




















































Ihr Kunde Jürgen Müller hat geerbt. Die Vermögenswerte wurden bereits auf ihn überschrieben. Daneben verfügen Herr Müller und seine Frau Birgit über weitere Vermögenswerte in Ihrem Haus und bei Mitbewerbern, sowie über mehrere Immobilien. Den Eheleuten Müller ist die Thematik der Vermögensstrukturierung bekannt, und sie sind sich sicher, dass ihr Portfolio mit den geerbten Werten nicht mehr der für sie optimalen Strukturierung entspricht, zumal ihre Tochter den Haushalt im letzten Jahr verlassen hat.

Im ersten Beratungsgespräch haben Ihnen Herr und Frau Müller bereitwillig die in anderen Instituten befindlichen Vermögenswerte und Details zu den Immobilien mitgeteilt, die sie von ihrem Steuerberater bekommen haben. Die entsprechenden Informationen haben Sie in Ihrem System erfasst.

Wählen Sie zunächst im Dialog **Personen** den „Familienverbund“ mittels des Radiobuttons aus.

Vermögen

Damit ergibt sich die folgende Vermögenssituation:

Übersicht Balkendiagramm Tortendiagramm						
Sicht: <input checked="" type="checkbox"/> Eigen <input checked="" type="checkbox"/> Mitbewerber <input checked="" type="checkbox"/> Nur vorhandene Produkte 						
	Saldo	Anteil	Verkaufssperre	Fällig am	Kunde	Aktionen
 Geldvermögen	235.000,00	100,00%				
 Aktien / Aktienfonds	30.000,00	12,77%				
 DekaFonds / Inhaber-Anteil..	15.000,00	6,38%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 
 DAIMLERCHRYSLER AG	5.000,00	2,13%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 AIXTRON AG O.N.	5.000,00	2,13%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 EVOTEC OAI AG O.N.	5.000,00	2,13%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 Beteiligungen/geschl. Fonds	40.000,00	17,02%				
 Schiffsfonds	25.000,00	10,64%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 Medienfonds	15.000,00	6,38%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 Fondsverwaltung Ertrag	10.000,00	4,26%				
 DEKASTRUK.:4ERTRAGPLUS IN	10.000,00	4,26%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 
 Immobilienfonds	10.000,00	4,26%				
 DEKA-IMMOBILIENFONDS ANTEILE	10.000,00	4,26%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 
 Liquidität/kurzfr. Sparen	45.000,00	19,15%				
 Termin- / Tagesgeld	30.000,00	12,77%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 
 Giro / Kontokorrent	15.000,00	6,38%	nein		Müller, Herrn Jürgen	 
 Renten/-fonds (Standard)	100.000,00	42,55%				
 BAY.LDSBK GZ 00/05	75.000,00	31,91%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 
 DWS Deutsche Renten Typ O	25.000,00	10,64%	nein		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	 

Die aktuelle Vermögenssituation der Eheleute Müller: Finanzvermögen

Immobilien

Übersicht Balkendiagramm Tortendiagramm						
Sicht: <input checked="" type="checkbox"/> Nur vorhandene Produkte						
Immobilien	Markt- Verkehrswert	Anteil	Verkaufssperre	Finanzierter Betrag	Kunde	Aktionen
Bestand	550.000,00	100,00%		75.000,00		
Selbstgenutzt	300.000,00	54,50%		0,00		
Einfamilienhaus	300.000,00	54,55%	ja	0,00	Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	
Fremdgenutzt	250.000,00	45,50%		75.000,00		
Eigentumswohnung	150.000,00	27,27%	ja	75.000,00	Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	
Eigentumswohnung	100.000,00	18,18%	nein	0,00	Müller, Eheleute Jürgen und Birgit	

Übersicht über die bestehenden Immobilien der Eheleute Müller

Verbindlichkeiten

Eine der beiden vermieteten Eigentumswohnungen ist noch mit einem Darlehen mit einer Restschuld von 75.000 € belastet. Die Finanzierungskosten können Müllers steuerlich geltend machen, daher kommt eine Veräußerung des Objekts im Rahmen der Vermögensoptimierung nicht in Frage. Die zweite vermietete Wohnung dagegen bereitet den Müllers in den letzten Jahren keine Freude mehr, darüber hinaus hat ihr Steuerberater festgestellt, dass die Rendite des Objekts nicht mehr den Erwartungen der Eigentümer entspricht.

