

Anlagevorschlag

für

Max Musterkunde

erstellt von

Michael Becker
Beratungsservice-ac GmbH

Inhaltsverzeichnis

1. Handlungsempfehlungen	1
1.1 Vermögenspolice	2
1.2 Index Select	3
1.3 Wechselmöglichkeiten	4
1.4 Steuerliche Konsequenzen	5
2. Beispielberechnung	6
3. Ziele von Financial Planning	8
3.1 Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung	9
4. Abschließende wichtige Hinweise	10
5. Haftung	11

1. Handlungsempfehlungen

Im Folgenden haben wir anhand der von Ihnen vorgegebenen Ziele und vor dem Hintergrund der Risikominimierung Ihnen folgende Empfehlung zu unterbreiten : 100.000 EUR für einen Anlagezeitraum von 10 Jahre

Folgende Handlungsempfehlungen sind das Resultat dieser Optimierung:

Art	Bezeichnung	Begründung	Zeitpunkt
Neuanlage	Vermögenspolice	gute ud sichere Anlage	Januar 2018

1.1 Vermögenspolice

Mit dieser Empfehlung soll ein Vermögenszuwachs aufgezeigt werden ohne das Sie den Kapitalmarktrisiken ausgesetzt sind. Die Vermögenspolice bietet dazu 2 Varianten an :

1. klassische Variante

Garantieverzinsung 0,95 % + Überschüsse/ Gewinne die jährlich deklariert werden

Gesamtverzinsung 2017 ist : 3,5 % (kann sich jedes Jahr ändern)

Sie können lebenslang eine vorteilhafte Anlage für ihr Vorsorgekapital nutzen und dabei eine attraktive Rendite erwirtschaften. Verluste aufgrund der Geldanlage brauchen Sie nicht befürchten. Die Versicherungsgesellschaft garantiert immer den Vertragswert.

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten

Entnahmen/ Auszahlungen :

Sie haben die Möglichkeit jederzeit eine Entnahme zu tätigen von mindestens 1.000 EUR. Für jede Entnahme wird einmalig eine Gebühr von 15 EUR fällig.

Zuzahlungen:

Während der Vertragsdauer haben Sie jederzeit die Möglichkeit weitere Gelder einzuzahlen. Mindestens 200 EUR und maximal 20.000 EUR. Bei höheren Beträgen muss vorher eine Anfrage bei der Gesellschaft gestellt werden.



1.2 Index Select

Bei der VermögensPolice IndexSelect sind die Wachstumschancen an die Entwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex) gekoppelt. Der europäische Qualitätsindex repräsentiert 50 der wichtigsten börsennotierten Unternehmen aus der Eurozone, wie z. B. BASF, BMW, Daimler, E.ON, SAP oder Unilever. Das Prinzip ist sicher und einfach. Monatliche Indexveränderungen (maximal bis zur Höhe des „Caps“) werden aufsummiert. Ist die Summe negativ, wird sie auf Null gesetzt. Erzielte Erträge werden jährlich gesichert (Lock-in) und erhöhen den Policenwert. Garantiegeber ist Allianz Leben.

Dies bedeutet für Sie, dass das jährliche Wachstum Ihrer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect gegenüber der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® geringer ausfallen kann. Dafür haben Sie aber die Sicherheit, dass negative Wertentwicklungen am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt werden und Sie somit keine Kapitalverluste erleiden können.

Besonders geeignet für: Das Vorsorgekonzept IndexSelect ist empfehlenswert für alle, die die Renditechancen des Kapitalmarkts nutzen wollen und Wert auf eine Sicherung der erreichten Erträge legen. Die flexible Gestaltung sowie die übrigen Bedingungen gelten für diese Variante natürlich auch.

- ✔ **Sie bekommen monatlich maximal + 2,7 % Wertentwicklung zugewiesen**
- ✔ **Keine Verlustmöglichkeit**
- ✔ **Erzielte Erträge werden jährlich gesichert (Lock-in)**
- ✔ **Jährliche Wahlmöglichkeit zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung**
- ✔ **Auch Mischungen in 25 %-Schritten möglich (sog. Quotierung)**



1.3 Wechselmöglichkeiten



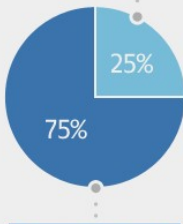
Für das Alter vorzusorgen, ist eine Entscheidung für viele kommende Jahre. Wie wäre es da, wenn Sie Ihre Strategie immer wieder neu ausrichten könnten? Das Vorsorgekonzept IndexSelect bietet Ihnen jedes Jahr aufs Neue die Option, zwischen einer Indexpartizipation und einer sicheren Verzinsung zu wählen – oder beides zu mischen, in Schritten von 25%.

