

---

**GÜNTHER**

**GROSCHE**

**Finanzplanung**

# Finanzplanung



Was verstehen wir unter Finanzplanung ?  
Was können wir Ihnen anbieten ?

Unsere Grundüberlegungen für eine  
erfolgreiche Finanzplanung

# Was wir anbieten ?

## Keine Verkäufer

- Provisionen
- Hausprodukte
- Eingeschränktes Angebot
- Verkaufsvorgaben
- Kein provisions-gesteuerter Strukturvertrieb

## Finanzplanung

- Komplett unabhängig
- Aber weit vernetzt, Research ...

### Unser Angebot :

- Informiertes Investieren
- Research, Fakten u. Netzwerk
- Analysen, Coaching, Infos
- Individuelle Finanzpläne
- Umsetzung mit Fonds
- Vorbereitung Abwicklung
- Kunde: Order-TAN-Freigabe

### Abbau von Schwellen

- für Investitionen, Beratung, ...
- Keine Honorare, Rechnungen

### Flatrate – FFB-Serviceentgelt

- kontinuierliche Zusammenarbeit
- ganze Servicekette Vorleistung
- 100 % Rabatt
- Faire Kosten im Mittelfeld
- Verteilung auf Kette u. Steuer

## Keine Vermögensverwalter

- Gemanagtes Vermögen
- Aufwandserleichterung
- Intransparent, Einfluss ?
- teuer / mind. 500.000 €

## von Selbstentscheidern

Niedrige Kosten, breite Angebot, ggf. auch mal Gesprächspartner

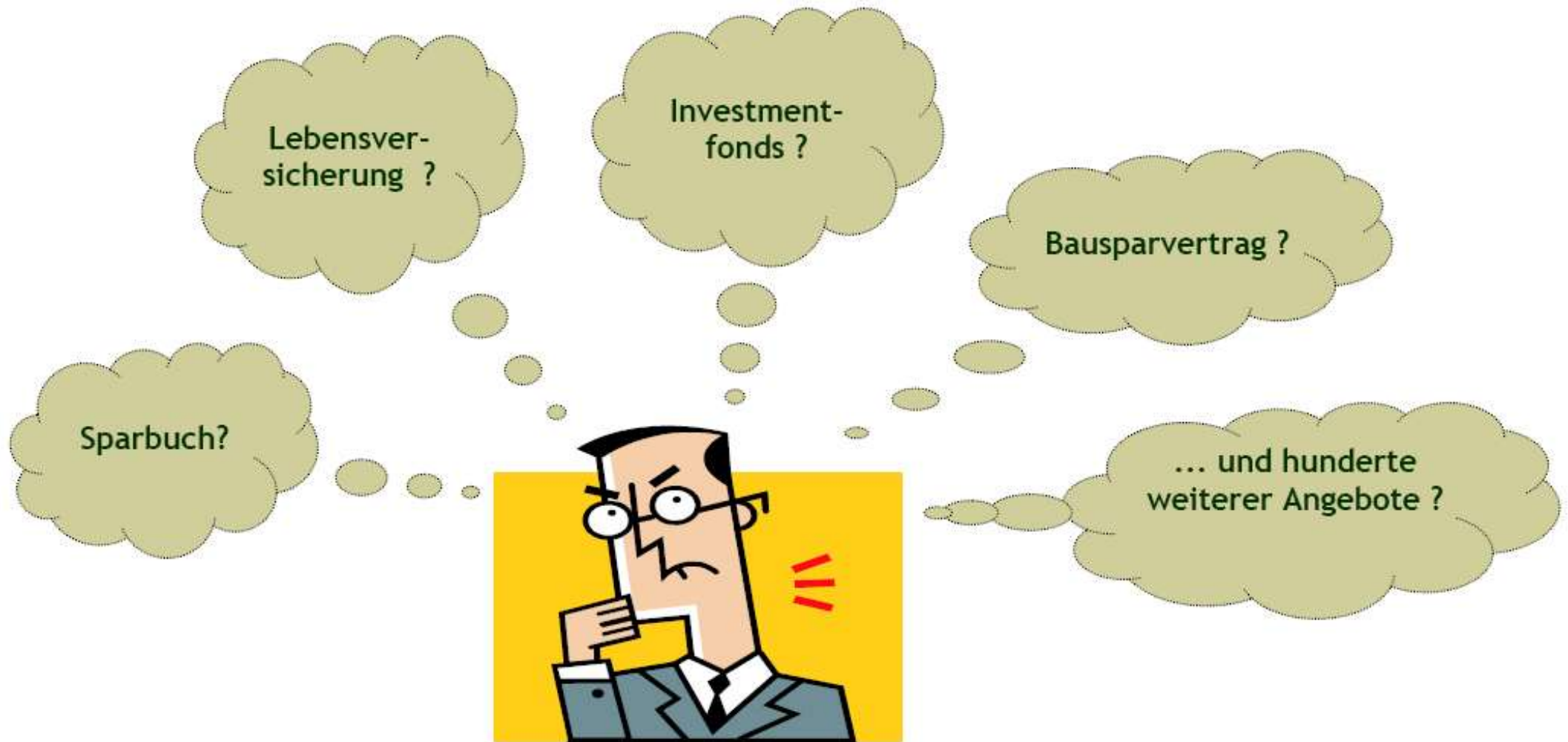
## ... Beratungsbedarf

Erklärungsbedarf, Informationen, Erstellung, Prüfung, Finanzpläne

## bis Betreuungsservice

Möglichst wenig kümmern wollen

# Wie können Sie Geld am sinnvollsten planen ?

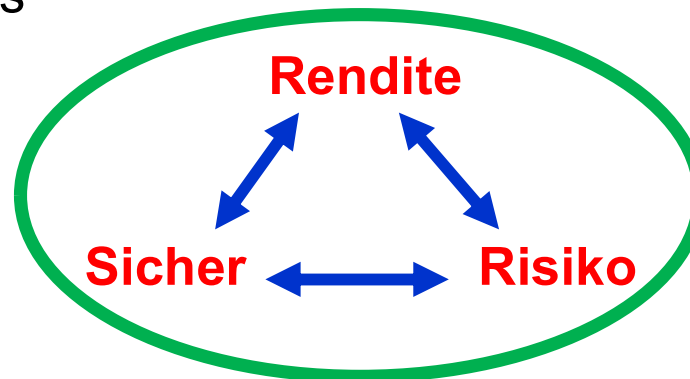


## Für viele finanzielle Überlegungen gibt es eine breite Auswahl von Finanzanlagen, z.B.

| Liquidität                                    | Sparen                                    | Immobilie  | Versicher.  | Anleihen  | Aktien   | Fonds  | Spezial.  |
|---|---|--|---|---|--|--|---|
| <b>Girokonto</b><br>- Tagesgeld<br>- Festgeld | - Banksparvertr.<br>- Bausparen<br>- .... | <b>Eigene</b><br>- Vermietung<br>- Beteiligung<br>- .... | <b>Haftpflcht<br/>Berufsunfähigk.<br/>ggf. Risiko-LV</b><br>- Lebensvers<br>- Private Rent.V.<br>- Fondsgeb.V | - Staatsanl.<br>- Unternehmen<br>- Emerging Mark<br>- Wandelanl.<br>- ... | - Deutschland<br>- Europa<br>- Welt<br>- ..... | - Geschlossene<br>- Bankdepot<br>- VL-Vertrag<br>- Fondsgesell.<br>- ..... | - Zertifikate<br>- Optionen<br>- Rohstoffe<br>- ..... |

