

Beratungsunterlage

Persönliches Strategiedokument

für Max Muster

(Grafiken wurden mit ChatGPT erzeugt. Sie können an das jeweilige Firmen CI angepasst werden.)

STRATEGIEDOKUMENT

Ihr persönliches Strategie-Dokument ist ein zentraler Bestandteil Ihrer unabhängigen Finanzplanung. Es hilft dabei, Ihre individuellen Ziele, Wünsche und Werte strukturiert zu erfassen, zu priorisieren und in konkrete Schritte zu übersetzen.

Das Dokument bildet die Grundlage für eine langfristig tragfähige Vermögensplanung. Es wird gemeinsam mit Ihnen entwickelt und regelmäßig im Rahmen unserer Fortschrittsgespräche überprüft und bei Bedarf angepasst. Denn: Ihre Lebenssituation, Ihre Perspektiven und Ihre Wünsche verändern sich – und Ihre Finanzstrategie sollte das widerspiegeln. So bleiben Sie in jeder Lebensphase auf Kurs – mit Klarheit, Vertrauen und einem guten Gefühl für Ihre finanzielle Zukunft.

Über mich

Ich bin Karl-Heinz Schubkegel – unabhängiger Honorarberater aus Überzeugung, Familienmensch aus Leidenschaft und Freiheitsliebender mit ganzem Herzen.

Als Berater trage ich Verantwortung für das finanzielle Wohlergehen meiner Kundinnen und Kunden. Ich weiß, was mir anvertraut wird – und nehme das ernst. Im Mittelpunkt steht bei mir immer der Mensch, nicht ein Produkt. Ich helfe dabei, Vermögen aufzubauen, zu sichern und mit einem klaren Plan in die Zukunft zu blicken – damit finanzielle Sicherheit kein Wunschtraum bleibt, sondern ein selbstbestimmtes, gutes Leben möglich macht.

Ich arbeite ausschließlich auf Honorarbasis – fair, transparent und nur meinen Mandanten verpflichtet. So bleiben Ihre Ziele stets im Fokus – auch, wenn die Märkte einmal stürmischer werden.

Privat bin ich verheiratet, stolzer Vater eines zehnjährigen Sohnes und ein echter Freigeist: Mit dem Wohnmobil erkunde ich Europa, auf meinem Segelkatamaran genieße ich die Ruhe und Weite auf Seen und Flüssen – und im Stadion feuere ich leidenschaftlich meine Eintracht Frankfurt an. Freiheit, Klarheit und Vertrauen – das ist nicht nur mein Lebensgefühl, sondern auch mein Beratungsansatz.



Karl-Heinz Schubkegel

Experte für die Geldanlage

VISION – Finanzielle Gerechtigkeit für alle

Mein Ziel ist eine Welt, in der Finanzberatung in Deutschland unabhängig ist – frei von Verkaufsdruck, ausschließlich dem Kunden verpflichtet und immer in seinem besten Interesse.

Jeder Mensch – ganz gleich, woher er kommt, wie viel er verdient oder wie viel er anlegen kann – soll Zugang zu fairen, transparenten und langfristig erfolgreichen Finanzlösungen haben. Finanzielle Teilhabe darf kein Privileg sein, sondern muss zur Selbstverständlichkeit werden.

Ich bin überzeugt: Finanzbildung gehört in die Schulen. Kinder und Jugendliche sollen früh lernen, mit Geld verantwortungsvoll umzugehen. Und auch in der Erwachsenenbildung darf Finanzwissen kein Luxus sein – es muss leicht zugänglich, verständlich und praxisnah vermittelt werden.

Finanzwissen darf kein Geheimnis bleiben. Es gehört in die Öffentlichkeit – offen, ehrlich und verständlich erklärt. Denn nur wer informiert ist, kann frei entscheiden. Mein Ziel ist es, Menschen zu befähigen, ihre Finanzen selbstbestimmt zu gestalten – mit Klarheit, Vertrauen und Perspektive.

