197.006	197.006	197.006	197.006	197.006	197.006

Kredite									
Gesamt									
Restschuld		1.635.012	1.541.314	1.443.483	1.114.006	1.014.427	914.038	810.219	542.482
Zins (jährl.)		102.832	90.300	83.290	68.419	65.440	55.253	46.607	41.755
Tilgung (jährl.)		90.943	93.698	97.832	329.477	99.579	100.390	103.818	267.737
Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0
Ausgaben (jährl.)		193.774	183.998	181.122	397.896	165.019	155.643	150.425	309.492
Steuerpflichtiges Einkommen		-83.706	-72.457	-66.800	-52.175	-48.562	-40.252	-33.619	-30.926

Versicherungen									
Gesamt									
Rückaufswert		434.092	465.813	498.673	315.710	332.415	349.815	367.941	108.560
Einnahmen (jährl.)		0	0	0	199.000	0	0	0	274.569
Ausgaben (jährl.)		14.920	14.920	14.920	3.420	3.420	3.420	3.420	2.495
Depotwert		0	0	0	0	0	0	0	0
Depotentnahme (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0
Depoteinzahlung (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerpflichtiges Einkommen		0	0	0	0	0	0	0	0

Kapitalvermögen									
Gesamt									
Wert		314.567	328.459	343.010	358.250	374.214	390.938	408.457	426.813
Einnahmen (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0
Ausgaben (jährl.)		0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerpflichtiges Einkommen		2.738	2.981	3.235	3.502	3.781	4.073	4.379	4.699

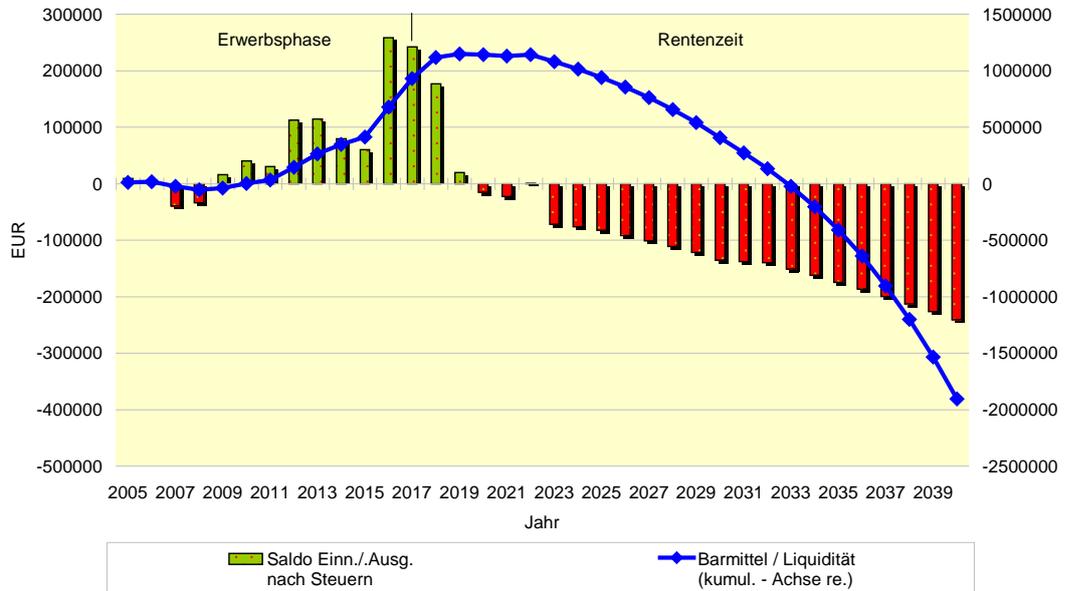
"Gretel und Hans Tüchtig" - Gesamtergebnis						
(Werte in EUR)						
		Datum	Dez 05	Dez 06	Dez 07	Dez 08
		Alter	53 / 46	54 / 47	55 / 48	56 / 49
Einnahmen / Ausgaben	Einnahmen vor Steuern (jährl.)		549.380	549.380	561.380	760.380
	Ausgaben vor Steuern (jährl.)		389.630	385.379	438.208	599.374
	Saldo Einn. / Ausg. vor Steuern (jährl.)		159.750	164.001	123.172	161.006
	Steuerpflichtiges Einkommen		364.401	380.540	389.991	408.133
	Steuerzahlung (jährl.)		150.681	158.124	162.483	170.850
	Saldo Einn. / Ausg. nach Steuern (jährl.)		9.069	5.877	-39.311	-9.844
Vermögen / Verbindl.	Vermögenswerte		7.894.699	7.931.213	7.957.423	7.766.800
	Verbindlichkeiten		1.635.012	1.541.314	1.443.483	1.114.006
	Liquiditätskonto		9.921	16.713	-21.942	-31.524
	Nettovermögen (inkl. Liquidität)		6.269.608	6.406.611	6.491.999	6.621.270
	Geldwert nach Inflation		100%	98%	96%	94%
	Realvermögen		6.269.608	6.280.992	6.239.907	6.239.370
Kennzahlen	Verschuldungsgrad		21%	19%	18%	14%
	Steuersatz		41%	42%	42%	42%
	Grenzsteuersatz		46%	46%	46%	46%