| Liquidität                                    | Sparen                                    | Immobilie  | Versicher.  | Anleihen  | Aktien   | Fonds   | Spezial.  |
|---|---|--|---|---|--|---|---|
| <b>Girokonto</b><br>- Tagesgeld<br>- Festgeld | - Banksparvertr.<br>- Bausparen<br>- .... | <b>Eigene</b><br>- Vermietung<br>- Beteiligung<br>- .... | <b>Haftpflcht</b><br><b>Berufsunfähigk.</b><br><b>ggf. Risiko-LV</b><br>- Lebensvers<br>- Private Rent.V.<br>- Fondsgeb.V | - Staatsanl.<br>- Unternehmen<br>- Emerging Mark<br>- Wandelanl.<br>- ... | - Deutschland<br>- Europa<br>- Welt<br>- ..... | - Geschlossene<br>- Bankdepot<br>- VL-Vertrag<br>- Fondsgesell.<br>- .... | - Zertifikate<br>- Optionen<br>- Rohstoffe<br>- ..... |

Trotz ihrer Unterschiede, alle diese Finanzprodukte sind nur eine **Verpackung** dieses Dreiecks



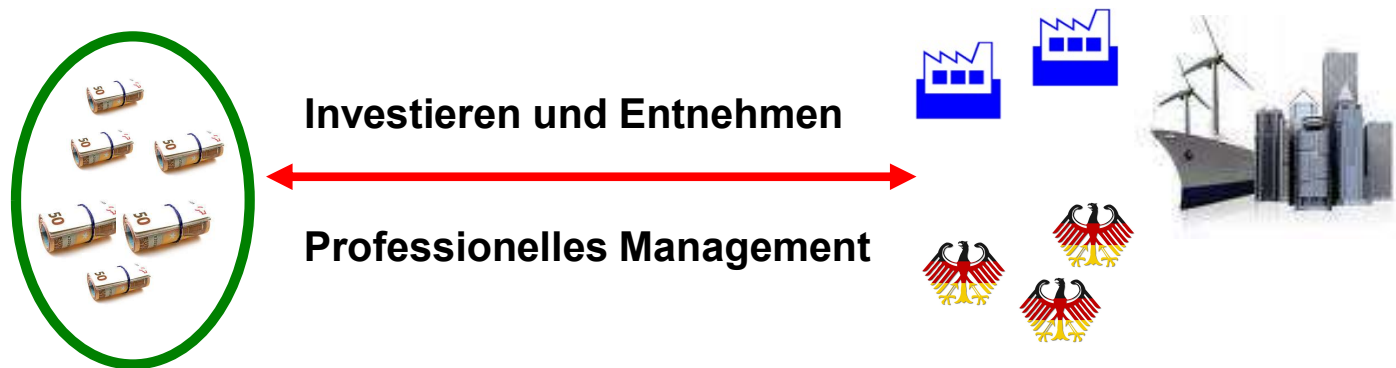
Aber diese Verpackungen haben

**unterschiedliche Eigenschaften, Vor- und Nachteile. ...**

## z.B. die Verpackung Fonds

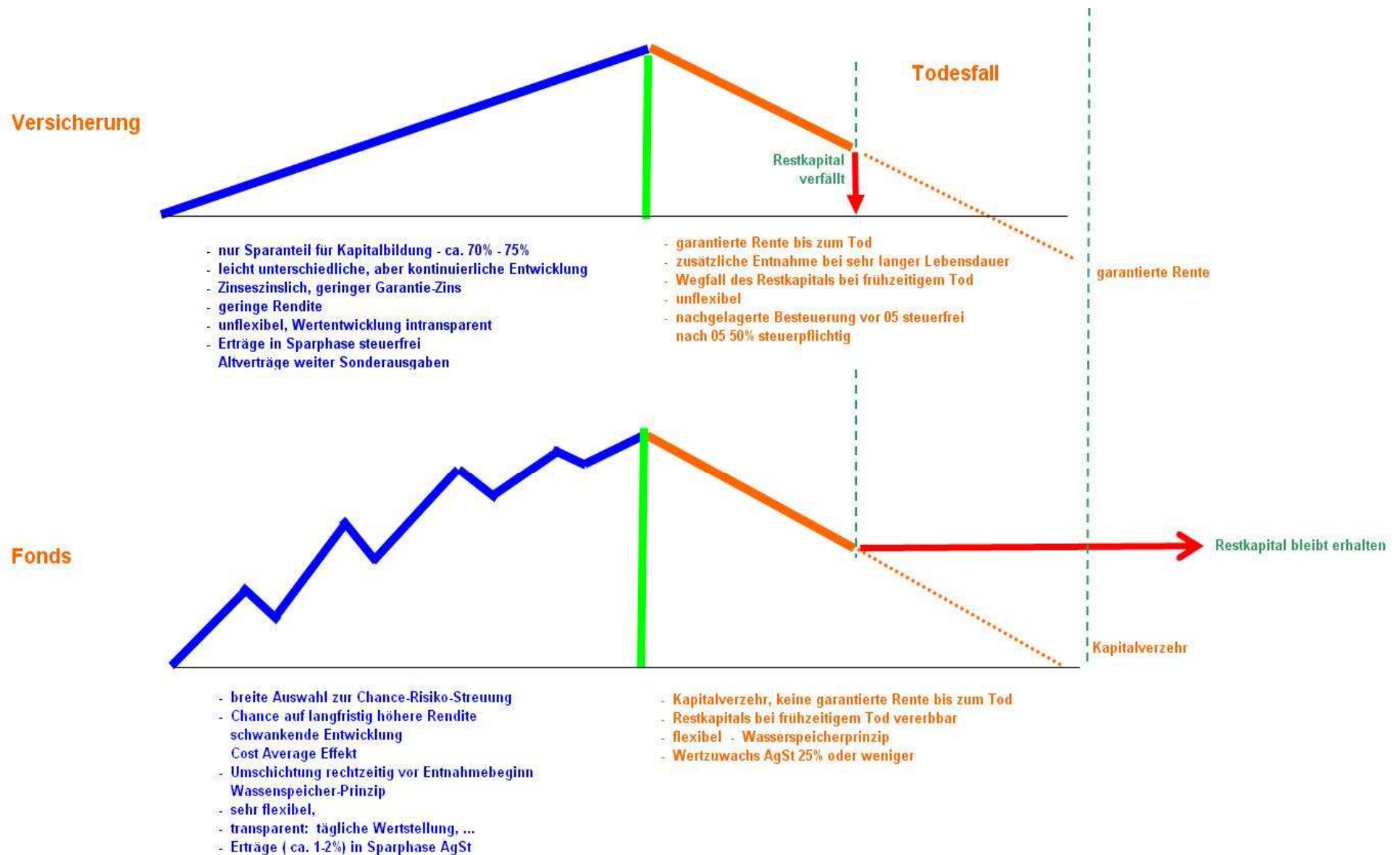


### Fonds :



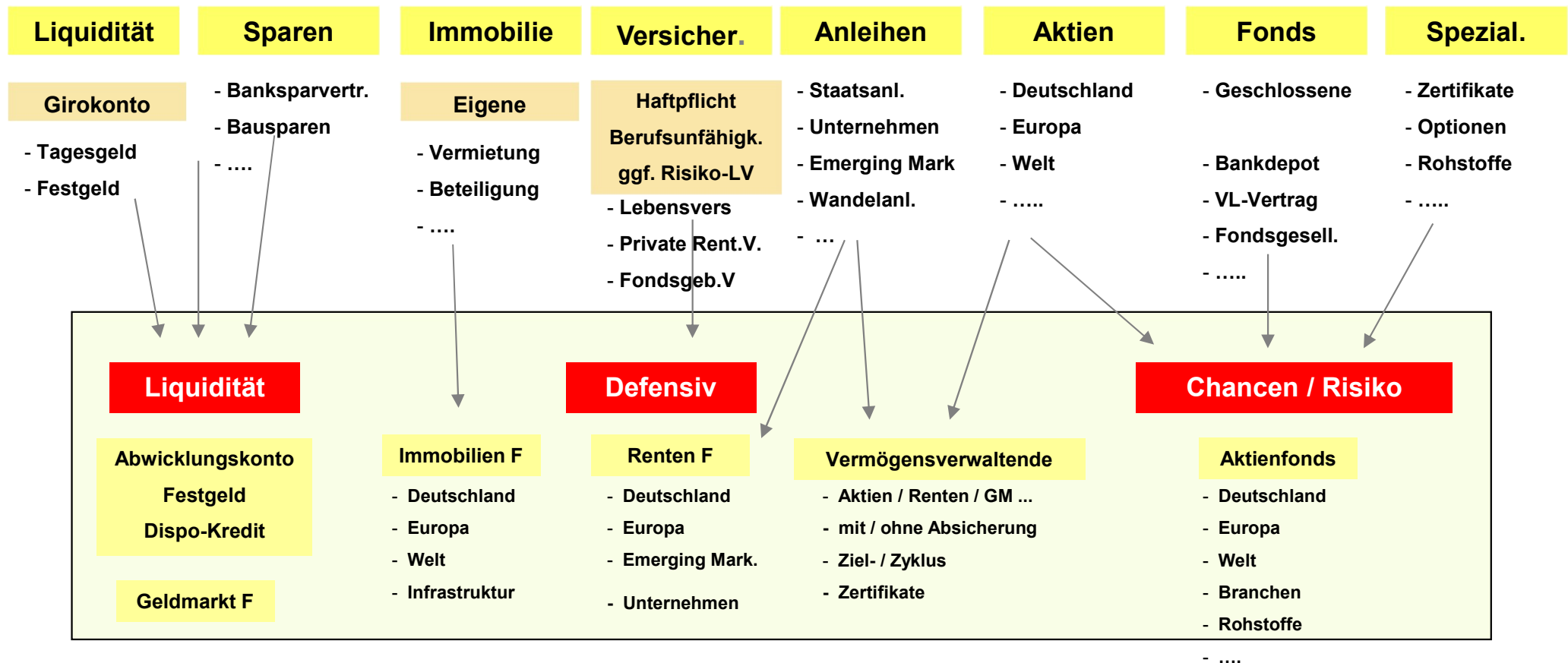
- einfache, transparente, effektive **Verpackungen**
- stückelbar für unterschiedliche **Sicherheits-** und **Risiko-Profile**
- Keine Bindungen, **täglich verfügbar**
- an **Veränderungen flexibel** anpassbar

# z.B. Unterschiede Verpackung: Fonds - Versicherungen





## Beinahe alle Anlageüberlegungen gibt es in der Verpackung Fonds



## FONDPLATTFORM: alles in 1 Depot

- Individuelles Depot für Ihre verschiedene Überlegungen, Erwartungen, Zeiträume ...
- Zusammengestellt aus Fondsarten, die für unterschiedliche Zwecke geeignet sind,
- Z.B. von „Sparbuch-Ähnlichen“ über defensive, offensive, vermögensverwaltende ... Fonds
- Keine Bindungsfristen, sondern Ihr Depot ist täglich veränderbar und verfügbar
- tägliche aktuelle komplette Übersicht über alle Vermögensbereiche
- wenig Bürokratie, nur 1 Steuerbeleg

# Einen persönlichen Finanzplan erstellen ?

## Wie können Sie das machen ?

Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen

- sollten nicht einzelne Produkte oder deren „zufällige“ Kombination
- sondern eine ganzheitliche, planende Betrachtung sein.

