

# NOVETHOS Financial Partners

---

Financial Planning

## Nachhaltiger Erfolg setzt gezielte Planung voraus

Wenn Zukunft eine Perspektive ist, dann sollte man in der Gegenwart damit beginnen, sie zu gestalten.

Sir Francis von Verulam Bacon



Finanzplanung ist Lebensplanung - sie beschreibt die optimalen Wege für den Vermögensaufbau und -erhalt, maßgeschneidert für jeden Kunden. Denn jeder hat unterschiedliche Anforderungen in Bezug auf Rendite, Sicherheit, Verfügbarkeit und Flexibilität seiner Vermögensstrategie.

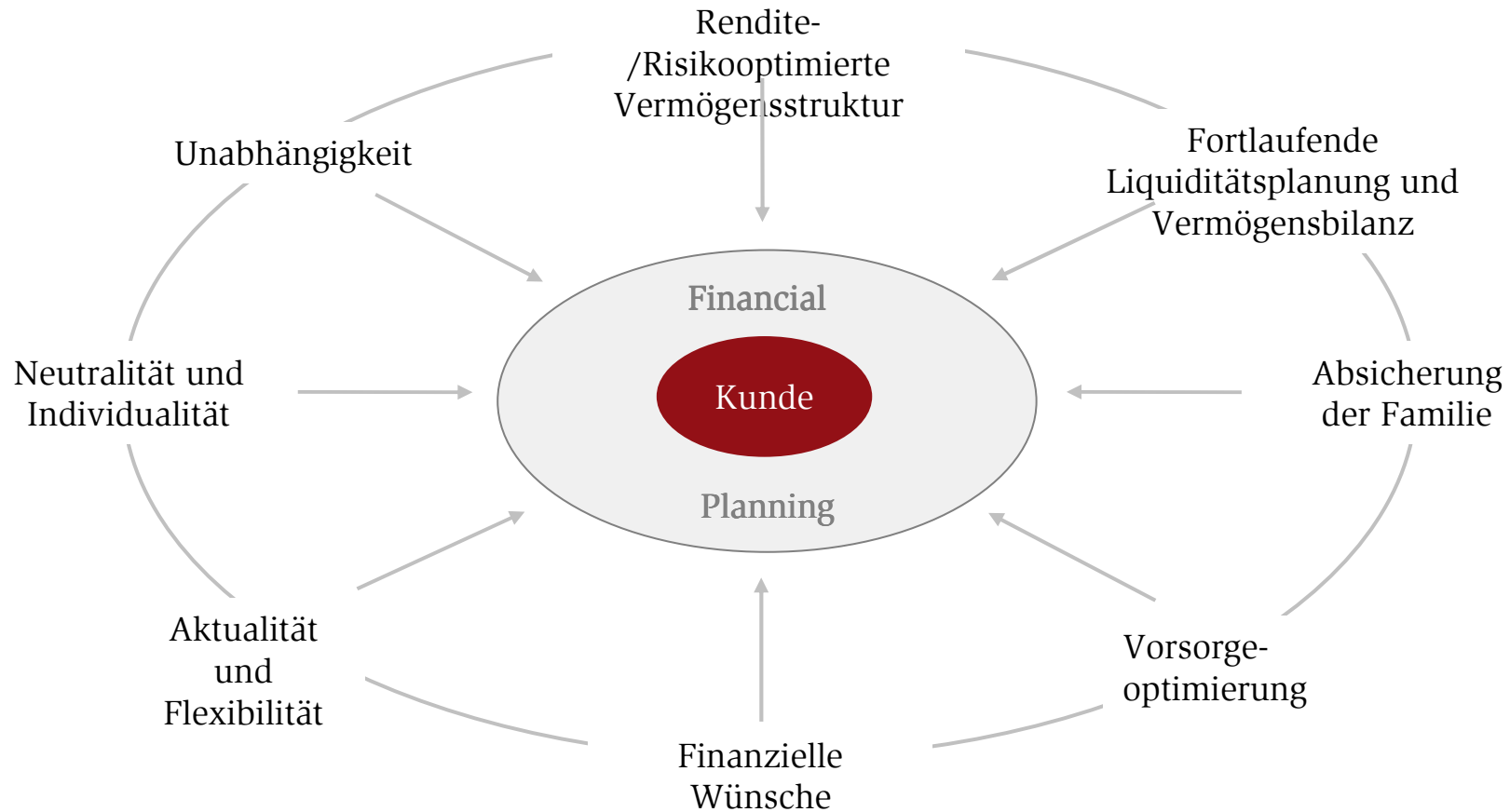
## Financial Planning – Sicherheit für Ihre finanzielle Lebensplanung

