

seit 1987



Florian Wolf
Werte und Betreuung

Die Person Ihres Vertrauens



Florian Wolf

Dipl. Oeconom + Certified Estate Planner

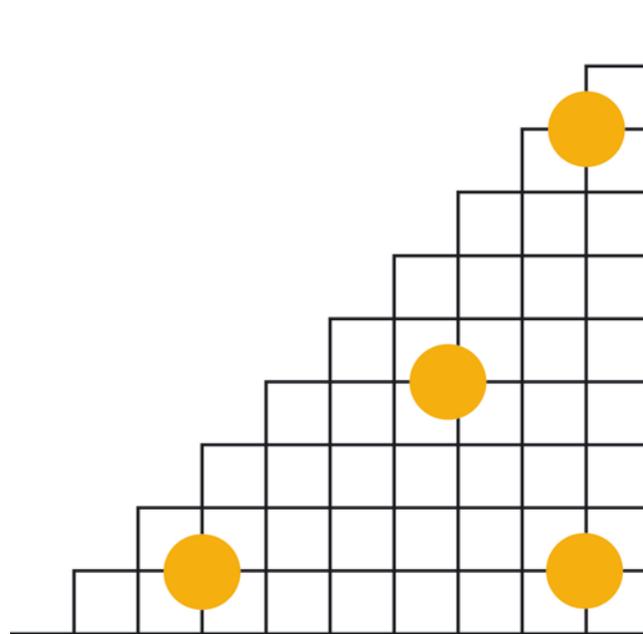
Inhaber der WWB Vermögens-Management München
betreut seit 1987 vermögende Privatkunden.

„Werte und Betreuung“ sind meine Leitmotive

Dabei ist der Begriff „Werte“ durchaus doppeldeutig gemeint :

- Da ist einerseits der greifbare „Vermögens-Wert“, um den es vordergründig bei jeder Geschäftsbeziehung geht.*
- Für mich wichtig sind auch die „menschlichen Werte“, an denen sich mein Handeln ausrichtet. Mein Bemühen wird es immer sein, allein Ihre Wünsche und Ziele als Basis meiner Empfehlungen zu nehmen.*
- Sie können von mir immer ehrliche Antworten erwarten, auch wenn diese manchmal etwas unbequem sein mögen.*

Die „Anleger“-Beratung



ARCHITEKTUR DES VERMÖGENS

Altersvorsorge >< Ruhestandsplanung

Altersvorsorge

Ruhestandsplanung

Aufbau

Vermögen

Verzehr / Übertragung

Sparen

Aktion

Entsparen

Aufbau

Lebensstandard

Erhalt

in der Höhe

Lebensstandard + Sparen

Versorgungslücke

in der Länge

Einkommensgarantie bis zum Tod

bis zum Ruhestand

Planungshorizont

bis zum Lebensende

Verlust Schaffenskraft

Arbeitskraft / Einkommen

Störfaktoren

Verlust Unabhängigkeit

Gesundheit / Mobilität

Aufbau Wohneigentum

Wohnsituation

Verwendung Wohneigentum

Ruhestandsplanung



... damit immer ausreichend Geld da ist !

Was beschäftigt im Hinblick aufs Alter

... die veränderte Situation :

Die zukünftige Versorgungslücke

- ❑ Regelmäßige Einnahmen decken die Ausgaben nicht mehr
- ❑ Wie hoch ist die Differenz / Lücke ?
- ❑ Wie entwickelt sich diese Situation (z.B. aufgrund der Inflation) ?

Der bestehende Kapitalstock

- ❑ Reicht mein Vermögen, um die neuen Ziele (Schließen der Lücke, Kapitalerhalt) zu erreichen ?

Die Vermögensanlagen / -struktur

- ❑ Welche Vermögensstruktur passt zu den neuen Rahmenbedingungen ?
- ❑ Mit welchen Anlagen kann ich meine Versorgungslücke sinnvoll schließen ?
- ❑ Welche Anpassungen muss ich vornehmen ?

Was beschäftigt im Hinblick aufs Alter

... die veränderten Zielsetzungen

- ❑ Verhinderung von kurzfristigen Liquiditätsengpässen
- ❑ Bereitstellung ausreichender Mittel zur Deckung der voraussichtlichen Ausgaben
- ❑ Umsetzung einer Gesamtvermögensstruktur, die der individuellen Risikotragfähigkeit entspricht
- ❑ Erhaltung des Vermögens in seiner (realen) Substanz bzw. kontrollierter Vermögensverzehr

Was beschäftigt im Hinblick aufs Alter

Liquidität im Ruhestand optimieren :