# Einen persönlichen Finanzplan erstellen ?

## Wie können Sie das machen ?

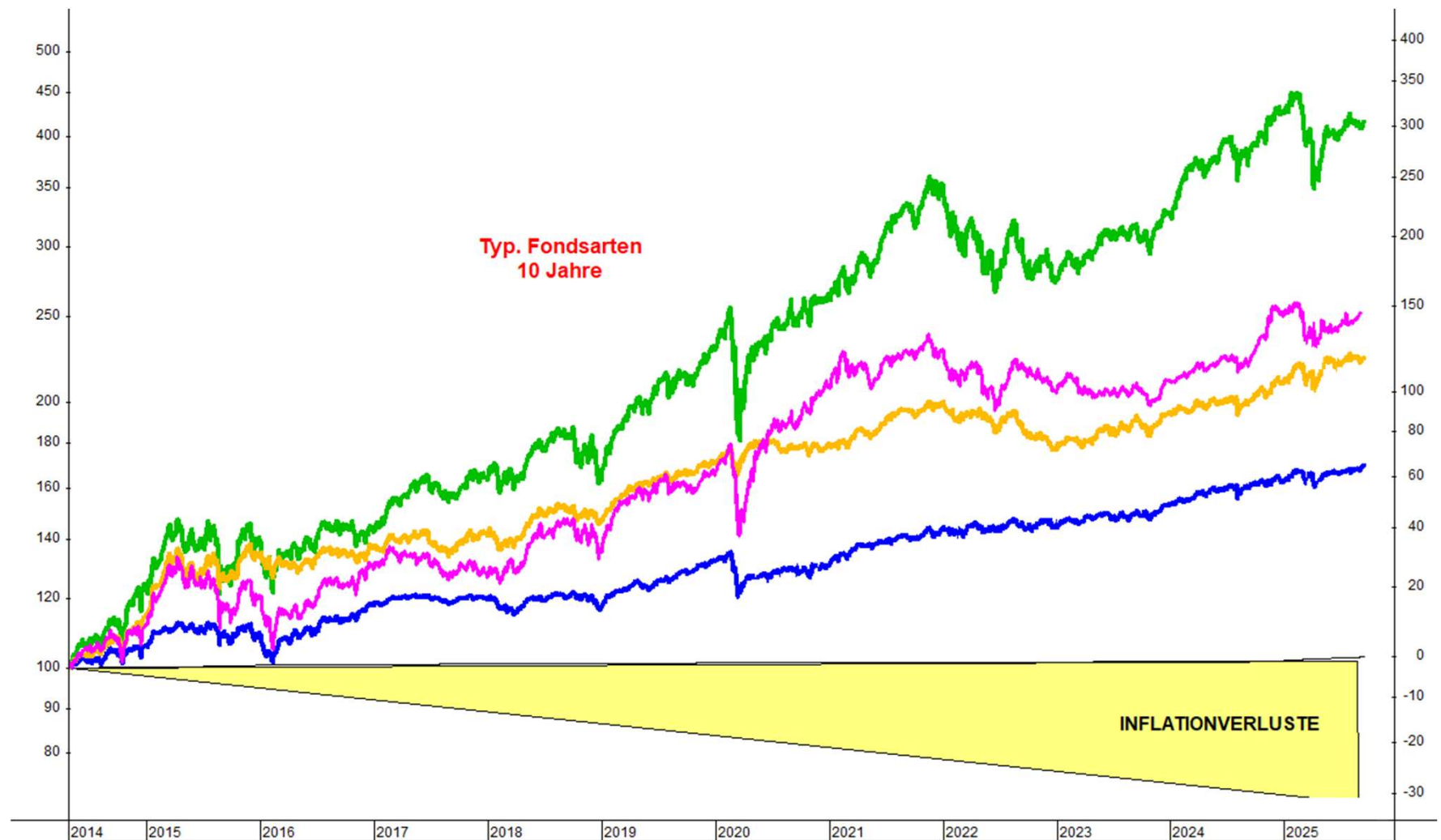
Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen

- sollten nicht einzelne Produkte oder deren „zufällige“ Kombination
- sondern eine ganzheitliche, planende Betrachtung sein.

### Einige Grundüberlegungen :

- Rendite können Sie erwirtschaften durch Zinsen oder Investitionen.
- Beachten Sie die Veränderungen der Rahmenbedingungen / Geldpolitik, Konjunktur, Geopolitik, Steuern ...
- Die verschiedenen Fondsarten haben unterschiedliche Anlagestrategien, Schwankungs- und Chancenprofile

**Es gibt für Kombinationen unterschiedliche Fondsarten, z.B. :**



**Durch eine Zusammenstellung verschiedener Fondsarten für Ihre verschiedene Überlegungen könnten Sie Sicherheit und Ertrag kombinieren.**

# Einen persönlichen Finanzplan erstellen ?

## Wie können Sie das machen ?

### Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen

- sollten nicht einzelne Produkte oder deren „zufällige“ Kombination
- sondern eine ganzheitliche, planende Betrachtung sein.

### Einige Grundüberlegungen :

- Rendite können Sie erwirtschaften durch Zinsen oder Investitionen.
- Beachten Sie die Veränderungen der Rahmenbedingungen / Geldpolitik, Konjunktur, Geopolitik, Steuern ...
- Die verschiedenen Fondsarten haben unterschiedliche Anlagestrategien, Schwankungs- und Chancenprofile
- Verstehen Sie sich nicht als Käufer, sondern als Investor.  
Wir sind Ihr Headhunter.

# Verstehen Sie sich nicht als Käufer, sondern als Investor



Wir sind Ihr Headhunter



# Einen persönlichen Finanzplan erstellen ?

## Wie können Sie das machen ?

Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen

- sollten nicht einzelne Produkte oder deren „zufällige“ Kombination
- sondern eine ganzheitliche, planende Betrachtung sein.

### Einige Grundüberlegungen :

- Rendite können Sie erwirtschaften durch Zinsen oder Investitionen.
- Beachten Sie die Veränderungen der Rahmenbedingungen / Geldpolitik, Konjunktur, Geopolitik, Steuern ... bis zur Generationsberatung ...
- Die verschiedenen Fondsarten haben unterschiedliche Anlagestrategien, Schwankungs- und Chancenprofile
- Werden Sie statt Käufer ein Investor. Wir sind Ihr Headhunter
- Überlegen Sie, für welche Ziel Sie welche Beträge einplanen wollen und verschaffen Sie sich einen Überblick.



# Wie einen individuellen Finanzplan z.B. praktisch erstellen ?

|                           | BESTAND  |             | VERÄNDERUNG |             | N E U    |             | aktuell | SPAREN |
|---------------------------|----------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|---------|--------|
|                           | Kurswert | Depotanteil | Kurswert    | Depotanteil | Kurswert | Depotanteil |         |        |
| RELATIV STABIL            |          |             |             |             |          |             |         |        |
| ELE Ab.Return Euro.       | A2QGVH   |             |             |             |          |             |         |        |
| AUSGEWOGEN                |          |             |             |             |          |             |         |        |
| DEFENSIV                  |          |             |             |             |          |             |         |        |
| FRA Dynamic               | A12G2X   |             |             |             |          |             |         |        |
| SQUAD MAKRO               | A3DH9S   |             |             |             |          |             |         |        |
| OFFENSIV                  |          |             |             |             |          |             |         |        |
| M&G Sustian Paris         | A2JQ8K   |             |             |             |          |             |         |        |
| DWS GI H-Conv T           | DWS1S4   |             |             |             |          |             |         |        |
| GS GI Core                | A0DKMM   |             |             |             |          |             |         |        |
| DNB Technology €          | A0MWAN   |             |             |             |          |             |         |        |
| M&G GI. Div. €            | A2JRB4   |             |             |             |          |             |         |        |
| AKTIENFONDS               |          |             |             |             |          |             |         |        |
| INTERNATIONALE            |          |             |             |             |          |             |         |        |
| JPM GI Focus              | 345106   |             |             |             |          |             |         |        |
| JPM Sustianable Eq \$     | 603002   |             |             |             |          |             |         |        |
| GUI GI. Innovators        | A14RXS   |             |             |             |          |             |         |        |
| MS GI Opportunity \$      | A1H6XK   |             |             |             |          |             |         |        |
| JAH GI. Sm. Comp          | A2PK9P   |             |             |             |          |             |         |        |
| MFS Contrarian Value      | A2PJLL   |             |             |             |          |             |         |        |
| EUROPA                    |          |             |             |             |          |             |         |        |
| ELE European Selec.       | A14VVK   |             |             |             |          |             |         |        |
| M&G Euro. Value           | A2JRB0   |             |             |             |          |             |         |        |
| INV Cont Eu Sm Co €       | A2JLBR   |             |             |             |          |             |         |        |
| ALK Euro Opp.             | A1C6EP   |             |             |             |          |             |         |        |
| EMERGING MARKETS & LÄNDER |          |             |             |             |          |             |         |        |
| SISF Front. Market        | A1C9QC   |             |             |             |          |             |         |        |
| BGF EM Eq. Str. €         | A143XC   |             |             |             |          |             |         |        |
| JUP GI. India             | A0NBGX   |             |             |             |          |             |         |        |
| DWS CROCI Japan           | DWS2VM   |             |             |             |          |             |         |        |
| SONSTIGES                 |          |             |             |             |          |             |         |        |
| FID Technologie €         | A14RGB   |             |             |             |          |             |         |        |
| FRANK Techno €            | 982586   |             |             |             |          |             |         |        |
| SISF Energy               | A0J29F   |             |             |             |          |             |         |        |
| GESAMT                    |          |             |             |             |          |             |         |        |
|                           | 0        | 0,0 %       | 0           | 0,0 %       | 0        | 0,0 %       | 0       | 0,0 %  |
|                           | 0        |             |             |             |          |             |         |        |