- Unsere professionelle Finanzplanung, die sich an Ihrer persönlichen Lebenssituation, Ihren Wünschen und Zielsetzungen orientiert, verschafft Ihnen die notwendige Klarheit und Transparenz über Ihr Vermögen.
- Wir erstellen ein individuelles, flexibles und vernetztes Langzeitkonzept für die Sicherung und Mehrung Ihres Vermögens, das in Bezug auf Ihre Renditeerwartung und Risikotoleranz, Ihre Liquiditätserfordernisse sowie steuerliche Komponenten optimiert ist.
- Sie erhalten wichtige Kennzahlen und Steuerungselemente durch Simulation von Zukunftsszenarien
- Um bestmögliche Ergebnisse zu erzielen, ist es ratsam, die Finanzplanung regelmäßig zu aktualisieren und den sich ändernden persönlichen Lebenssituationen, Wünschen und Zielsetzungen anzupassen.
- Somit verschaffen wir Ihnen eine regelmäßig aktualisierte Grundlage für künftige Entscheidungen.

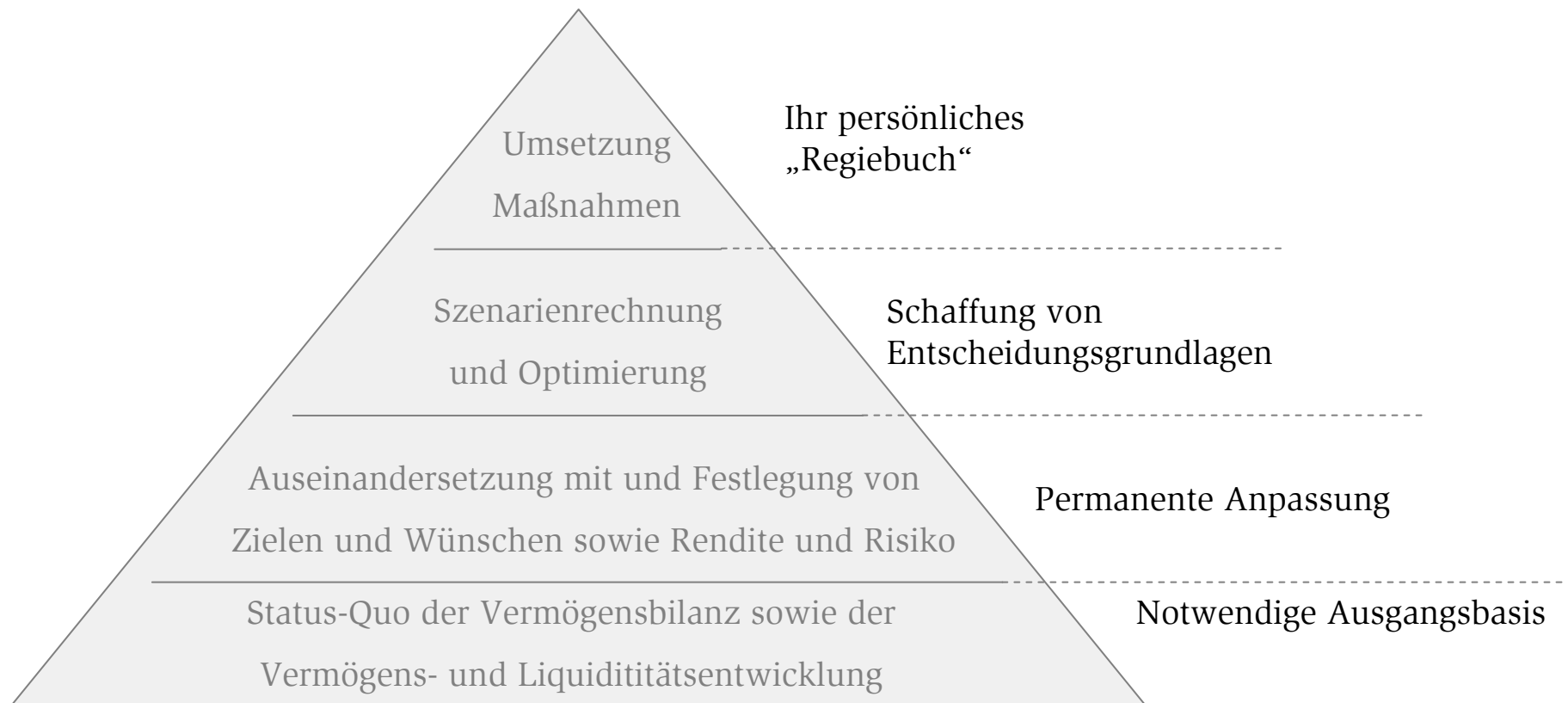
## Unser Beitrag zu Ihrem nachhaltigen Erfolg

