

KUNDENPRÄSENTATION

**FINANZ
BERATER
AKADEMIE**

Ziele unserer Zusammenarbeit



Entwicklung

... eines Finanzkonzepts, das zu Ihren Lebenszielen passt.

Realisierung

... Ihres Finanzkonzepts auf Grundlage wissenschaftlicher, universitärer Forschung.

Schutz

... Ihres Finanzkonzepts durch ein diszipliniertes und strukturiertes Vorgehen.



* Je nach Kundenstatus

Beratungsprozess

Information

Finanzvortrag

Persönlicher Fragebogen

Persönliches Beratungsgespräch

Finanzanlagen-Check

kostenfrei

Erstberatung

Ermittlung des Risikoprofils

Finanzplan
Schriftliche Ausarbeitung

Präsentationsmeeting

Auftragsumsetzung

Planungshonorar

Laufende Beratung

45-Tage-Anlagemeeting

Persönliche Jahrestreffen
Zielverfolgung
Fortschrittsplanung
Verwaltung des Anlageportfolios
Strategiedokument

Finanz App

Betreuungshonorar

Beratungsleistungen im Überblick

Vermögensmanagement

- Asset Allokation
- Portfolio Betreuung
- Rebalancierung
- Depotbericht
- Fortschrittskontrolle

Vermögensplanung

- Rentenberechnung
- Übergangsplanung
- Altersvorsorgestrategien
- Entnahmepläne
- Vermögensschutz
- Vermögenserweiterung

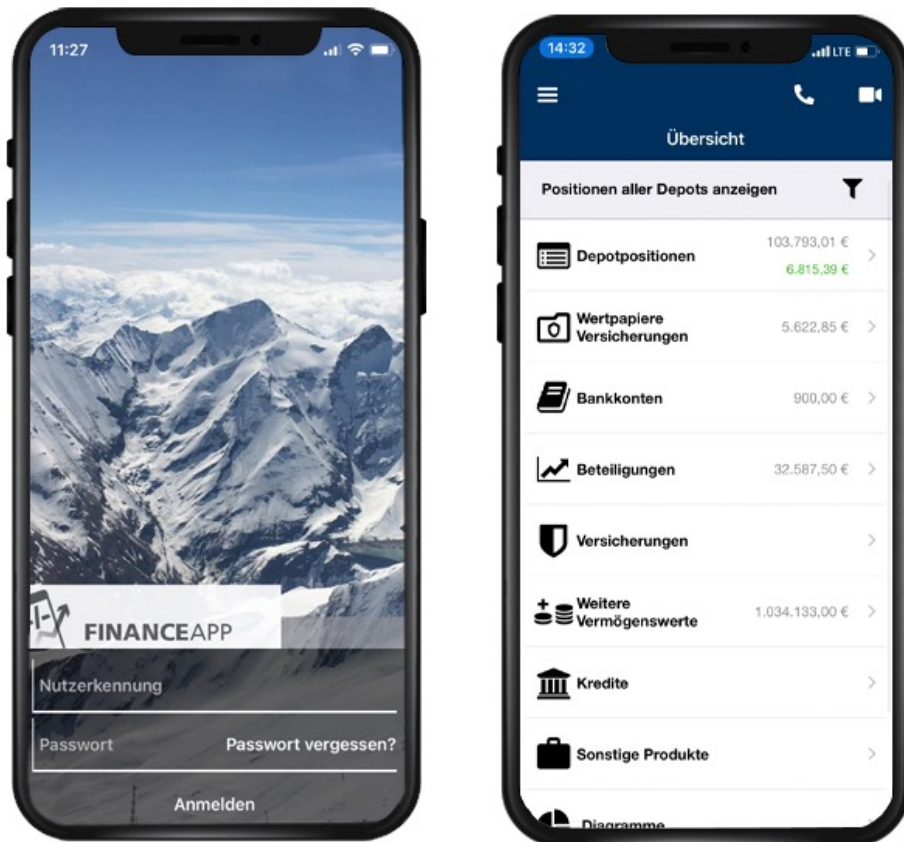
Liquiditätssteuerung

- ZOGA-Strategie
- Aktive Steuerung der Zahlungsströme
- Konten und Depotplanung
- Liquiditätsreserven Planung für Krisenfälle

Die obige Auflistung stellt eine exemplarische Übersicht der Beratungsfelder dar und der Themen, um die sich eine typische Beratung drehen kann. Es handelt sich dabei um keine vollständige Auflistung aller Strategien und nicht alle Bereiche werden in Ihrer persönlichen Situation und bezogen auf Ihre Ziele zur Anwendung kommen.