|                   |   |                   |                |
|-------------------|---|-------------------|----------------|
| <b>LIQUIDITÄT</b> |   | Täglich verfügbar |                |
| Globaler Betrag   | : | 10.000            | 100,0 %        |
| Käufe             | : |                   | 0,0 %          |
| Urlaub            | : |                   | 0,0 %          |
|                   | : |                   | 0,0 %          |
|                   | : |                   | 0,0 %          |
| <b>GESAMT</b>     | : | <b>10.000</b>     | <b>100,0 %</b> |

|                            |   |  |                |
|----------------------------|---|--|----------------|
| <b>AUSGEWOGEN defensiv</b> |   | Puffer / mittelfristig rel. schwankungsarm |                |
| Globaler Betrag            | : | 10.000                                     | 100,0 %        |
| Anschaffung                | : |  | 0,0 %          |
| Urlaub                     | : |  | 0,0 %          |
|                            | : |  | 0,0 %          |
|                            | : |  | 0,0 %          |
| <b>GESAMT</b>              | : | <b>10.000</b>                              | <b>100,0 %</b> |

|                            |   |  |                |
|----------------------------|---|--|----------------|
| <b>AUSGEWOGEN offensiv</b> |   | Puffer / mittelfristig mittlere Schwankung |                |
| Globaler Betrag            | : | 10.000                                     | 100,0 %        |
| evtl. Anschaffung          | : |  | 0,0 %          |
|                            | : |  | 0,0 %          |
|                            | : |  | 0,0 %          |
|                            | : |  | 0,0 %          |
| <b>GESAMT</b>              | : | <b>10.000</b>                              | <b>100,0 %</b> |

|                    |   |  |                |
|--------------------|---|--|----------------|
| <b>AKTIENFONDS</b> |   | große Schwankungen mittelfristig - 3-5 J |                |
| Globaler Betrag    | : | 10.000                                   | 100,0 %        |
| Fondssparen        | : |  | 0,0 %          |
| evtl. für ....     | : |  | 0,0 %          |
|                    | : |  | 0,0 %          |
|                    | : |  | 0,0 %          |
| <b>GESAMT</b>      | : | <b>10.000</b>                            | <b>100,0 %</b> |

|                               |   |   |                |
|-------------------------------|---|---|----------------|
| <b>AKTIENFONDS spekulativ</b> |   | starke Schwankungen Langfristig ab 5 J. |                |
| Globaler Betrag               | : | 10.000                                  | 100,0 %        |
| Fondssparen                   | : |   | 0,0 %          |
| Alterssicherung               | : |   | 0,0 %          |
|                               | : |   | 0,0 %          |
|                               | : |   | 0,0 %          |
| <b>GESAMT</b>                 | : | <b>10.000</b>                           | <b>100,0 %</b> |