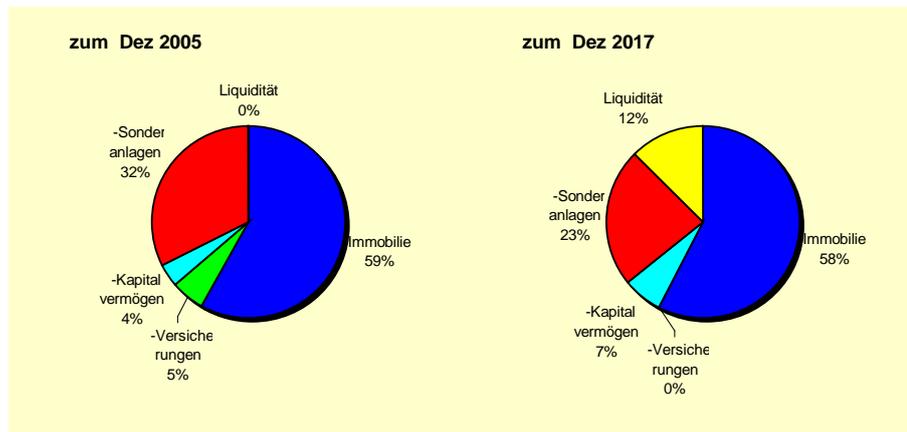
... bis hin zu Ihrer Ruhestandsplanung

Sie erkennen, ob Sie auch nach dem Ausstieg aus dem aktiven Erwerbsleben ausreichend Geld und Vermögen zur Verfügung haben, um den gewünschten Lebensstandard beibehalten zu können :

Entwicklung von Einnahmen / Ausgaben



Entwicklung der Vermögensstruktur



zum Dez 2005		zum Dez 2017	
Immobilien	4.594.240 EUR	Immobilien	4.594.240 EUR
Versicherungen	434.092 EUR	Versicherungen	0 EUR
Kapitalvermögen	314.567 EUR	Kapitalvermögen	532.627 EUR
Sonderanlagen	2.551.800 EUR	Sonderanlagen	1.873.000 EUR
Liquidität	9.921 EUR	Liquidität	996.306 EUR
Bruttovermögen*	7.904.620 EUR	Bruttovermögen*	7.996.174 EUR
Kredite	1.635.012 EUR	Kredite	164.184 EUR
Nettovermögen**	6.269.608 EUR	Nettovermögen**	7.831.990 EUR
Realvermögen***	6.269.608 EUR	Realvermögen***	6.175.471 EUR

(*) Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte ohne Verbindlichkeiten.

(**) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten.

(***) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

Eingehende Analyse von **Vermögensbausteinen** oder **Vorsorgestrategien**, soweit es gewünscht wird oder notwendig erscheint



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



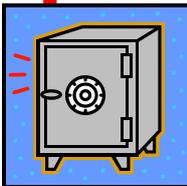
Kredite und Finanzierungen

- 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 und Portfolio-Analyse
- Risiko- und Outperformance-Analyse
- 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)

Tabellarischer Überblick



Zu Ihren Vermögens-Bausteinen erhalten Sie Übersichten, aus denen Sie alle wesentlichen Informationen schnell entnehmen können (auch hervorragend geeignet für Bank- und Selbstauskünfte).