FinanceApp

Ihr mobiler Finanzmanager



FinanceCloud

Finanzmanagement simple, sicher, schnell

Fortschritts- kontrolle

Kontrolle Ihres Fortschritts

KARL-HEINZ SCHUBKEGEL

...gut beraten investieren.

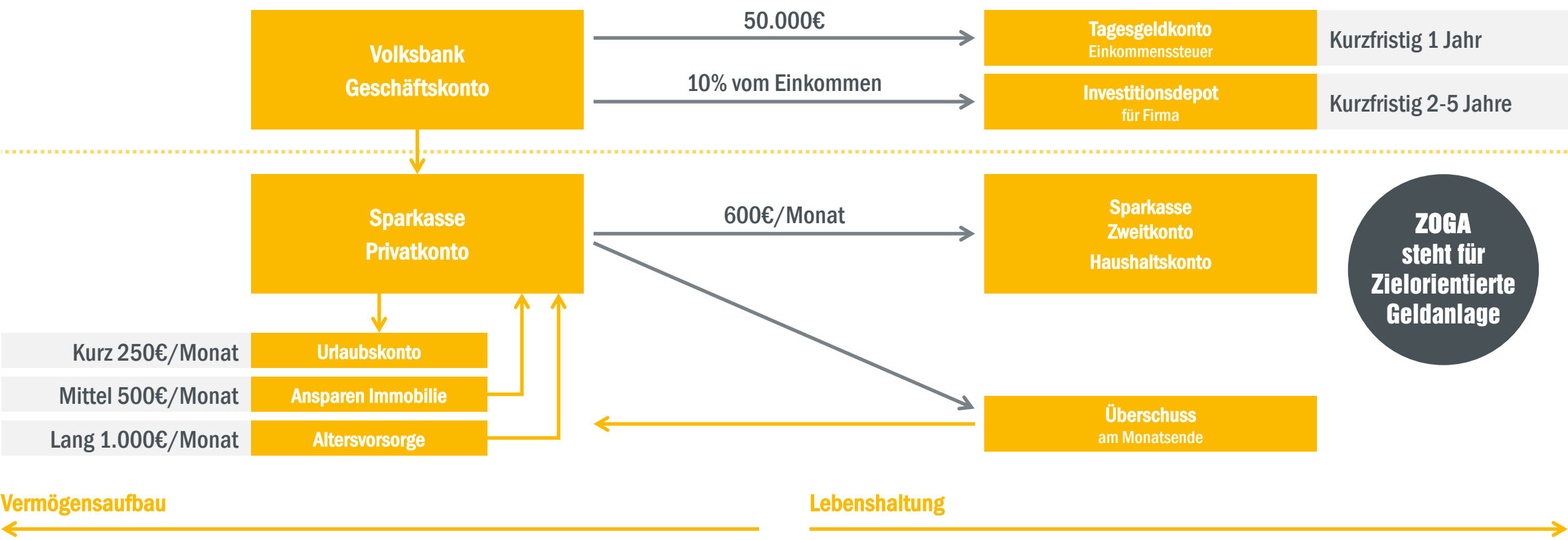
Historische Vermögensentwicklung von Max Muster

(alle Werte sind ohne Gewähr, vor Steuern und ausgewiesen in Euro)