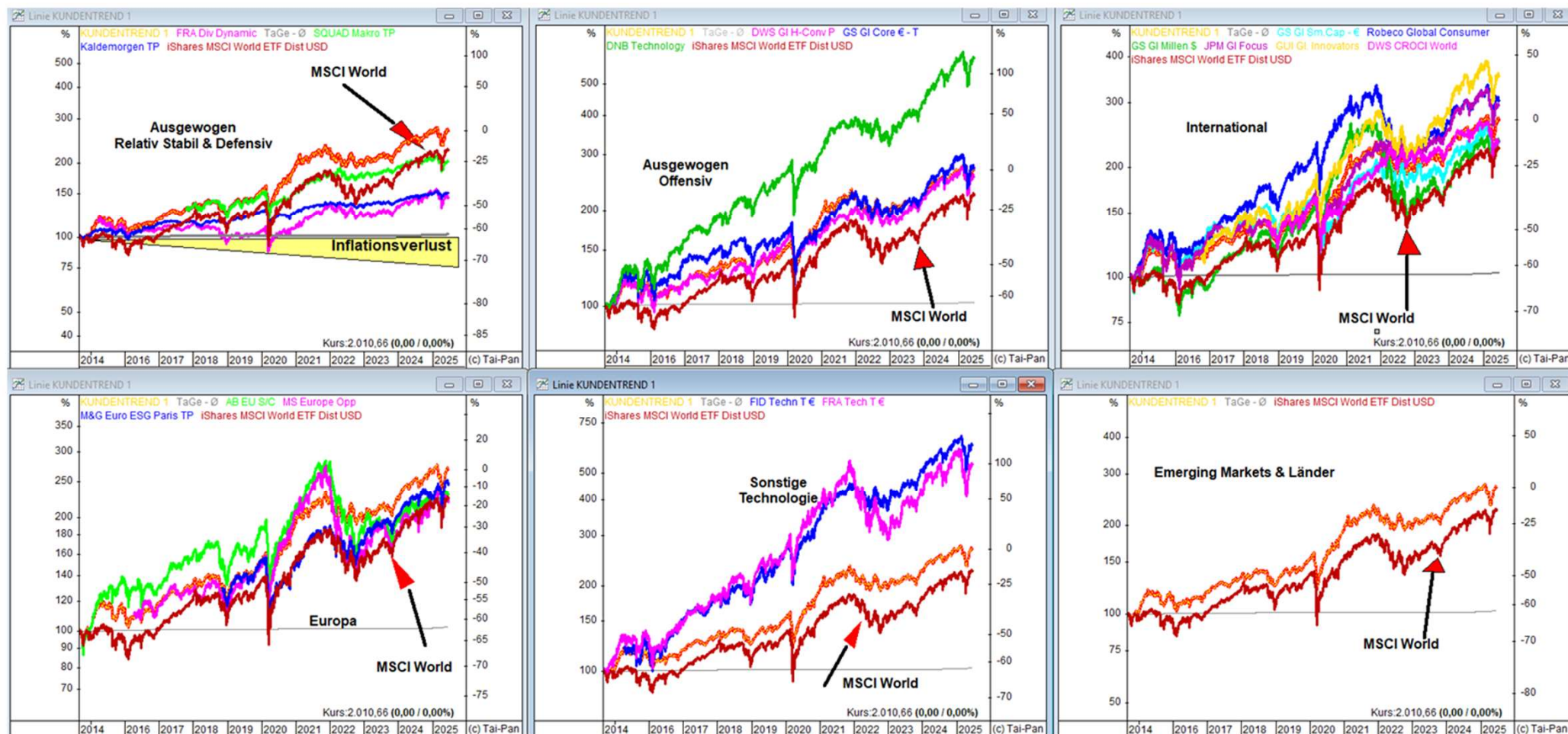
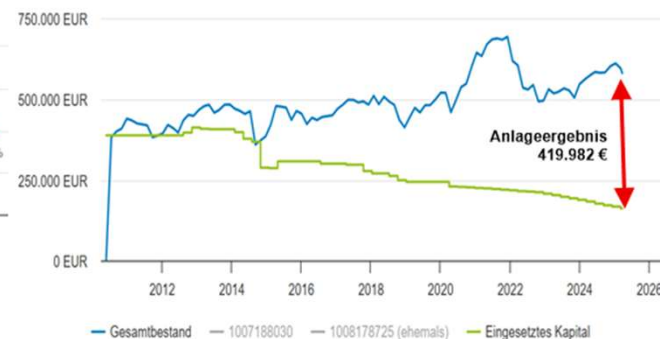
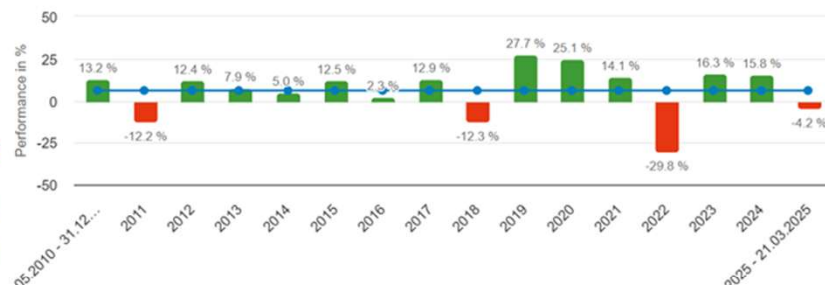
|                                    |                    |                        |                |                |
|------------------------------------|--------------------|------------------------|----------------|----------------|
| <b>STRUKTUR IHRES VERMÖGENS</b>    |                    |                        |                |                |
|                                    | ungefährer Bestand |                        | Zielstruktur   |                |
| Immobilien                         | :                  | 100.000 100,0 %        | 100.000        | 100,0 %        |
| Konten / Festgeld / Geldmarktfonds | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| weitere zinsbasierte Anlagen       | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Lebens- / Rentenversicherungen     | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Defensive, ausgewogene Anlagen     | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Aktien / Aktienfonds               | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Sonstiges                          | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Verbindlichkeiten                  | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| Haushaltseinkommen pro Jahr        | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| abzüglich fester Ausgaben          | :                  | 0,0 %                  |                | 0,0 %          |
| ...                                |                    |                        |                |                |
| <b>GESAMT</b>                      | :                  | <b>100.000 100,0 %</b> | <b>100.000</b> | <b>100,0 %</b> |



## Depot- und Bestandsentwicklung

|                      |                         |                |
|----------------------|-------------------------|----------------|
| Eingesetztes Kapital | 23.05.2010 - 21.03.2025 | 161.876,45 €   |
| Fondsbestände        | 21.03.2025              | 581.849,37 €   |
| Anlageergebnis       | 23.05.2010 - 21.03.2025 | + 419.972,92 € |

### Performance pro Periode



# Zahlen schaffen etwas mehr Klarheit eine kleine Auswahl unserer Programme

## ENTWICKLUNG EINER EINMALANLAGE - Endkapital - Zinseszinsseffekt

|                |         |   |        |        |        |        |        |        |
|----------------|---------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Einmalzahlung  | 10.000  | Wertentwicklung nach heutiger Kaufkraft |        |        |        |        |        |        |
| Inflationsrate | 2,00 %  |   |        |        |        |        |        |        |
| nominal        | 0,00 %  | 2,00 %                                  | 3,00 % | 4,00 % | 5,00 % | 6,00 % | 7,00 % | 8,00 % |
| real           | -2,00 % | 0,00 %                                  | 1,00 % | 2,00 % | 3,00 % | 4,00 % | 5,00 % | 6,00 % |
| 1 J            | 9.800   | 10.000                                  | 10.100 | 10.200 | 10.300 | 10.400 | 10.500 | 10.600 |
| 2 J            | 9.604   | 10.000                                  | 10.201 | 10.404 | 10.609 | 10.816 | 11.025 | 11.236 |
| 3 J            | 9.412   | 10.000                                  | 10.303 | 10.612 | 10.927 | 11.249 | 11.576 | 11.910 |
| 4 J            | 9.224   | 10.000                                  | 10.406 | 10.824 | 11.255 | 11.699 | 12.155 | 12.625 |
| 5 J            | 9.039   | 10.000                                  | 10.510 | 11.041 |        |        |        |        |
| 6 J            | 8.858   | 10.000                                  | 10.615 | 11.262 |        |        |        |        |
| 7 J            | 8.681   | 10.000                                  | 10.721 | 11.487 |        |        |        |        |
| 8 J            | 8.508   | 10.000                                  | 10.829 | 11.717 |        |        |        |        |
| 9 J            | 8.337   | 10.000                                  | 10.937 | 11.951 |        |        |        |        |
| 10 J           | 8.171   | 10.000                                  | 11.046 | 12.190 |        |        |        |        |
| 11 J           | 8.007   | 10.000                                  | 11.157 | 12.434 |        |        |        |        |
| 12 J           | 7.847   | 10.000                                  | 11.268 | 12.682 |        |        |        |        |
| 13 J           | 7.690   | 10.000                                  | 11.381 | 12.936 |        |        |        |        |
| 14 J           | 7.536   | 10.000                                  | 11.495 | 13.195 |        |        |        |        |
| 15 J           | 7.386   | 10.000                                  | 11.610 | 13.459 |        |        |        |        |
| 16 J           | 7.238   | 10.000                                  | 11.726 | 13.728 |        |        |        |        |
| 17 J           | 7.093   | 10.000                                  | 11.843 | 14.002 |        |        |        |        |
| 18 J           | 6.951   | 10.000                                  | 11.961 | 14.282 |        |        |        |        |
| 19 J           | 6.812   | 10.000                                  | 12.081 | 14.568 |        |        |        |        |
| 20 J           | 6.676   | 10.000                                  | 12.202 | 14.859 |        |        |        |        |
| 21 J           | 6.543   | 10.000                                  | 12.324 | 15.157 |        |        |        |        |
| 22 J           | 6.412   | 10.000                                  | 12.447 | 15.460 |        |        |        |        |
| 23 J           | 6.283   | 10.000                                  | 12.572 | 15.769 |        |        |        |        |
| 24 J           | 6.158   | 10.000                                  | 12.697 | 16.084 |        |        |        |        |
| 25 J           | 6.035   | 10.000                                  | 12.824 | 16.406 |        |        |        |        |