Immobilien

"Gretel und Hans Tüchtig" - Übersicht "Immobilien"

Immobilien	EST-Anteil der Einnahmen	Beginn Ende	Kaufpreis Verkehrswert	Miete brutto ... netto ml.*	Dynamik ab	Wohnfläche	Regel-AfA Wert / Art	Bemerkung
1 EFH Eigengutzt	0 %		825.000 €					1100 qm Grund x 750 €/qm
2 MFH vermietet	100 %		1.080.000 € 4.500 €	5.070 € 4.500 €		450	0 €	Erbe Gretel 6 Whg. à 75 qm, Vkw = NM x Faktor 20
3 ETW West (2001)	100 %	01.04.2000	160.000 € 114.240 €	655 € 560 €		80	130.000 € Deg 5	Vkw = NM x Faktor 17
4 ETW Ost (1995)	100 %	01.08.1995	230.000 € 135.000 €	400 € 305 €		90	19.000 € Lin 50	2 Whg à 45qm Vkw = 1.500€/qm
5 EFH Nießbrauch	0 %		640.000 €	0 €			2.250 € Absolut	Schenkung HT, Vkw=1.600 qm Grund x 400€/qm
6 Bürogebäude (1990)	100 %	01.02.1990	885.000 € 1.800.000 €	13.155 € 12.000 €		1000	619.500 € Deg 7	Vkw = Nettomiete x Faktor 12,5

	Kaufpreis	Verkehrswert	Miete netto in 2005
Gesamt	1.275.000 €	4.594.240 €	208.380 €

* "Miete netto" ist hier der Reinertrag der Immobilie nach sämtlichen Nebenkosten.

Kredite

"Gretel und Hans Tüchtig" - Übersicht "Kredite"

Kredite	Art * EST-Anteil	Beginn Ende Zinsbind.	Kredit zu Beginn Stand Dez 04	Zins nom. nach Zinsbind.	Auszahlung Zahlweise	Annuität derzeit nach Zinsbind.	Tilgung p.a. ab / zum	Bemerkung
1 ETW Ost (1995)	Endfällig 100 %	31.12.1995 31.12.2005	230.000 €	7,50 % 4,50 %	100 % 12	17.250 € 10.350 €	01.01.2008	
2 Immo Fonds 2	Annuität 100 %	01.12.1996 30.11.2006	150.000 € 112.212 €	6,50 % 5,00 %	100 % 12	13.500 € 13.500 €		
3 EFH Eigengutzt 1	Annuität 0 %	31.08.1998 31.08.2008	185.000 €	6,50 % 7,00 %	100 % 12	17.000 € 17.000 €	4.000 €	
4 EFH Eigengutzt 2	Annuität 0 %	31.08.1998 31.08.2008	165.000 €	4,50 % 7,00 %	100 % 12	15.750 € 15.750 €	6.100 €	
5 Immo Fonds 3	Annuität 100 %	01.12.1998 30.11.2008	150.000 € 118.611 €	6,00 % 7,00 %	100 % 12	13.500 € 13.500 €		
6 MFH vermietet	Annuität 100 %	31.01.2000 31.01.2010	225.000 €	5,50 % 7,00 %	100 % 12	15.275 € 15.275 €	2.350 €	
7 Bürogebäude (1990)	Tilgung 100 %	30.06.2000 30.06.2010	465.500 €	6,50 %	100 % 12	0 € 12	44.250 € 30.06.2001	
8 ETW West (2001)	Endfällig 100 %	31.12.2000 31.12.2010	160.000 €	5,30 % 7,00 %	100 % 12	8.480 € 11.200 €		
9 Immo Fonds 1	Annuität 100 %	01.08.1994 31.07.2014	100.000 € 64.632 €	4,50 % 7,00 %	100 % 12	7.500 € 7.500 €		

	Kredit zu Beginn	Stand Dez 04	Zins+ Tilgung in 2005
Gesamt	400.000 €	1.725.955 €	193.774 €

* Kreditart: "Annuität" - Konstante Zins- und Tilgungszahlung ggfs. mit jährlichen Sondertilgungen, "Endfällig" - Annuität ggfs. mit einer Sondertilgung, "Tilgung" - konstante Tilgungsrate p.a.