- Wir erstellen für Sie eine Gesamtvermögensübersicht, analysieren die Vermögensgegenstände im Detail und richten Ihre Vermögensstruktur auf Ihre persönlichen Lebensziele aus.
- Wir stellen Einnahmen und Ausgaben auf Ihren persönlichen Lebensbedarf ab, berücksichtigen künftige Investitionen und erstellen eine Liquiditätsvorschau für die nächsten Jahre.
- Wir stellen Risiko-Szenarien – wie beispielsweise Krankheit, Berufsunfähigkeit und Todesfall– sowie deren Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation dar und erarbeiten für Sie konkrete Lösungsvorschläge, wie Sie sich und Ihre Familie bei nicht vorhersehbaren Ereignissen finanziell absichern können.
- Wir zeigen Ihnen auf, ob Sie Ihren heutigen Lebensstandard zu Ihrem gewünschten Ruhestandszeitpunkt aufrechterhalten können und wie sich dies auf Ihre Vermögensentwicklung auswirkt.
- Wir analysieren jedes von Ihnen gewünschte Szenario, bei dem eine Einkommens- oder Vermögensänderung erfolgt.

## Interessenvielfalt



## Ihre Erfolgs-Pyramide der optimierten Vermögensentwicklung



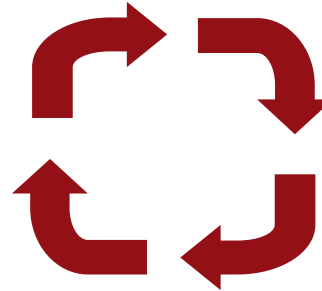
## Der Financial Planning Prozess

### 1. Datenaufnahme

- Festlegung persönlicher Ziele und Wünsche
- Renditeerwartung und Risikotoleranz
- Einnahmen/Ausgaben und Vermögen/Verbindlichkeiten/etc.

### 5. Umsetzung und laufende Kontrolle

- Realisierung Handlungsempfehlungen
- Laufende Kontrolle und Aktualisierung der
- Analyse, Planung und Empfehlungen



### 2. IST-Analyse

- Professionelle Auswertung Ihrer Liquiditäts-  
Vermögens- und Vorsorgesituation
- Status-Quo Analysebericht

### 4. Persönliche Präsentation

- Abstimmung der Ergebnisse
- Besprechung Maßnahmenkataloges
- Schriftliche Dokumentation

### 3. Planung und Optimierung

- Simulation von Zukunftsszenarien
- Entwicklung Ihrer individuellen Strategie  
und der Handlungsempfehlungen

## Vollständiges versus themenzentriertes Financial Planning



Financial Planning bezieht sich auf die gesamte finanzielle Situation. Sie vernetzt Themenbereiche und berücksichtigt somit diverse Wechselwirkungen innerhalb dieser. Unter Umständen werden somit Zielkonflikte aufgedeckt. Sie bedient sich folgender Instrumente:

- Liquiditätsplanung
- Private Vermögensbilanz
- Gewinn- und Verlustrechnung
- Analyse der einzelnen Vermögensbestandteile
- Liquiditätsbetrachtungen im Risikofall
- Planung anhand von Szenario-Betrachtungen

Daraus werden konkrete Handlungsempfehlungen abgeleitet und ein Maßnahmenkatalog erstellt.

Themenzentrierte Pläne analysieren dagegen nur gewisse Fragestellungen bzw. ausgewählte Themen. In beiden Bereichen werden Ihre persönliche Lebenssituation, persönliche Ziele und Wünsche sowie Ihre Renditeerwartung und Risikotoleranz berücksichtigt.

## Beispielhafte Status-Quo-Betrachtung

### Gewinn- und Verlustrechnung

Bezeichnung	Anteil	EUR	Bezeichnung	Anteil	EUR
<b>Einnahmen</b>	<b>100%</b>	<b>527.931</b>	<b>Ausgaben</b>	<b>100%</b>	<b>507.764</b>
Land- und Forstwirtschaft	0%	0	Lebensführung	25,8%	130.800
Gewerbebetrieb	3%	15.660	Vermögensbildung	2,6%	13.200
Selbständige Tätigkeit	72,6%	383.390	Vorsorge	16,1%	81.984
Nichtselbständige Tätigkeit	0%	0	Zinsen	23,8%	120.797
Lohnersatzleistungen	0%	0	Tilgung	6,9%	35.115
Kapitalvermögen	0%	0	Steuern	16,3%	82.858
Vermietung und Verpachtung	22,5%	118.824	Sozialabgaben	0%	0
Sonstige Einnahmen	1,9%	10.057	Sonstige Ausgaben	8,5%	43.010
			<b>Saldo</b>		<b>20.167</b>