## ENTWICKLUNG EINES SPARPLANS - Endkapital

|           |         |          |                |         |              |         |
|-----------|---------|----------|----------------|---------|--------------|---------|
| Rate      | 350     | zB: 18 J | Raten pro Jahr | 12      | Summe einge: |         |
| Inflation | 2,50 %  |          |                |         |              |         |
| Nominal   | 2,00 %  | 3,00 %   | 4,00 %         | 5,00 %  | 6,00 %       | 7,00 %  |
| Real      | -0,50 % | 0,50 %   | 1,50 %         | 2,50 %  | 3,50 %       | 4,50 %  |
| 1 J       | 4.189   | 4.211    | 4.234          | 4.257   | 4.280        | 4.304   |
| 2 J       | 8.356   | 8.444    | 8.533          | 8.622   | 8.713        | 8.805   |
| 3 J       | 12.503  | 12.698   | 12.896         | 13.098  | 13.304       | 13.514  |
| 4 J       | 16.630  | 16.973   | 17.325         | 17.686  | 18.057       | 18.438  |
| 5 J       | 20.735  | 21.269   | 21.821         | 22.391  | 22.980       | 23.589  |
| 6 J       | 24.821  | 25.587   | 26.385         | 27.214  | 28.078       | 28.977  |
| 7 J       | 28.885  | 29.927   | 31.017         | 32.160  | 33.357       | 34.612  |
| 8 J       | 32.930  | 34.288   | 35.720         | 37.230  | 38.824       | 40.505  |
| 9 J       | 36.954  | 38.671   | 40.494         | 42.429  | 44.485       | 46.670  |
| 10 J      | 40.959  | 43.076   | 45.340         | 47.759  | 50.348       | 53.118  |
| 11 J      | 44.943  | 47.504   | 50.259         | 53.225  | 56.419       | 59.862  |
| 12 J      | 48.907  | 51.953   | 55.252         | 58.828  | 62.706       | 66.916  |
| 13 J      | 52.852  | 56.425   | 60.321         | 64.573  | 69.217       | 74.294  |
| 14 J      | 56.777  | 60.919   | 65.466         | 70.463  | 75.959       | 82.010  |
| 15 J      | 60.682  | 65.436   | 70.689         | 76.502  | 82.941       | 90.082  |
| 16 J      | 64.568  | 69.975   | 75.991         | 82.694  | 90.172       | 98.524  |
| 17 J      | 68.435  | 74.537   | 81.373         | 89.043  | 97.659       | 107.354 |
| 18 J      | 72.282  | 79.122   | 86.837         | 95.552  | 105.413      | 116.589 |
| 19 J      | 76.110  | 83.730   | 92.382         | 102.225 | 113.443      | 126.249 |
| 20 J      | 79.919  | 88.361   | 98.012         | 109.068 | 121.758      | 136.353 |
| 21 J      | 83.709  | 93.015   | 103.727        | 116.083 | 130.369      | 146.921 |
| 22 J      | 87.480  | 97.693   | 109.528        | 123.276 | 139.287      | 157.974 |
| 23 J      | 91.232  | 102.394  | 115.416        | 130.651 | 148.521      | 169.535 |
| 24 J      | 94.966  | 107.118  | 121.394        | 138.212 | 158.084      | 181.627 |
| 25 J      | 98.681  | 111.867  | 127.461        | 145.965 | 167.987      | 194.275 |

## BEDARF

|                 |          |
|-----------------|----------|
| Einkommen heute | 2.500,00 |
| % - Satz        | 46,00 %  |
| Rente 2024      | 1.150,00 |
| Bedarf - heute  | 1.350,00 |

## BEDARF - angesetzt

|           |        |        |        |        |        |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Inflation | 2,00 % | 2,50 % | 2,75 % | 3,00 % | 4,00 % |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|

|      |       |       |       |       |       |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1 J  | 1.377 | 1.384 | 1.387 | 1.391 | 1.404 |
| 5 J  | 1.491 | 1.527 | 1.546 | 1.565 | 1.642 |
| 10 J | 1.646 | 1.728 | 1.771 | 1.814 | 1.998 |
| 15 J | 1.817 | 1.955 | 2.028 | 2.103 | 2.431 |
| 20 J | 2.006 | 2.212 | 2.323 | 2.438 | 2.958 |
| 25 J | 2.215 | 2.503 | 2.660 | 2.827 | 3.599 |
| 30 J | 2.445 | 2.832 | 3.046 | 3.277 | 4.379 |
| 35 J | 2.700 | 3.204 | 3.489 | 3.799 | 5.327 |
| 40 J | 2.981 | 3.625 | 3.996 | 4.404 | 6.481 |
| 45 J | 3.291 | 4.101 | 4.576 | 5.105 | 7.886 |
| 50 J | 3.634 | 4.640 | 5.241 | 5.918 | 9.594 |

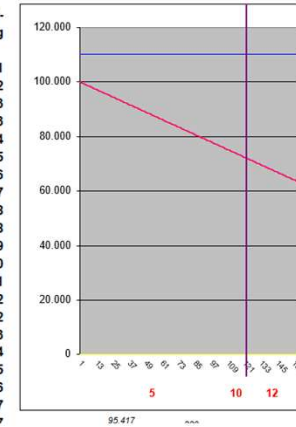
## BEDARF - angesetzt - Rentenbeginn nach Inflationsziel / hist. Durchschnitt EZB

|               |      |                  |  |
|---------------|------|------------------|--|
| Geburtsjahr   | 1987 | angesetzt werden |  |
| Rente mit 67  | 2047 |                  |  |
| aktuelle Jahr | 2024 |                  |  |
| Ansparzeit    | 23   | 23               |  |
| Sterbealter   | 90   |                  |  |
| Rentenphase   | 30   | 26               |  |