Variante 1



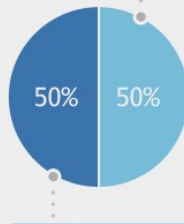
Indexpartizipation auf 100% des Policenwerts

Variante 2



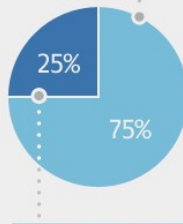
Indexpartizipation auf 75% des Policenwerts

Variante 3



Indexpartizipation auf 50% des Policenwerts

Variante 4



Indexpartizipation auf 25% des Policenwerts

Variante 5



Sichere Verzinsung auf 100% des Policenwerts

■ Sichere Verzinsung ■ Indexpartizipation

1.4 Steuerliche Konsequenzen

Die steuerliche Belastung findet nur bei der eine Auszahlung statt . Die laufenden Erträge werden innerhalb des Vertrag nicht steuerlich belastet.

Während der Vertragsdauer keine Ertragsbesteuerung des Wertzuwachses
(abgeltungsteuerfrei)

Einkommensteuerfreie Todesfalleistung

Vermögensübertragung bereits zu Lebzeiten



2. Beispielberechnung

Hier in dieser Musterberechnung werden 100.000 EUR einmalig angelegt und der Verlauf ist für 10 Jahre dargestellt. Variante mit einer angenommenen Verzinsung von 3,5 % p.a.

Datum	Einzahlung	Zinsen	Entnahmen	Kontostand
Gesamt	100000	38841.22	138841.22	
	EUR	EUR	EUR	EUR
2018	100000	3384.87	-3300	
01.01.2018	100000		-2800	97200
02.01.2018			-500	96700
30.12.2018		3384.87		100084.87
2019	0	3485.62	-500	
03.01.2019			-500	99584.87
30.12.2019		3485.62		103070.49
2020	0	3590.11	-500	
03.01.2020			-500	102570.49
30.12.2020		3590.11		106160.6
2021	0	3698.27	-500	
03.01.2021			-500	105660.6
30.12.2021		3698.27		109358.87
2022	0	3810.21	-500	
03.01.2022			-500	108858.87
30.12.2022		3810.21		112669.07
2023	0	3926.06	-500	
03.01.2023			-500	112169.07
30.12.2023		3926.06		116095.13
2024	0	4045.98	-500	
03.01.2024			-500	115595.13
30.12.2024		4045.98		119641.11
2025	0	4170.08	-500	
03.01.2025			-500	119141.11
30.12.2025		4170.08		123311.2
2026	0	4298.54	-500	
03.01.2026			-500	122811.2
30.12.2026		4298.54		127109.73
2027	0	4431.49	-131541.22	
03.01.2027			-500	126609.73
30.12.2027		4431.49	-131041.22	0

Der Vertragsstand ist nach Kosten und bei gleichbleibender Verzinsung nach 10 Jahren :

✔ 131.041,22 EUR



Abschlusskosten einmalig : 2.800EUR (2,8%)
laufende Kosten 500 EUR p.a. (0,5%)

3. Ziele von Financial Planning

Financial Planning hat die Aufgabe, Ihre persönliche Vermögenssituation zu analysieren. Desweiteren macht sie auf der Grundlage der aus der Analyse gewonnenen Erkenntnisse sowie unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Ziele Vorschläge zur Optimierung bzw. Steuerung Ihrer Finanzanlagen.

Hierbei orientieren wir uns an den Kriterien Rendite, finanzielle Flexibilität und Sicherheit, wobei die gegenseitigen Wechselbeziehungen einer Anlageentscheidung auf andere Bereiche auch gesamthaft beurteilt werden.

Steuerliche und rechtliche Anforderungen wurden im Rahmen der vorliegenden Privaten Finanzplanung ausschließlich in Bezug auf die Vermögensgestaltung berücksichtigt. Eine Steuer- und / oder Rechtsberatung wurde bzw. wird nicht durchgeführt.

In der vorliegenden Finanzanalyse betrachten wir wie gewünscht ausschließlich Ihr Wertpapiervermögen. Im Anschluss an dessen Analyse erfolgen unsere Empfehlungen zur Optimierung Ihres Depots und eine genaue Darstellung, wie sich diese Empfehlungen auf Ihr Wertpapiervermögen auswirken.

3.1 Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung

Wir arbeiten nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzplanung.
Dabei richten wir uns nach folgenden Grundregeln:

Vollständigkeit ...

bedeutet, alle Kundendaten zweckadäquat zu erfassen, zu analysieren und zu planen. Dieses beinhaltet alle Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten, Erträge und Aufwände, Einnahmen und Ausgaben, die Erfassung notwendiger persönlicher Informationen und die Abbildung des persönlichen Zielsystems des Kunden.

Vernetzung ...

bedeutet, alle Wirkungen und Wechselwirkungen der einzelnen Daten in Bezug auf Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten, auf Erträge und Aufwände, Einnahmen und Ausgaben unter Einschluss persönlicher, rechtlicher, steuerlicher und volkswirtschaftlicher Faktoren zu berücksichtigen.