### Private Vermögensbilanz

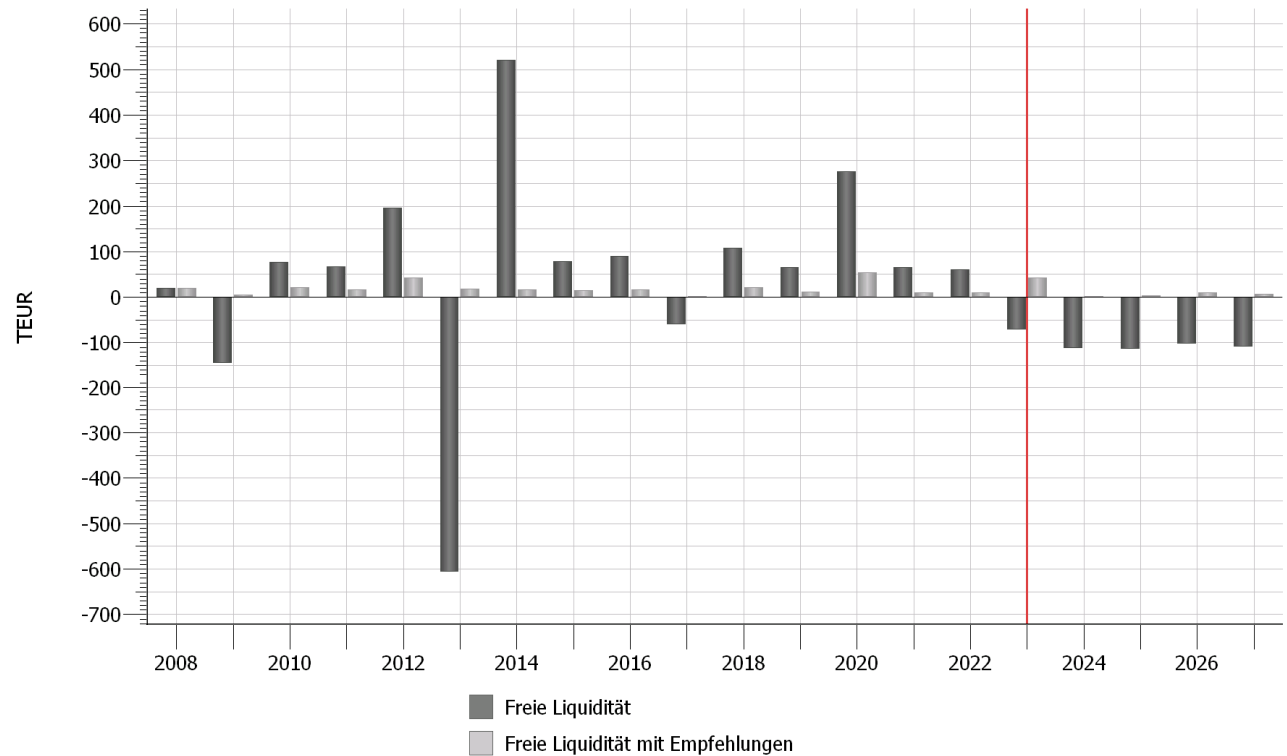
Bezeichnung	Anteil	EUR	Bezeichnung	Anteil	EUR
<b>Aktiva</b>	<b>100%</b>	<b>5.116.551</b>	<b>Passiva</b>	<b>100%</b>	<b>5.116.551</b>
A. Liquides Vermögen	7,5%	383.287	A. Darlehen	57,5%	2.939.984
Geldwerte		112.432	Gewerbebetrieb		0
Wertpapiervermögen		270.855	Immobilien		2.939.984
B. Immobilien	52,6%	2.692.042	Selbständige Tätigkeit		0
Eigengenutzte Immobilien		1.201.458	Kapitalvermögen		0
Fremdgenutzte Immobilien		1.490.583			
Geschlossene Immobilienfonds		0			
C. Beteiligungen	11,4%	583.981	B. Sonstige Verbindlichkeiten	0%	0
Unternehmensbeteiligungen		450.000			
Geschlossene Fonds		133.981			
D. Versicherungen	28,5%	1.457.241	C. Eigenkapital	42,5%	2.176.567
Kapital-Lebensversicherungen		1.457.241			
Fondsgeb. Lebensversicherungen		0			
Rentenversicherungen		0			
E. Sonstige Vermögenswerte	0%	0			

# Liquiditätsplanung

Detailbetrachtung  
Jahr

Zeitraumbetrachtung der freien Liquidität  
Vergleichsdarstellung mit und ohne Empfehlungen