MISSION – Menschen helfen

„Ich helfe Menschen dabei, echten Wohlstand aufzubauen, zu bewahren – und mit gutem Gefühl an die nächste Generation weiterzugeben.“

Was das für mich bedeutet:

Ich biete unabhängige und faire Finanzberatung, die den Menschen in den Mittelpunkt stellt – mit all seinen Zielen, Werten und Emotionen.

Meine Finanzplanung ist transparent, verständlich und genau auf das zugeschnitten, was wirklich zählt: finanzielle Sicherheit und ein gutes Leben – heute und morgen.

Ich entwickle Anlagestrategien, die langfristig tragfähig sind. Auch wenn die Märkte einmal unruhig werden, bleiben wir gemeinsam auf Kurs.

Was mir wirklich am Herzen liegt:

Meine Mandanten sind für mich mehr als nur Kunden – sie sind Menschen, die ich begleite wie gute Freunde. Verlässlich, ehrlich und mit dem Blick fürs Wesentliche – besonders dann, wenn es darauf ankommt.

Mir geht es nicht nur darum, Vermögen aufzubauen, sondern auch darum, es mit Verantwortung weiterzugeben: an Kinder, Enkel oder an Menschen, die einem wirklich wichtig sind.

Genau dafür stehe ich jeden Tag auf.

Zielsetzung der Finanzplanung – Max Muster

Herr Max Muster wünscht sich mehr Struktur in seinen Vermögensanlagen und möchte sich von nicht zielführenden Investments trennen. Da er sich eher ungern mit Geldthemen beschäftigt, ist ihm besonders wichtig, jederzeit finanziell flexibel zu bleiben und über ausreichende liquide Mittel zu verfügen. Mittel- bis langfristig sind Ausgaben für ein neues Auto sowie die Renovierung einer Immobilie geplant – konkrete Zeitpunkte stehen derzeit jedoch noch nicht fest. Auch ein möglicher Immobilienkauf wird in Betracht gezogen, sofern sich eine passende Gelegenheit ergibt.

Im Zentrum der Finanzplanung steht daher neben dem Werterhalt auch ein langfristiges Vermögenswachstum – mit dem Ziel, später gut und sorgenfrei leben zu können. Die persönliche Beratung erfolgt dabei unabhängig, transparent und ohne Interessenkonflikte – ausschließlich im Sinne von Herrn Muster. Besonderer Wert wird auf eine transparente, strukturierte Informationsaufbereitung gelegt, um fundierte Entscheidungen treffen zu können. Herr Muster möchte seine Finanzstrategie nachvollziehen können. Wichtige persönliche Werte, die bei der Anlagestrategie berücksichtigt werden sollen, sind: Selbstbestimmung, Unabhängigkeit, Sicherheit und Geborgenheit. Die Gestaltung der Geldanlage soll maximale Flexibilität und persönliche Freiheit gewährleisten.

Der Eintritt in den Ruhestand ist mit dem 65. Lebensjahr vorgesehen.

Weitere wichtige Beratungsziele sind:

1. Finanzcoaching und fachmännische Begleitung in Geldangelegenheiten
2. Geld vor Inflation und Verlust schützen
3. Eine zweite unabhängige Meinung zu seinen Vermögensanlagen
4. Die Überprüfung seiner Kapitalanlagen auf Kosten, Rentabilität und Sicherheit

Wunschrente

Max Muster strebt im Ruhestand eine monatliche Netto-Rente von rund 3.500 Euro an, bezogen auf heutige Kaufkraft (inflationsbereinigt).

Dieser Betrag bildet seine angestrebte Wunschrente zur Sicherung ihres gewohnten Lebensstandards.