Individualität ...

bedeutet, den jeweiligen Kunden mit seiner Person, seinem familiären und beruflichen Umfeld, seinen Zielen und Bedürfnissen in den Mittelpunkt der Finanzplanung zu stellen und keine Verallgemeinerungen zu diesen Punkten vorzunehmen.

Richtigkeit ...

bedeutet, die Finanzplanung im Grundsatz fehlerfrei, nach dem jeweils aktuellen Gesetzgebungsstand und nach anerkannten Methoden der Finanzplanung durchzuführen. Planungen können per se nicht richtig, sondern nur plausibel sein und allgemein anerkannten Verfahren der Planungsrechnung entsprechen.

Verständlichkeit ...

bedeutet, dass die Finanzplanung einschließlich ihrer Ergebnisse so zu präsentieren ist, dass der Kunde sie versteht und nachvollziehen kann sowie seine im Rahmen des Auftrags gestellten Fragen beantwortet erhält.

Dokumentationspflicht ...

bedeutet, dass die Finanzplanung einschließlich ihrer Prämissen und Ergebnisse in schriftlicher oder anderer geeigneter Form dem Kunden zur Verfügung zu stellen ist.

Einhaltung der Ethikregeln ...

bedeutet, dass ein Berater in privaten finanziellen Angelegenheiten im Interesse seiner Kunden die für ihn geltenden Ethikregeln - Vorrang des Kundeninteresses, Integrität, Objektivität, Fairness, Professionalität, Kompetenz, Vertraulichkeit und Sorgfalt - beachten muss.

4. Abschließende wichtige Hinweise

Die vorstehenden Modellrechnungen haben wir anhand der uns von Ihnen überlassenen Daten und Annahmen angefertigt. Die Vollständigkeit, Richtigkeit und Zweckmäßigkeit dieser Angaben wurde von uns lediglich auf Plausibilität geprüft.

Unsere Berechnungen beruhen weitgehend auf der Annahme zukünftiger Ereignisse, deren Eintreten nicht sicher ist. Die hieraus abgeleiteten Ergebnisse können daher von der tatsächlichen Entwicklung abweichen.

Wir weisen auch ausdrücklich darauf hin, dass durch marktbedingte, steuerrechtliche und andere Veränderungen - z.B. der Bonität von Emittenten, Änderung von Steuergesetzen oder ihrer Auslegung und Anwendung - Abweichungen, ggf. auch in akkumulierender Größenordnung, von den prognostizierten Zahlen auftreten können.

Da in der Zukunft außerdem Veränderungen in der Ausgangssituation - z.B. im persönlichen Umfeld - in der Zielsetzung und den angenommenen Prämissen wahrscheinlich sind, empfiehlt es sich, die Analyse in regelmäßigen (1-2 jährigen) Abständen wiederholen zu lassen. Nur so stellen Sie sicher, dass Ihre Versorgungsziele zuverlässig erreicht werden.

Das vorstehende Gutachten wurde mit aller Sorgfalt durchgeführt. Unsere Haftung für deren Inhalt, insbesondere für die Vollständigkeit und Zweckmäßigkeit von Vorschlägen sowie die Richtigkeit der darin enthaltenen Berechnungen beschränkt sich auf grobe Fahrlässigkeit.

Ergänzend gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die Vertragsbestandteil des Beratungsvertrages geworden sind.

5. Haftung

Den Umfang der vertraglich geschuldeten Leistung sowie die ebenfalls vertraglich vereinbarten Haftungsgrundsätze können Sie dem mit Ihnen abgeschlossenen Vertrag sowie den mit Vertragsabschluss einbezogenen Allgemeinen Auftragsbedingungen entnehmen.

Das Gutachten wurde auf der Grundlage Ihrer, sowie der schriftlichen und mündlichen Angaben Ihrer Berater erstellt. Wir haben die Angaben weder auf ihre Richtigkeit noch auf ihre Vollständigkeit hin überprüft. Alle Aussagen, Empfehlungen und Hinweise dieses Gutachtens beruhen auf den gegenwärtigen wirtschaftlichen Verhältnissen und den geltenden gesetzlichen Vorschriften.

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass es uns aus berufs- und standesrechtlichen Gründen nicht erlaubt ist, Rechts- und/oder Steuerberatung anzubieten. Steuerliche und rechtliche Anforderungen wurden im Rahmen dieses Gutachtens ausschließlich in Bezug auf die Vermögensgestaltung berücksichtigt.

Entscheidungen, die im Zusammenhang mit den im Rahmen dieses Gutachtens ausgesprochenen Empfehlungen stehen, sollten vorher mit einem Rechtsanwalt bzw. Steuerberater oder Notar besprochen werden. Sollten Sie keinen entsprechenden Ansprechpartner haben, stellen wir gern einen geeigneten Kontakt her.