Beschreibung	Einh.	Betrag
<b>Saldo</b>	<b>EUR</b>	<b>20.167</b>
<b>Einnahmen</b>	<b>EUR</b>	<b>527.931</b>
Generebetriebl	EUR	15.660
'Norderdeutsche Vermögen - MS 'Northern Enterprise'	EUR	9.000
Tranche 2003	EUR	6.660
BIT - Life Bond Fund II Dynamic	EUR	383.390
... Bank Nr. 32...30	EUR	-1.902
... Bank Nr. 124...30	EUR	-3.256
... Bank Nr. 15...30	EUR	-21.053
Summe Betriebsinnahmen	EUR	872.000
Personal	EUR	-280.000
Waren u Rohstoffe	EUR	-67.000
Fremdleistungen	EUR	-50.000
Miete	EUR	-54.000
Sonstige Betriebsausgaben	EUR	-49.000
Dr. H Gewinnanteil	EUR	-59.000
Gewinnermittlung Praxis K	EUR	-13.800
Fransgemeinschaft P	EUR	110.000
Vermietung und Verpachtung	EUR	118.824
WE 2 - ...strasse ...	EUR	14.379
WE 6 - ...strasse ...	EUR	11.707
WE 7 - ...strasse ...	EUR	11.169
WE 8 - ...strasse ...	EUR	17.538
ETW T...	EUR	9.203
...straße B...	EUR	54.828
Sonstige Einnahmen	EUR	10.057
Moses	EUR	924
Hartni	EUR	924
P&R - Gebrauchcontainer Investitionsprogramm	EUR	8.209
Angebot Nr. ...		
<b>Ausgaben</b>	<b>EUR</b>	<b>507.764</b>
Lebensführung	EUR	130.800
Lebensführung	EUR	106.800
KFZ-Kosten	EUR	24.000
Vermögensbildung	EUR	13.200
Fondsparplan Fidelity European Growth A EUR	EUR	6.000
Fondsparplan Uni Global	EUR	7.200
Vorsorge	EUR	81.984
DBV-Winterthur Nr. 01A.../87-1/846	EUR	469
Allianz Nr. PPS 70/.../39/402	EUR	328
HUK Nr. 66/.../4-C	EUR	295
DBV-Winterthur Nr. 01A.../0/846	EUR	274
DBV-Winterthur Nr. 95.../740	EUR	274
Allianz PU 70/050J/.../402	EUR	117
AVA Nr. 49... VP P	EUR	5.185
AVA Nr. 49... VP P	EUR	257
AVA Nr. 49... VP H	EUR	780
AVA Nr. 49... VP Ha	EUR	780
AVA Nr. 49... VP K	EUR	4.317
AVA-Nr. 49... VP K	EUR	333
AVA Nr. 49... KT VP K	EUR	473
Sinus Life Nr. 6.../3	EUR	4.611
Victoria Nr. T 0...15.1-0099	EUR	35.517
DBV-Winterthur Nr. 800-4...18-9/89	EUR	1.243
Bayerische Ärzteversorgung BH	EUR	9.901
Bayerische Ärzteversorgung P	EUR	10.390
BOX Extra Nr. 70A-9.../44	EUR	229
Glasversicherung BOX Extra Nr. 70A-9.../44	EUR	80
Rechtsschutz-Versicherung DAS RA-DA 707...003	EUR	286
Allianz Nr. 21 8.../3 5	EUR	4.598
Generall Lebensversicherung Nr. 10.../6	EUR	1.490
Zinsen	EUR	120.797
...Bank Nr. .../430	EUR	11.622
...Bank Nr. 92...30	EUR	1.169
...Bank Nr. 92...30	EUR	967
...Bank Nr. 72...30	EUR	9.776
...Bank Nr. 10...30	EUR	2.144
...Bank Nr. 82...30	EUR	9.401
...Bank Nr. 82...30	EUR	14.374
...Bank Nr. 10...30	EUR	3.278
Finanzierung Immobilienbeteiligung B-5	EUR	2.037
ING DiBa	EUR	9.182
Finanzierung Immobilienfonds D	EUR	642
...Bank eG Nr. 24.../52	EUR	34.511
...Bank eG Nr. 12.../52	EUR	20.974
Tilgung	EUR	35.115
ING DiBa	EUR	4.118
Finanzierung Immobilienfonds D	EUR	24.000
...Bank eG Nr. 12.../52	EUR	6.997
Steuern	EUR	82.858
Sonstige Ausgaben	EUR	43.010
WE 2 - ...strasse ...	EUR	3.873
WE 6 - ...strasse ...	EUR	3.178
WE 7 - ...strasse ...	EUR	3.032
WE 8 - ...strasse ...	EUR	4.632
ETW T...	EUR	3.390
Spenden	EUR	210
Haushaltsnahe Dienstleistungen	EUR	1.583
...straße B...	EUR	23.112