Übersicht Balkendiagramm Tortendiagramm						
Sicht: <input checked="" type="checkbox"/> Eigen <input checked="" type="checkbox"/> Mitbewerber <input checked="" type="checkbox"/> Nur vorhandene Produkte						
	Saldo	Anteil	Fällig am	Kunde	Aktionen	
Verbindlichkeiten	-75.000,00	100,00%				
Darlehen	-75.000,00	100,00%				
Baufinanzierung	-75.000,00	100,00%		Müller, Eheleute Jürgen und Birgit		

Die Verbindlichkeiten von Jürgen und Birgit Müller

Finanzplanungsdaten

Die 21jährige Tochter hat im nach der erfolgreichen Ausbildung eine eigene Wohnung bezogen, da sie nun genug verdient, um sich selbst zu finanzieren. Damit haben sich auch die Lebensumstände der Eheleute Müller verändert.

Die Eheleute Müller möchten eine ausgewogene Anlage, die bei überschaubaren Risiken eine attraktive Rendite bietet.

Die finanziellen Verpflichtungen sind sehr moderat: Das eigene Haus ist bezahlt, die Finanzierung der vermieteten Eigentumswohnung trägt sich aus den Mieteinnahmen. Das zu versteuernde Einkommen liegt bei ca. 120.000 € jährlich, so dass Müllers auch bei Zusammenveranlagung einen Grenzsteuersatz von 42,0% haben. Daher möchten sie gerne auch eine Optimierung ihres Vermögens unter steuerlichen Aspekten.

Darüber hinaus haben Jürgen und Birgit Müller schon konkrete Planungen für die Zukunft: der neue Wagen, der Herrn Müller nach Verrechnung des alten noch ca. 20.000 € kostet, ist bestellt

und wird in vier Monaten geliefert. Sie teilen Ihnen mit, dass sie darüber hinaus immer über eine Barreserve von ca. 5.000 € verfügen möchten.

In 4-5 Jahren planen sie, eine Ferienwohnung an der Nordsee zu kaufen, für die sie jetzt schon ca. 180.000 € reservieren möchten. Der Rest des Vermögens wird langfristig nicht benötigt.

Risikoangaben

Geburtstag *

Risikotragfähigkeit (Lebensumstände) *

persönliche Risikoeinstellung *

Risikoabschlag lfd. finanzielle Verpflichtungen

Freibetrag Einkünfte aus Kapitalvermögen *

Grenzsteuersatz in %

NV Bescheinigung gültig bis

Einstellungen für die Berechnung

- ohne steuerliche Optimierung
- Renten niedrig verzinst (.J. 0,25% nom)
- ohne selbstgenutzte Immobilie(n)

Vermögen

Gesamtvermögen brutto

geplanter Anteil kurzfristig (max.: 285.000,00)

geplanter Anteil mittelfristig

geplanter Anteil langfristig (min.: 340.000,00)

Die Finanzplanungsdaten entsprechend der individuellen Situation der Eheleute Müller

Ergebnis

Das Ergebnis dieser Vermögensstrukturierung sieht dann folgendermaßen aus:

Soll-Ist-Portfolio	Umschichtung	Ist-Struktur	Soll-Struktur	Entwicklung				
Anlageklasse	Ist	Ist %	IstFV	Soll	Soll %	SollFV	vereinbartes Soll	
Liquidität/kurzfr. Sparen	45.000,00	5,81	0,00	25.649,31	3,31	0,00	<input type="text" value="25.649,31"/>	
Immobilien (eigen)	300.000,00	38,71	0,00	300.000,00	38,71	0,00	<input type="text" value="300.000,00"/>	
Immobilien (fremd)	250.000,00	32,26	0,00	150.000,00	19,35	0,00	<input type="text" value="150.000,00"/>	
Immobilienfonds	10.000,00	1,29	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="text" value="0,00"/>	
Renten-/fonds (Standard)	100.000,00	12,90	0,00	129.610,62	16,72	0,00	<input type="text" value="129.610,62"/>	
Kapital-LV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="text" value="0,00"/>	
Bausparverträge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="text" value="0,00"/>	
Renten-/fonds (Spezial)	0,00	0,00	0,00	55.584,40	7,17	0,00	<input type="text" value="55.584,40"/>	
Aktien / Aktienfonds	30.000,00	3,87	0,00	74.155,68	9,57	0,00	<input type="text" value="74.155,68"/>	
Alt. Investments / Hedefonds	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="text" value="0,00"/>	
Sonst. Vermögenswerte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<input type="text" value="0,00"/>	
Beteiligungen/geschl. Fonds	40.000,00	5,16	0,00	40.000,00	5,16	0,00	<input type="text" value="40.000,00"/>	
Summen	775.000,00	100,00	0,00	775.000,00	100,00	0,00	<input type="text" value="775.000,00"/>	
[13 Einträge] <input type="text" value=""/>								

In der Demoversion haben Sie die Möglichkeit, die Daten zu verändern und neue Ergebnisse zu erzeugen. Dem Berechnungsergebnis liegen die hinterlegten **FP-Parameter** zugrunde.