Kapitalversicherungen

"Gretel und Hans Tüchtig" - Übersicht "Versicherungen"

Versicherungen	Art EST-Anteil **	Beginn Ende	Beitragsende Zahlweise	Beitrag p.a. Rkw. Dez 04	Leist. inkl.USB * ggfs. Rentendyn.	Leistung bei Tod	Beitragsdepot Einzahlung am	Bemerkung
1 Prima LV - 4	Kap	01.01.1996 01.01.2008	01.01.2008 1	11.500 € 148.159 €	199.000 €	150.000 €		Tilgung ETW Ost
2 Prima LV - 3	Kap	01.02.1986 01.08.2012	01.08.2012 12	2.220 € 88.375 €	138.569 €	100.000 €		
3 Prima LV - 2	Kap	01.12.2000 30.11.2012	31.12.2000 1	80.000 € 97.300 €	136.000 €	100.000 €		Tilgung ETW West
4 Prima LV - 1	Kap	01.08.1979 01.08.2017	01.08.2017 12	1.200 € 69.636 €	137.445 €	110.000 €		

	Rückk.-Wert Dez 04	Leistung inkl.USB Kapital-LV	Rentenvers.	bei Tod	Beitragszahlung in 2005
Gesamt	403.470 €	611.014 €	0 €	460.000 €	14.920 €

* Bei Kapital-Lebensversicherungen die Ablaufleistung und bei Rentenversicherung die Gesamtrente zu Rentenbeginn.
** Ertragsanteil bei Rentenversicherungen.



Mit Weitblick und Umsicht erreichen Sie Ihre Ziele schneller und mit weniger Aufwand !

- Gönnen Sie sich eine umfassende Aufnahme Ihrer gesamten Vermögensstruktur einschließlich aller innewohnenden Chancen und Risiken.
- Stellen Sie frühzeitig die Weichen für eine durchdachte Vermögensstruktur unter Berücksichtigung rechtlicher, steuerlicher, unternehmerischer und familiärer Aspekte.
- Suchen Sie sich hierfür einen produktunabhängigen und unternehmerisch denkenden Partner, der glaubhaft in der Lage ist, ganzheitliche Lösungen maßgeschneidert für Sie zu entwickeln - ohne primär eigene Interessen zu verfolgen !
- Binden Sie Ihren Steuerberater von Anfang an in die Gespräche mit Ihrem „Anleger“ - Berater ein. Nutzen Sie sein Wissen und seine Erfahrung. Er kennt Ihre Situation bestens und kann Ihnen zudem als zusätzliche Kontrollinstanz bei der operativen Umsetzung dienen.

Nehmen Sie sich ein wenig Zeit



Sie haben nun gesehen, welche Leistungen ich für Ihr finanzielles Wohlbefinden erbringen kann.

Was müssen Sie nun tun, um in den Genuss einer ganzheitlichen Finanz- und Vermögensplanung zu kommen:

- Zeit "für sich selbst" reservieren
 - zum Nachdenken über das wesentliche Ziel
 - zur Festlegung der Teilziele und Prioritäten
- Beratungs-Grundlagen bereitstellen
 - Unterlagen für die Bestandsaufnahme
 - Ergänzende Erläuterungen
- Zeit für mich zur Verfügung stellen
 - für die gemeinsame Datenerfassung
 - für die Präsentation des Lageberichtes
 - für die Besprechung der Empfehlungen
- Meine Dienstleistung honorieren
 - Erstgespräch ohne Berechnung
 - Honorarsätze siehe nächste Seite



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

3. Umsetzung

Zeithonorar € 150 / Std. zzgl. MwSt oder Individuell vereinbarter
Pauschalpreis

Leistung

- Ausarbeitung der Strategie und Erstellung eines konkreten
Maßnahmenkatalogs
- Überwachung und Steuerung der beschlossenen Maßnahmen
- Auswahl und Beschaffung konkreter Vermögensbausteine
- Einbindung und Koordination notwendiger Spezialisten
(wie z.B. Steuerberater, Anwälte, Notare, Makler usw.)

4. Folgebetreuung

Zeithonorar € 150 / Std. zzgl. MwSt oder Individuell vereinbarter
Pauschalpreis

Leistung

- Jährliche Aktualisierung aller relevanten Daten
- Abgleich mit den vereinbarten Wünschen und Zielen
- Bei Bedarf Anpassung an veränderte Rahmenbedingungen

(*) Für den Fall, dass Sie mit meiner 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 unter die Lupe nimmt
- der Ihre persönlichen Wünsche und Ziele als 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
Internet: www.WWB.de