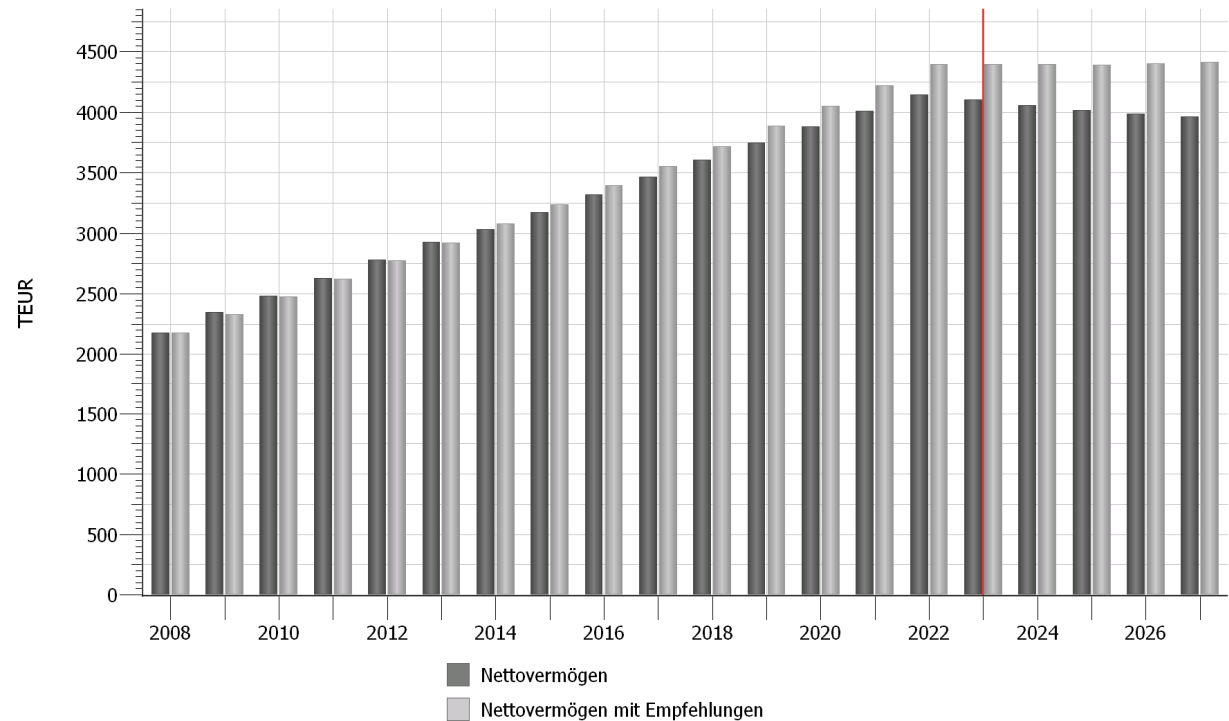


# Vermögen

## Detaillierte Vermögensaufstellung

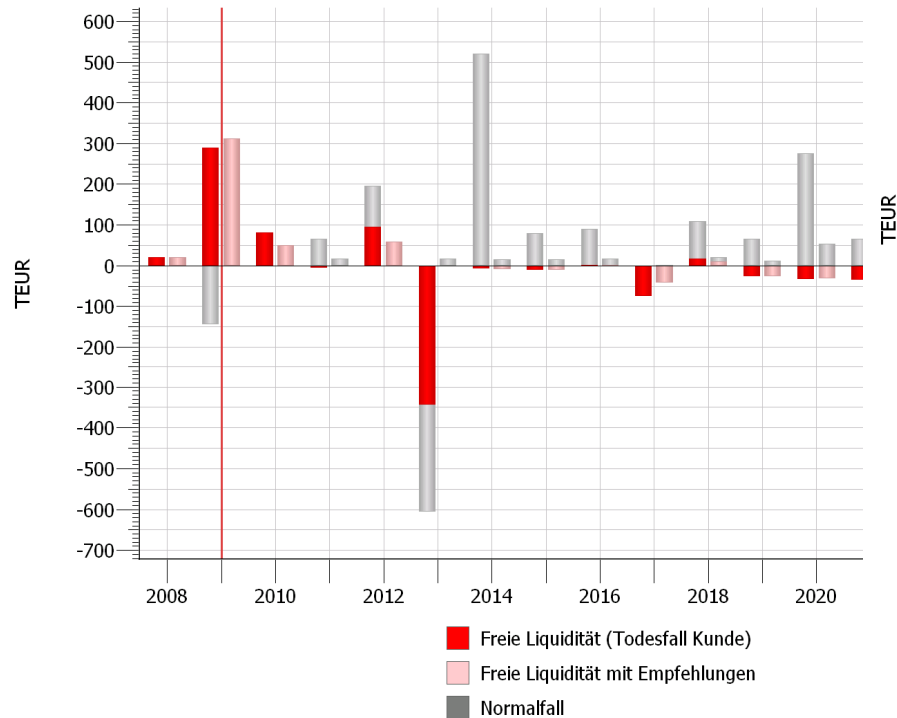
Beschreibung	Einh.	Kunde	Partner	Gesamt
<b>Saldo</b>	<b>EUR</b>	<b>1.312.474</b>	<b>864.093</b>	<b>2.176.567</b>
Eigenkapitalquote	%	30,9 %	100,0 %	42,5 %
Fremdkapitalquote	%	69,1 %	0,0 %	57,5 %
<b>Vermögen</b>	<b>EUR</b>	<b>4.252.458</b>	<b>864.093</b>	<b>5.116.551</b>
Liquides Vermögen	EUR	280.938	102.349	383.287
Liquiditätsüberschuss	EUR	10.083	10.083	20.167
Barmittel	EUR	0	92.265	92.265
Fondssparplan Fidelity European Growth A EUR	EUR	27.325	0	27.325
P. Depot	EUR	199.723	0	199.723
Fondssparplan Uni Global	EUR	43.808	0	43.808
Immobilien	EUR	2.340.583	351.458	2.692.042
EFH	EUR	850.000	0	850.000
WE 2 - ... strasse ...	EUR	155.000	0	155.000
WE 6 - ... strasse ...	EUR	130.000	0	130.000
WE 7 - ... strasse ...	EUR	125.000	0	125.000
WE 8 - ... strasse ...	EUR	190.000	0	190.000
Ferienhaus	EUR	0	351.458	351.458
ETW T...	EUR	140.583	0	140.583
...straße B...	EUR	750.000	0	750.000
Beteiligungen	EUR	300.000	283.981	583.981
Norddeutsche Vermögen - MS "Northern Enterprise"	EUR	0	81.640	81.640
Tranche 2003	EUR	0	0	0
BVT - Life Bond Fund II Dynamic	EUR	0	15.354	15.354
Praxis K	EUR	300.000	0	300.000