Vermögensaufteilung

Vermögenskategorie	Betrag	Anteil am Gesamtvermögen
 Bankkonten	93.307,- €	21,48%
 Versicherungen	59.782,- €	13,75%
 Immobilien	240.000,- €	55,21%
 Fonds / Aktien	16.372,- €	3,77%
 Bausparverträge	25.201,- €	5,79%
Gesamtvermögen	434.662,- €	100 %

ANLAGEKRITERIEN

Im Hinblick auf den bevorstehenden Ruhestand und den Wunsch nach realem Kapitalerhalt sollte die künftige Anlageform bestimmte qualitative Anforderungen erfüllen, um langfristig finanzielle Stabilität und Flexibilität zu ermöglichen:

- **Aussicht auf eine überdurchschnittliche Rendite**
Die angestrebte Rendite sollte spürbar über dem Niveau klassischer Lebens- und Rentenversicherungen oder herkömmlicher Banklösungen liegen.
- **Anpassbares Rendite-Risiko-Verhältnis**
Die Struktur der Anlage sollte eine dynamische Anpassung des Risiko-/Renditeprofils ermöglichen – abgestimmt auf die jeweilige Entnahmephase und persönliche Lebenssituation.
- **Breite Streuung des Kapitals**
Zur Reduktion von Einzelrisiken sollte eine weitreichende Diversifikation über verschiedene Anlageklassen und Märkte erfolgen.
- **Flexible Verfügbarkeit**
Die Anlageform sollte jederzeitige oder zumindest regelmäßige (z. B. monatliche) Verfügbarkeit der Mittel bieten, um auf individuellen Finanzbedarf reagieren zu können.
- **Effiziente Kosten- und Steuerstruktur**
Niedrige laufende Kosten sowie eine steuerlich günstige Gestaltung sind wünschenswert, um die Nettorendite nachhaltig zu stärken.

ANLAGEART

Für die Umsetzung der genannten Anlagekriterien bietet sich eine strukturierte Portfolio-Lösung auf Basis von Dimensional Fonds als Kapitalstock an. Diese Strategie erfüllt die definierten Anforderungen und weist darüber hinaus wesentliche Vorteile gegenüber klassischen Finanzprodukten auf:

- **Wissenschaftlich fundierte Anlagestrategie**
Die Kapitalanlage basiert auf den Erkenntnissen internationaler Finanzwissenschaftler – darunter Nobelpreisträger – und folgt einem disziplinierten, faktenbasierten Anlageansatz.
- **Breit gestreutes Aktienportfolio**
Der Aktienanteil investiert in über 11.000 börsennotierte Unternehmen weltweit. Diese breite Streuung erhöht die Stabilität des Portfolios und ermöglicht eine langfristige Teilhabe an den Chancen der globalen Kapitalmärkte.
- **Sicherheitsorientierter Anleihenanteil**
Rund 500 Staats- und Unternehmensanleihen mit hoher Bonität bilden den defensiven Baustein der Anlagestrategie und sorgen für die nötige Risikoreduktion.
- **Anpassungsfähig an individuelle Ziele**
Das Sicherheitsniveau der Gesamtstrategie lässt sich flexibel steuern und an die persönliche Lebenssituation sowie den geplanten Kapitalbedarf anpassen.

Zur Anlage zu Verfügung stehendes Kapital

Stand 20.06.25

Vermögenskategorie	Kapital in €	Beitrag €
 Comdirect Tagesgeld	88.595,- €	-
 Allianz Indexselect	15.404,- €	37,73 €
 HDI Rentenversicherung	34.000,- €	75,00 €
 Allianz Riester Rente	0,- €	105,00 €
 BHW Bausparkasse	0,- €	50,00 €
 Zusatzbudget	0,- €	1.000,00 €
Gesamtsumme	137.999,- €	1.267,73 €

Alle Zahlenwerte sind ca. Werte und ohne Garantie

VORGESCHLAGENE PRODUKTPARTNER

Fil Fondsbank FFB

FFB – PARTNER FÜR EFFIZIENTE DEPOTTFÜHRUNG



▲ ÜBER 9.800 FONDS / ca. 1.000 ETFs

Zugang zu einem der grössten Fondsuniversums Deutschlands: Mehr als 9.800 Eopos, darunter ca. 1.000 ETFs von rund 260 in- und ausländischen Anbietern.