Anlage	Anlageart	aktuell Mär 19	aktuell Mär 19	Mal 20	Mal 20	Mal 21	Mal 21	Mal 22	Mal 22
Immobilien & Sachwerte		Verkehrswert	Mieteinnahme	Verkehrswert	Mieteinnahme	Verkehrswert	Mieteinnahme	Verkehrswert	Mieteinnahme
DHH	Immobilie (eigengenutzt)	400.000,00 €	- €						
ETW	Immobilie (vermietet)	180.000,00 €	800,00 €						
Summe		580.000,00 €	800,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Gesetzliche Rente			Rente		Rente		Rente		Rente
Deutsche Rentenversicherung Er	Gesetzliche Rente		1.980,00 €						
Summe			1.980,00 €						
Versicherungen		Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente
Die Stuttgarter Vers.-Nr. ...	Direktversicherung Index		150,00 €						
Die Stuttgarter Vers.-Nr. ...	Flex Rente	65.300,00 €							
Summe		65.300,00 €	150,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Sparverträge Kinder		Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan
FFB Depot	Sparplan	5.600,00 €	150,00 €						
Summe		5.600,00 €							
Konten		Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan	Kapital	Sparplan
Sparkasse Oberhessen	Tagesgeld	8.826,00 €							
Sparkasse Oberhessen	Giro	1.000,00 €							
Apo Bank	Geschäftskonto Rücklage	74.759,00 €							
Summe		84.585,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Depot		Guthaben	Sparplan	Guthaben	Sparplan	Guthaben	Sparplan	Guthaben	Sparplan
Comdirect	Aktiendepot	4.406,36 €	200,00 €						
Summe		4.406,36 €	200,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kredite		Restschuld	Rate	Restschuld	Rate	Restschuld	Rate	Restschuld	Rate
Sparkasse Oberhessen Nr.		31.356,00 €	271,00 €						
Sparkasse Oberhessen Nr. KfW		50.427,00 €	363,92 €						
WI Bank Frankfurt Nr.		29.239,82 €	68,00 €						
Sparkasse Oberhessen Nr.		88.804,00 €	773,00 €						
Summe		199.826,82 €	1.475,92 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Gesamtvermögen		534.464,54 €	2.130,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Gesamtvermögen ohne Immobilie		154.291,36 €							

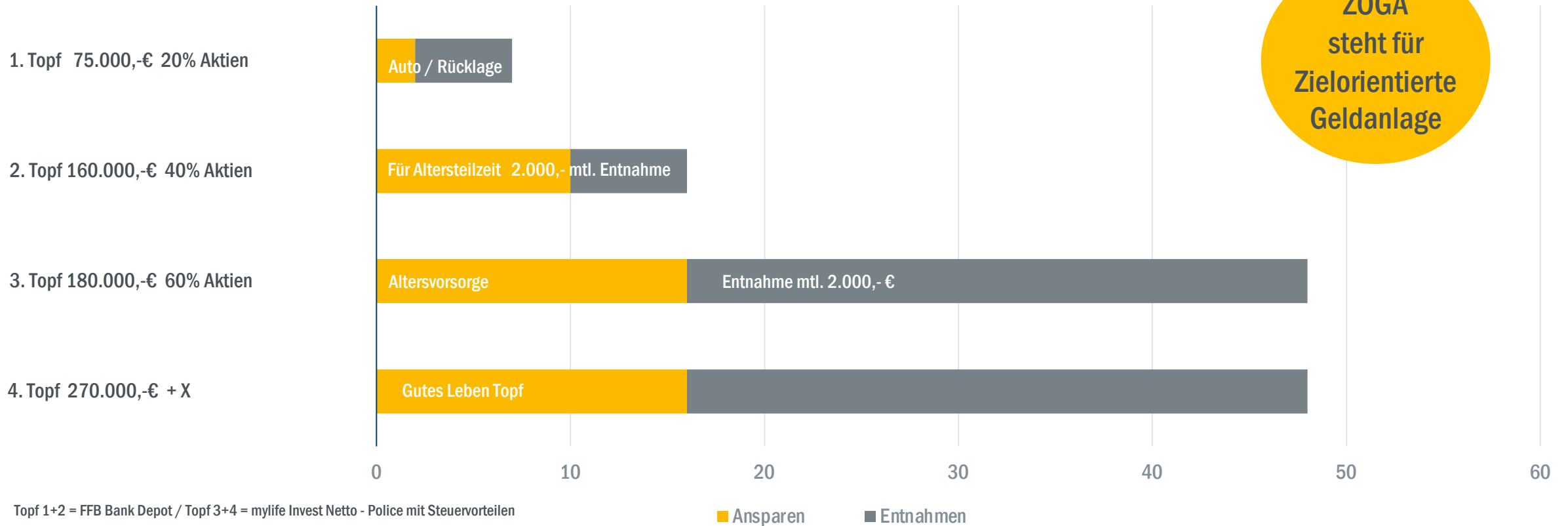
Beispiel einer ZOGA-Strategie

Beispiel einer Kontenübersicht mit Zahlungsströmen



Beispiel 4 Topf ZOGA-Strategie

Plan bis zum 95. Lebensjahr



Die Darstellung dient nur zur Illustration, alle Zahlenwerte und Laufzeiten sind ohne Gewähr !