Praxisgemeinschaft P	EUR	0	150.000	150.000
P&R - Gebrauchtcontainer Investitionsprogramm Angebot Nr. ...	EUR	0	36.987	36.987
Versicherungen	EUR	1.330.936	126.305	1.457.241
Swiss Life Nr. 6 ....-3	EUR	58.131	0	58.131
Victoria Nr. T 00...25.9-0099	EUR	496.183	0	496.183
Victoria Nr. T 0...15.1-0099	EUR	405.333	0	405.333
AXA Nr. 260...01	EUR	371.290	0	371.290
Allianz Nr. 21 8...3 5	EUR	0	48.031	48.031
Generall Lebensversicherung Nr. 10...6	EUR	0	78.274	78.274
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>EUR</b>	<b>2.939.984</b>	<b>0</b>	<b>2.939.984</b>
Darlehen	EUR	2.939.984	0	2.939.984
...Bank Nr. ....430	EUR	249.932	0	249.932
...Bank Nr. 92...30	EUR	25.142	0	25.142
...Bank Nr. 92...30	EUR	21.231	0	21.231
...Bank Nr. 72...30	EUR	210.231	0	210.231
...Bank Nr. 10...30	EUR	46.109	0	46.109
...Bank Nr. 82...30	EUR	202.174	0	202.174
...Bank Nr. 82...30	EUR	309.119	0	309.119
...Bank Nr. 10...30	EUR	70.499	0	70.499
...Bank Nr. 32...30	EUR	40.903	0	40.903
...Bank Nr. 124...30	EUR	70.000	0	70.000
...Bank Nr. 15...30	EUR	349.728	0	349.728
Finanzierung Immobilienbeteiligung B-S	EUR	61.355	0	61.355
ING DiBa	EUR	195.214	0	195.214
Finanzierung Immobilienfonds D	EUR	0	0	0
...Bank eG Nr. 24...52	EUR	685.131	0	685.131
...Bank eG Nr. 12...52	EUR	403.217	0	403.217