▲ 650.000 EURO BETREUTES KUNDEN- VERMÖGEN

Die FFB verwaltet ein Kundenvermögen von über 42 Milliarden Euro – effizient, sicher und mit modernster Technik



▲ 650.000 KUNDENDEPOTS

Über 650.000 Depots werden aktuell geführt – von Privatanlegern über freie Finanzberater bis hin zu institutionellen Kunden



▲ MODERNE PLATTFORM MIT TECHNISCHER FLEXIBILITÄT

Die FFB kombiniert schlanke Prozesse mit hoher Sicherheit und bietet flexible Lösungen für die strukturierte Vermögensverwaltung



▲ TEIL VON FIDELITY INTERNATIONAL

Als Tochter der inhabergeführten Fondsge-

Dimensional Funds

SETZEN SIE AUF WISSENSCHAFT, NICHT AUF SPEKULATIONEN

Dimensional setzt auf einen evidenzbasierten Ansatz, nobelpreisgekrönte Forschung und jahrzehntelange Erfahrung in der Implementierung realer Portfolios.



44
JAHRE SEIT
GBÜNDUNG



**€727
Mrd.**

UNTERNEHMENS-
WEIT
VERWALTETES
VERMÖGEN



**NOBEL-
PREISTRÄGER**



**INVESTMENT-
PHILOSOPHIE**



1600+
MITARBEITER IN 15
NIEDERLASSUNGEN
WELTWEIT

mylife Invest

MIT MYLIFE BEKOMMEN SIE MEHR GELD.

Unsere Vorsorge- und
Investmentlösungen bieten
Ihnen einzigartige Vorteile:



**OHNE PROVISIONEN UND VERTRIEBLICHE
ABSCHLUSSKOSTEN (100 % „NETTO“)**



SEHR GERINGE PRODUKT- UND VERWALTUNGSKOSTEN



HOHE RENDITECHANCEN VON BEGINN AN



GROSSE AUSWAHL AN INVESTMENT- UND LAUFEND ANPASBAR



ERHEBLICHE STEUERVORTEILE IN DER AUSZAHLUNGSPHASE

Topf 1 „Rücklage“ Depot bei der FFB Bank



Dimensional Ultra Short
ISIN: IE00BKX45Y70

Depotgebühr 45,- p.a.
Verwaltungskosten FFB 0,19% p.a.
Transaktionskosten 2,- Euro

Topf 2 „Auto“ BHW Bausparvertrag



BHW Bausparvertrag
3% Guthabenzins

Zuteilungsreif und verfügbar
Darlehen nicht interessant da 5% Zins

Topf 3 „Renovierung“ FFB Depot



Einmalanlage + Sparplan
Dimensional World Allocation 40/60
ISIN: IE00B94LR73

Der Topf 3 ist im Topf 1 FFB Depot mit integriert.

Betreuungshonorar 1,25% brutto

Topf 4 „Altersvorsorge“ mylife Invest



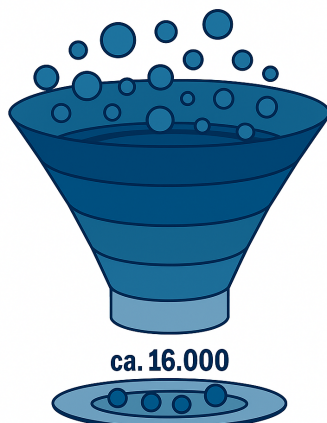
Einmalanlage
Dimensional World Allokation 60/40
ISIN:

Sparplan
Dimensional World Equity 100%
ISIN:

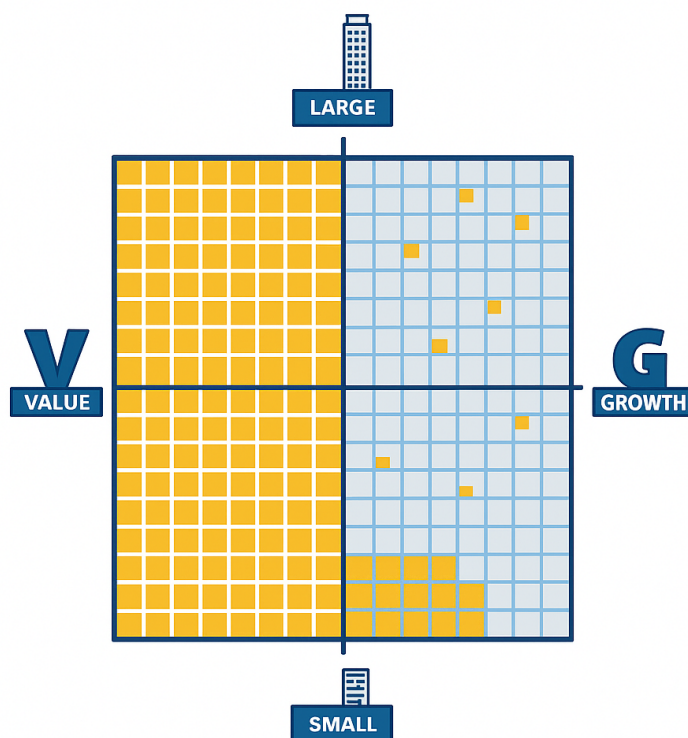
60,- € Stückkosten p.a. 0,45% p.a.
Verwaltungskosten vom Fondsvolumen
Tansaktionskosten 0,3% für Kauf/Verkauf

Betreuungshonorar 1,05%

Es gibt ca. 50.000
börsennotierte Unternehmen



Es gibt eine Art des Investierens, die nicht auf bloßer Spekulation, sondern auf der Wissenschaft von Kapitalmärkten beruht. Jahrzehnte der Forschung weisen den Weg. Ziel ist es, dem Anleger die volle Performance der Kapitalmärkte zukommen zu lassen durch einen wissenschaftlichen Portfolioaufbau eine Steigerung der Rendite zu ermöglichen.



MARKT

SMALL vs. ANLEIHEN

UNTERNEHMENSGRÖÖE

LARGE

RELATIVER PREIS

V G
VALUE GROWTH

PROFITABILITÄT

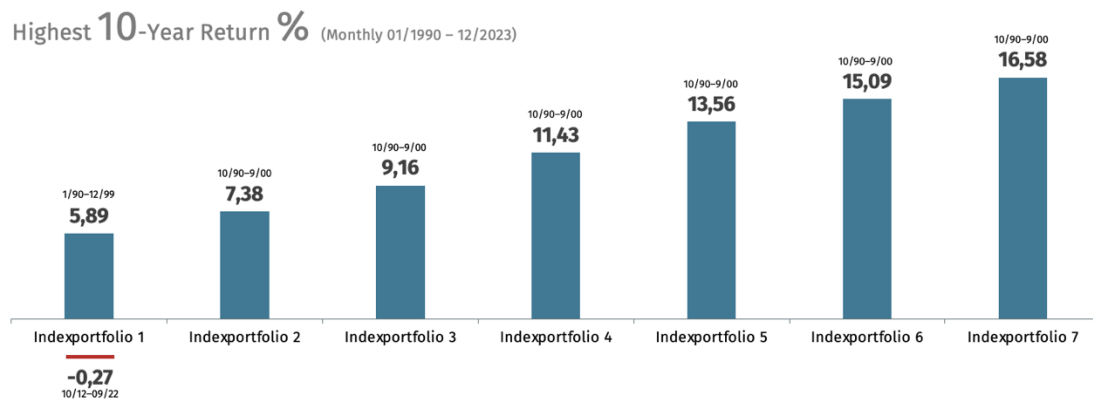
HOCH NIEDRIG

Mögliche Chancen und Risiken der Strategiedepots seit 1990

In der Grafik unten sehen wir den höchsten Jahresgewinn und Jahresverlust im Zeitraum 01.1990-12.2023 der Indexportfolios, die als sehr gute Orientierung zu den Originalfonds dienen.



Die Grafiken dienen nur zur Orientierung und haben keine Aussagekraft über mögliche Rendite oder Verluste in der Zukunft!



Lowest 10-Year Return % (Monthly 01/1990 – 12/2023)

Quelle: Returns Web