## TILGUNGSPLAN

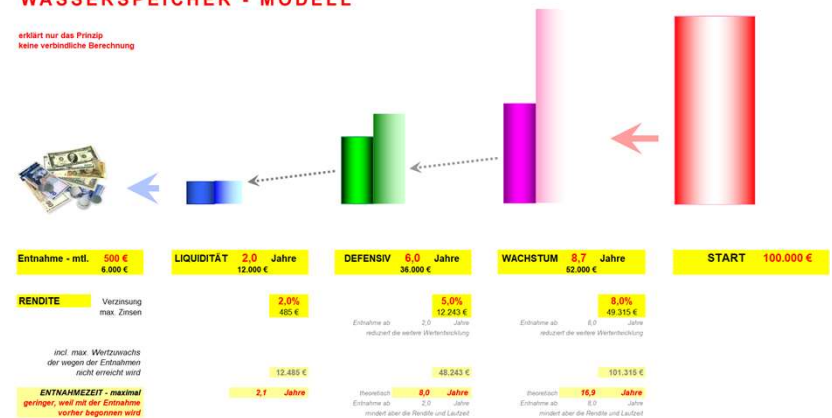
|                   |              |        |                      |               |
|-------------------|--------------|--------|----------------------|---------------|
| Kreditsumme insg. | 100.000      | 86.832 | Nebenkost.           |               |
| Rate              | 229,17       |        |                      |               |
| Zinsen            |              | 2,75 % | 2,75 %               | anfg. Tilgung |
| jährl. Termine    | 12           |        |                      |               |
| 420 Monate        | Laufzeit ca. | 10 J   | Kontokosten einmalig |               |
| GESAMTSUMME       |              | 96.479 | 96.479               |               |

| Monate | Sonder-tilgung | Anfangs-betrag | Annuität | Zinsen | Tilgung | End-betrag |
|--------|----------------|----------------|----------|--------|---------|------------|
| 1      |                | 100.000        | 229      |        | 229     | 99.771     |
| 2      |                | 99.771         | 229      |        | 229     | 99.542     |
| 3      |                | 99.542         | 229      |        | 229     | 99.313     |
| 4      |                | 99.313         | 229      |        | 229     | 99.083     |
| 5      |                | 99.083         | 229      |        | 229     | 98.854     |
| 6      |                | 98.854         | 229      |        | 229     | 98.625     |
| 7      |                | 98.625         | 229      |        | 229     | 98.396     |
| 8      |                | 98.396         | 229      |        | 229     | 98.167     |
| 9      |                | 98.167         | 229      |        | 229     | 97.938     |
| 10     |                | 97.938         | 229      |        | 229     | 97.708     |
| 11     |                | 97.708         | 229      |        | 229     | 97.479     |
| 12     |                | 97.479         | 229      |        | 229     | 97.250     |
| 13     |                | 97.250         | 229      |        | 229     | 97.021     |
| 14     |                | 97.021         | 229      |        | 229     | 96.792     |
| 15     |                | 96.792         | 229      |        | 229     | 96.562     |
| 16     |                | 96.562         | 229      |        | 229     | 96.333     |
| 17     |                | 96.333         | 229      |        | 229     | 96.104     |
| 18     |                | 96.104         | 229      |        | 229     | 95.875     |
| 19     |                | 95.875         | 229      |        | 229     | 95.646     |
| 20     |                | 95.646         | 229      |        | 229     | 95.417     |



## WASSERSPEICHER - MODELL

erklärt nur das Prinzip  
keine verbindliche Berechnung



bitte beachten : die Renditen sind nicht garantiert, sondern unterliegen den vielfältigen Marktfaktoren  
Entnahmezeiten können daher erheblich schwanken

# Finanzplanung

- Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen sollten nicht ein Sammelsurium von Produkten sein,
- sondern eine persönliche strukturierte Finanzplanung, z.B.
- Ihre Ziele, Erwartungen, Renditequellen ...
- Verstehen Sie sich als Investor
- Beachten Sie die Veränderungen der Rahmenbedingungen ...
- Ein strukturiertes Konzept für die unterschiedlichen Zwecke, wofür benötigen Sie welche Beträge ...
- Wieviel möchten Sie investieren / Einmalbeträge, Sparen ...
- Reservierte Beträge für ... / Auszahlpläne ...
- ...



| ETFs, z.B. Onlinebroker   | Akt.Gem, z.B. Bank   | Serviceentgelt – Unabhäng.   |
|---|--|--|
| <b>K O S T E N</b>  |  |  |
| Preismodell, z.B. <b>2x</b> 5 – 10 €<br>+ Volumen 0,25 – 0,35 %<br>+ Börsenmakler Spreads, Verleih<br>z.B. Kauf-Verkaufskurs 0,25–1,0 % | Ausgabeaufschlag i.d.R 5%<br>Depotgebühren 0,5 – 1,5 % jähr.                     | Depotrabatt 100 %<br>incl. umfassendem Service u. Beratung<br>SEG 0,8 – 1,3 % jähr.                    |
| <b>B E R A T U N G</b>  |  |  |
| Keine Beratung<br>Selbstanleger   | bedingt vereinbar<br>zusätzlich kostenpflichtig<br>Volumensabhängig              | Individuelle Finanzplanung,<br>Selbstanleger - Beratung - Abwicklung<br>„Headhunter“, TAN durch Kunden |
| <b>A U S W A H L</b>  |  |  |
| nicht flexible Konstruktion<br>gängige Indizes, Unterschiede<br>spezielle ETFs aufwendig, teurer  | Von Hausprodukten bis<br>eingeschränkte Auswahl oder<br>selbstauserwählte Anlage | individuelle Finanzplanung<br>zugelassenen ETFs und AGF  |
| <b>A B W I C K L U N G</b>  |  |  |
| Marktpreis Spread, verfügbar ?<br>Spekulieren – Investieren ?   | Preisbildung durch Börsenhandel<br>oder KAG - Tagesendkurs                       | KAG – Tagesendkurs Inventarwert<br>Immer liquide verfügbar<br>Auch Börsenhandel bei ETFs               |
| <b>S I C H E R H E I T</b>  |  |  |
| Physikalisch, Synthetisch, Verleih<br>„Brandbeschleuniger“ ?  | Sachwertbesitz, getrennte<br>Verwahrung Treuhänder                               | Sachwertbesitz, getrennte<br>Verwahrung Treuhänder   |
|   |  |  |

# Kontaktieren Sie uns gerne

0421 59 80478

[kunden@finanzplanung-grosche.de](mailto:kunden@finanzplanung-grosche.de)

[www.finanzplanung-grosche.de](http://www.finanzplanung-grosche.de)

Hermann-Ritter-Straße 112  
28197 Bremen

**Disclaimer :**

Diese Broschüre ist rechtlich gesehen Werbematerial. Sie ist keine und ersetzt auch keine rechtssichere Anlageberatung.  
Für die Nutzung der Informationen sind Sie deshalb alleine selber verantwortlich.