## Vermögensentwicklung mit und ohne Empfehlungen

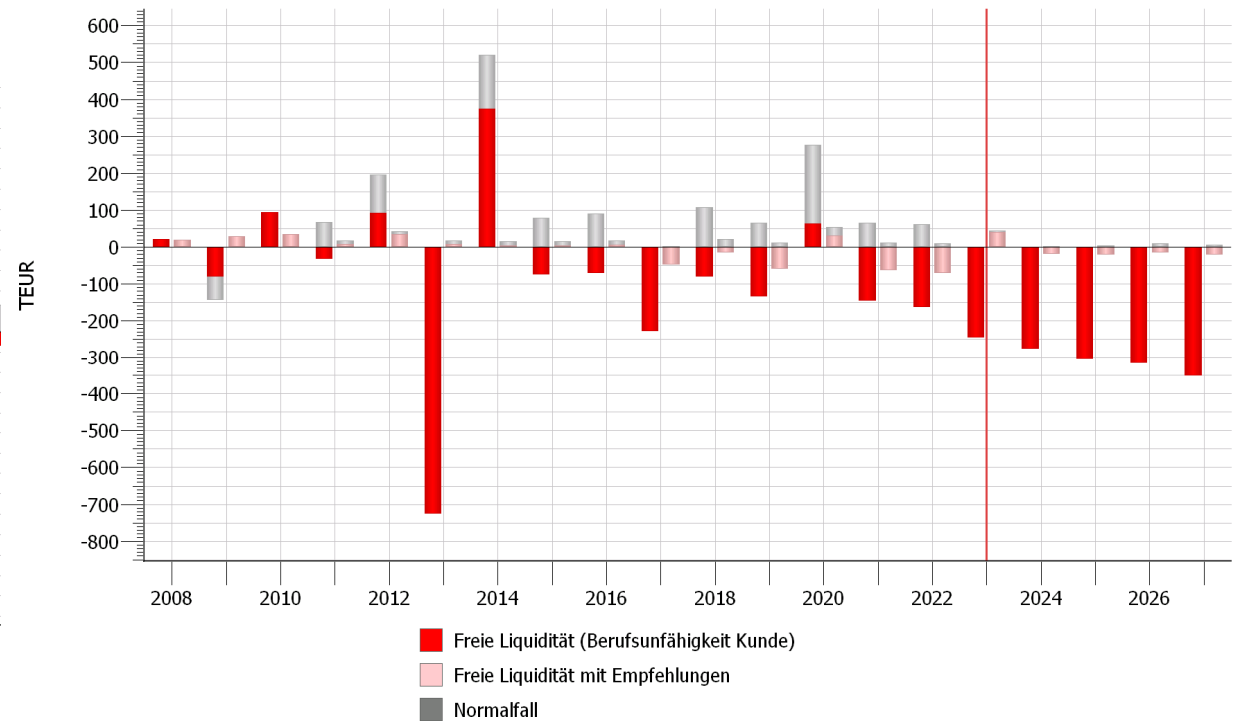


# Liquidität in den Risiko-Szenarien Todesfall und Berufsunfähigkeit

## Liquidität im Todesfall mit und ohne Empfehlungen



## Liquidität bei Berufsunfähigkeit mit und ohne Empfehlungen



## Ihr Mehrwert

- Auseinandersetzung mit den eigenen finanziellen Zielen und Präferenzen und deren Dokumentation
- Komplettaufnahme und Darstellung Ihres Vermögens und Ihrer Liquidität
- Vermögensstruktur wird transparent gemacht und optimiert → Individuell auf Ihrer Bedürfnisse abgestimmte Vermögensstrategie über diverse Anlageklassen
- Liquiditätsvorschau für die nächsten Jahre und Abstimmung der Liquidität auf Ihren persönlichen Lebensbedarf unter Berücksichtigung künftiger Investitionen
- Identifizierung und weitestgehende Eliminierung von Risiken → größtmögliche Sicherheit
- Mit Hilfe der Szenario-Technik dargestellte Zukunftsbetrachtungen verschaffen Ihnen eine verständliche Entscheidungsgrundlage für Ihre Vermögenssteuerung
- Die laufende Kontrolle und Steuerung der privaten Finanzen sowie der nachhaltig fortzuschreibenden Strategie werden erleichtert

**→ Optimierung der Rendite und der Risikobereiche Ihres Vermögens**

## Begleitung durch einen Certified Financial Planner (CFP)



Sven Stebinger, CFP

Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. - die Qualitätswächter

Ihre private Finanzplanung erfordert hohe Kompetenz. Aus diesem Grund erhalten dieses weltweit einheitliche Gütesiegel auch nur ausgewiesene Spezialisten auf diesem Gebiet, die höchsten Anforderungen genügen. Die Säulen dieser Anforderungen beruhen auf der 4-E-Regel:

- **Education:** Qualifizierte und umfassende Ausbildung
- **Examination:** Umfangreiche und strenge Prüfungen sowie ständige Weiterbildung, die alle 2 Jahre nachgewiesen werden muss.
- **Experience:** Neben den weitreichenden theoretischen Kenntnissen, verfügt jeder CFP über langjährige praktische Erfahrung in der Finanz- und Vermögensplanung
- **Ethics:** Einhaltung strenger ethischer Regeln

## Wir sind für Sie erreichbar

- **Name und Anschrift**

NOVETHOS Financial Partners GmbH  
Parkstadt Schwabing, Oskar-Schlemmer-Straße 23, 80807 München

**Postanschrift:** Postfach 460 406, 80912 München

Telefon: + 49-(0)89-203044-400

Fax: + 49-(0)89-203044-5400

E-Mail: [info@novethos.de](mailto:info@novethos.de)

- **Geschäftsführender Gesellschafter:** Bernd Glönkler
- **Geschäftsführung:** Andreas Meißner, Andreas Minges