Dienstleistungs- umfang

Dienstleistungsumfang					FINANZ BERATER AKADEMIE
Kundenstatus	Bronze	Silber	Gold	Platin	
Anlagesumme*	bis 100.000 €	100.000 € bis 500.000 €	500.000 € bis 2 Mio. €	2 Mio. bis 10 Mio.	
Video Vorträge zur Finanzbildung	✓	✓	✓	✓	
Persönlicher Beratungsbogen	✓	✓	✓	✓	
Kostenfreie Erstberatung ca. 90 Min.	✓	✓	✓	✓	
Finance App	✓	✓	✓	✓	
Digitales Dokumentenarchiv	✓	✓	✓	✓	
Multi-Banking- Schnittstelle alles auf einen Blick	✓	✓	✓	✓	
Kurzvideos zur Finanzbildung und zu aktuellen Themen	✓	✓	✓	✓	
Fina Metrica Risikoeinstufung	✓	✓	✓	✓	
Einmalanlagen und Sparpläne über Depotbank und Roboadvisor	✓	✓	✓	✓	
Einrichtung Entnahmepläne über Depotbank	✓	✓	✓	✓	
Zugang zu steuerbegünstigten Netto-Policen zum Kapitalaufbau	✓	✓	✓	✓	
Jahresgespräch per Telefon	✓	✓	✓	✓	
Automatisches Rebalancing	✓	✓	✓	✓	
Aktions- und Umsetzungsplan zur Finanzplanung	✓	✓	✓	✓	
Liquiditätssteuerung mit ZOGA Strategie	✓	✓	✓	✓	
Bertungsexpose / Vermögensaufstellung **	✓	✓	✓	✓	
Persönliches Strategiedokument **	✓	✓	✓	✓	
Jährliche Fortschrittsplanung zur Zielverfolgung		✓	✓	✓	
45 Tage Betreuungsmeeting		✓	✓	✓	
1 x persönliches Treffen zur Depotbesprechung p.a.		✓	✓	✓	
Jährliches Feedback Interview		✓	✓	✓	
Zugriff auf ein umfangreiches Expertennetzwerk		✓	✓	✓	
2 x persönliches Treffen zur Depotbesprechung p.a.			✓	✓	
Unterstützung bei Bankgesprächen als kostenfreien Service			✓	✓	
Discovery Meeting 90 Minuten zum besseren Kennenlernen			✓	✓	
Wealthpilot zur Übersicht des Gesamtvermögens			✓	✓	
3 x persönliche Treffen zur Depotbesprechung p.a.				✓	
7 Tage persönlicher Beratungsservice				✓	
1 x persönliche Event Einladung				✓	
Upgrade zur nächsten Kundenkategorie Jahres Fee	1000,- p.a.	1000,- p.a.	1000,- p.a.		
** inkl. ab Volumenpaket 2 der Honorarmote					
Für die hier aufgeführten Dienstleistungen besteht kein Rechtsanspruch, sie erfolgen im Rahmen der Kundenbetreuung sofern dies möglich ist.					

Mein Service – Ihr Mehrwert!

Überprüfung bestehender Kapitalanlagen
Finanzplanung
Asset Allokation
Fortschrittskontrolle
Regelmäßige Betreuungstreffen
Steuer/Nachlass Überlegungen

Maßgeschneiderter Service
Zeitersparnis
Finance App
Wealthpilot
Regelmäßiges Reporting
Verknüpfung mit Expertennetzwerk



Emotionsmanagement
Finanzbildung über Videos + Vorträge
Disziplin und Verhalten
Objektive Feedbackgespräche
Persönliche Lebensplanung
Persönlichen Lebensvision

Risikomanagement
Rebalancing Aktien/Anleihen Quote ausgleichen
Überprüfung der finanziellen Ziele
Überwachung der Investments
Finanzielle Risikobereitschaft Auswertung
Geeignetheitsprüfung

Honorarmodell

Planungshonorar

Erweiterte Planung Flatrate

Honorar pauschal 5.950,- Euro inkl. MwSt.

- ✓ Komplette Beratung aufwandsunabhängig für Privatkunden bis zu drei Personen
- ✓ Prüfung der Anlagen und Versicherungen auf Kosten und Rentabilität
- ✓ Schriftlicher Anlagevorschlag nach ZOGA-Strategieplanung
- ✓ Schriftliche Fortschrittsplanung
- ✓ Ruhestandsplanungsberechnung
- ✓ Begleitendes Strategiedokument
- ✓ Beratungs-Exposé inkl. Vermögensaufstellung

Erweiterte Planung Volumenpaket 3* 15 h

Honorar pauschal 3.570,- Euro inkl. MwSt.