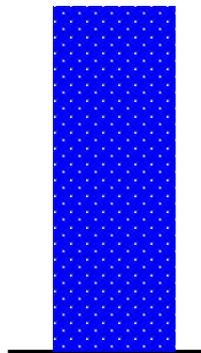
Das WWB „Ernte-Konzept“

WWB Ernte-Konzept

Vermögensaufteilung



Verbrauchsteil



Wachstumsteil

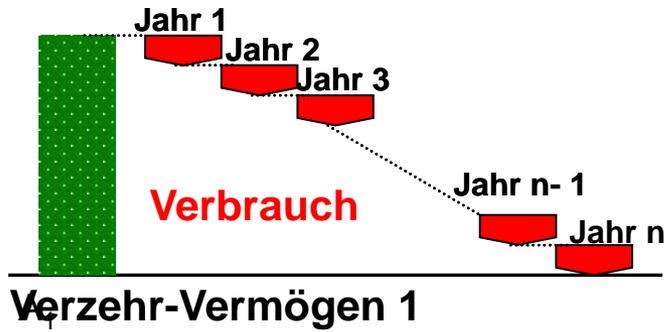
Erläuterung

- Ausreichender Kapitalstock, um notwendiges Einkommen sicherzustellen
- Verzehr dieses Teils über mind. 5 Jahre
- Sicherheitsorientierte Anlagen

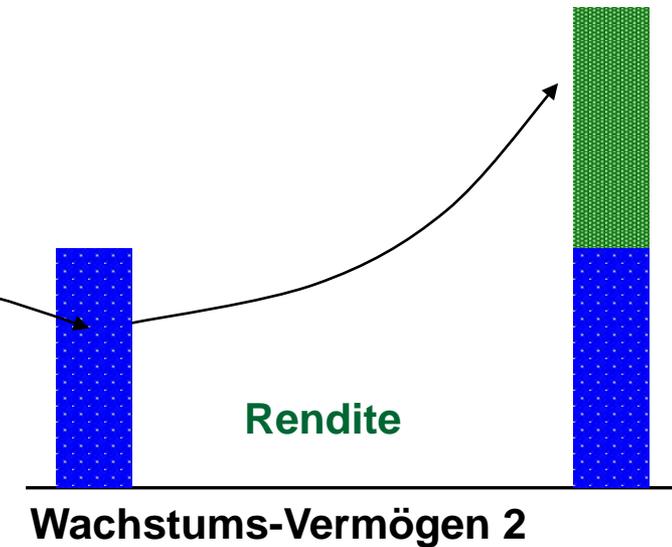
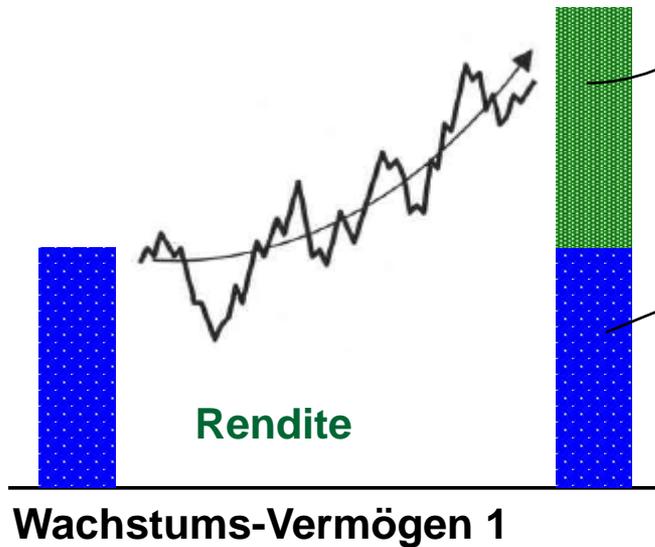
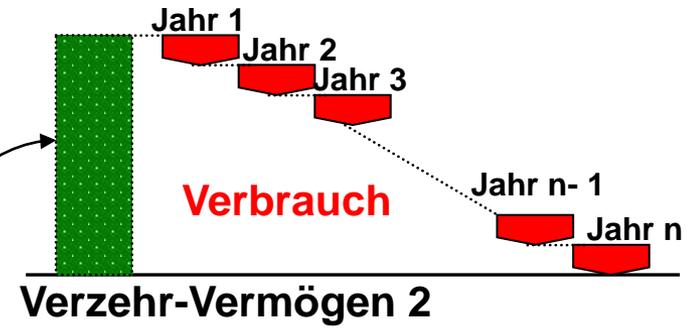
- Wachstumsteil soll den Substanzverzehr zumindest teilweise kompensieren
- Wertschwankungen tangieren
Einkommenssicherstellung nicht
- Renditeorientierte Anlagestrategie

Einkommen aus Vermögen (Etappenstrategie)

Erste Etappe:



Zweite Etappe:



Umfassende Betreuung auf partnerschaftlicher Ebene

Florian Wolf ist Ihr Partner,

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

Umfassende Betreuung auf partnerschaftlicher Ebene

seit 1987



*Florian Wolf
Werte und Betreuung*

*Vermögens-Management
Ruhestandsplanung
Erb-/ Nachfolgeplanung
Nachhaltige Wertanlagen*

Florian Wolf

*Dipl. Oeconom
ecoanlageberater*

WWB · Werte und Betreuung

Büro München:

*Heinrich-Vogl-Straße 22
81479 München*

Büro Düsseldorf:

*Bockhackstraße 28
40593 Düsseldorf*

Tel. 089-74 98 57 - 0

Fax 089-74 98 57 - 57

Mobil 01 71-2 11 78 35

Internet: www.WWB.de

E-Mail: info@WWB.de

Postanschrift:

*Postfach 71 10 99
81460 München*