- ✓ Prüfung der Anlagen und Versicherungen auf Kosten und Rentabilität
- ✓ Schriftlicher Anlagevorschlag nach ZOGA-Strategieplanung
- ✓ Schriftliche Fortschrittsplanung
- ✓ Ruhestandsplanungsberechnung
- ✓ Begleitendes Strategiedokument
- ✓ Beratungs-Exposé inkl. Vermögensaufstellung

Erweiterte Planung Volumenpaket 2* 10 h

Honorar pauschal 2.380,- Euro inkl. MwSt.

- ✓ Prüfung der Anlagen und Versicherungen auf Kosten und Rentabilität
- ✓ Schriftlicher Anlagevorschlag nach ZOGA-Strategieplanung
- ✓ Schriftliche Fortschrittsplanung
- ✓ Ruhestandsplanungsberechnung

Erweiterte Planung Volumenpaket 1* 5 h

Honorar pauschal 1.190,- Euro inkl. MwSt.

- ✓ Prüfung der Anlagen und Versicherungen auf Kosten und Rentabilität
- ✓ Schriftlicher Anlagevorschlag nach ZOGA-Strategieplanung
- ✓ Schriftliche Fortschrittsplanung

Betreuungshonorar

Betreuungshonorar 1,19% p.a. inkl. MwSt. vom Depotwert

- ✓ Portfolio-Betreuung
- ✓ Rebalancing falls notwendig
- ✓ Persönliche Kundenbetreuung inkl. Jahresgespräche
- ✓ Jährliche Fortschrittskontrolle
- ✓ Zusendung der Vermögensaufstellung
- ✓ Kunden-App und direkter Depotzugang
- ✓ Wealthpilot ab 500.000,- Euro Anlagesumme

ANZAHL	TRANCHE	BETREUES VERMÖGEN	AUM FEE P.A. PRO TRANCHE	AUM FEE P.A. GESAMT INKL.MWST
1	500.000,-€	500.000,-€	1,19%	1,19%
2	500.000,-€	1.000.000,-€	0,90%	1,05%
3	500.000,-€	1.500.000,-€	0,80%	0,96%
4	500.000,-€	2.000.000,-€	0,70%	0,90%
5	500.000,-€	2.500.000,-€	0,60%	0,84%
6	500.000,-€	3.000.000,-€	0,50%	0,78%
7	500.000,-€	3.500.000,-€	0,45%	0,73%
8	500.000,-€	4.000.000,-€	0,40%	0,69%
9	500.000,-€	4.500.000,-€	0,37%	0,66%
10	500.000,-€	5.000.000,-€	0,34%	0,63%
11	500.000,-€	5.500.000,-€	0,31%	0,60%
12	500.000,-€	6.000.000,-€	0,28%	0,57%
13	500.000,-€	6.500.000,-€	0,25%	0,55%
14	500.000,-€	7.000.000,-€	0,25%	0,52%
15	500.000,-€	7.500.000,-€	0,25%	0,50%

* Stundenhonorar von 238,- Euro inkl. MwSt., sollte die Beratung darüber hinausgehen.

Danke für Ihre Empfehlung

			
1	2	3	4
VISION Was ich anstrebe	MISSION Was ich tue	MARKENKERN Was steht im Mittelpunkt	BENEFIT Nutzen meines Tuns
✓ Finanzielle Gerechtigkeit	✓ Menschen helfen	✓ Der Mensch ✓ Finanzplanung	✓ Finanziell zufriedenes Leben

Danke für Ihre Empfehlung

Links zum Video-Vortrag

Video-Vorträge

Die Videos befinden sich in einem geschützten Bereich, der Zugang ist nach einmaliger Registrierung möglich. Mit der Registrierung stimmen Sie unserer **Datenschutzerklärung** zu.

Zu Registrierung gelangen Sie mit einem Klick auf das gewünschte Video:

Vortragsthema:
Die Wissenschaft
des Investierens

Referent:
Karl-Heinz Schubkegel



 wissenistgeld.tv

Danke für Ihre Empfehlung

KARL-HEINZ SCHUBKEGEL

...gut beraten investieren.



Gutschein

für eine honorarfreie
Zweitmeinung ...

001



Das Wichtigste an einer
INVESTMENTPHILOSOPHIE
ist, dass Sie eine haben,
der Sie treu bleiben können.

**FINANZ
BERATER
AKADEMIE**