
Vermögensaufbau mit Konzept.

Persönliche Beratung. Klare Strategie.
Professionelle Umsetzung.

Lendringser Hauptstraße 15 · 58710 Menden

02373 923269-0 · info@bl-vermoegen.de



Über uns: Bernd Linke

- Bankkaufmann
- Finanzfachwirt (FH)
- Certified Financial Planner (CFP®)
- Certified Estate Planner (CEP®)
- Qualified Portfolio Manager (EBS/DBG)
- Fachberater für nachhaltiges Investment
- Ruhestandsplaner (EBS)
- Stiftungsmanager (EBS)
- Testamentsvollstrecker (EBS)

Qualifikation, Erfahrung und ganzheitliche Planung.



Über uns: Nicole Dröscher

- Bankkauffrau
- Betriebswirtin (IHK)
- Ausbildung der Ausbilder (AdA)

Organisation und verlässliche Umsetzung.



Unsere Dienstleistungen für Sie

- VermögensVerwaltung
- AnlageBeratung
- AltersvorsorgeKonzepte
- FinanzPlanung
- Familien & GenerationenManagement
- Family-Office-Tätigkeiten



VermögensVerwaltung vs. AnlageBeratung

VermögensVerwaltung:

- Ab 250.000 €

Individuelle Depotstruktur inkl. Einsatz von Zertifikaten und ggf. Einzeltiteln



- Ab 10.000 €

Auswahl aus verschiedenen standardisierten Fondsstrategien



- Ab 5.000 € + mtl. Sparplan

Auswahl aus verschiedenen standardisierten Fondsstrategien



Vermögen



AnlageBeratung:

- Kein Mindestanlagebetrag

- Reine Sparpläne möglich

- Individuelle Anlagewünsche können auch bei kleinen Beträgen berücksichtigt werden



VermögensVerwaltung vs. AnlageBeratung

Management



VermögensVerwaltung:

- Eigenständige Anlageentscheidungen durch BL VermögensKonzepte
- Kontinuierliche Depotüberwachung
- Rebalancing bei Abweichung
- Regelmäßiges Reporting und Online-Einsicht möglich
- Verlustschwellenüberwachung

AnlageBeratung:

- Anleger ist in jede Transaktion eingebunden
- Keine kontinuierliche Depotüberwachung
- Kein Rebalancing bei Abweichung
- Kein regelmäßiges Reporting, aber Online-Einsicht möglich
- Keine Verlustschwellenüberwachung

VermögensVerwaltung vs. AnlageBeratung

Vergütung



VermögensVerwaltung:

- Vergütung über ein festes Honorar in Höhe von 1 % p. a. zzgl. MwSt.
- Ermöglicht den Einsatz von ETFs, CleanShare-Tranchen und Zertifikaten

AnlageBeratung:

- Vergütung wahlweise über
 - a) Provisionen: Ausgabeaufschlag und Bestandsvergütung aus aktiven Fonds
 - b) Service-Gebühren: festes Honorar in Höhe von 1 % p. a. zzgl. MwSt.
- Ermöglicht den Einsatz von ETFs, CleanShare-Tranchen und Zertifikaten

Unterschiede zu Mitbewerbern

- Fokus auf eine mittelfristige Performancebetrachtung (3–5 Jahre) statt auf einzelne Kalenderjahre
- Keine erfolgsabhängige Zusatzvergütung
- VV-Gebühren werden vierteljährlich belastet
- Online-Tool mit umfangreichen Auswertungsmöglichkeiten
- Professionelle VermögensKonzepte auch für kleinere Vermögen
- AnlageBeratung mit Servicegebühren möglich

Mehrwert der BL VermögensKonzepte

Kompetenz

- Auswahl und Überwachung der Assets
- Risikomanagement und Rebalancing
- Finanz- und Ruhestandsplanung
- Steuer- und Nachlassüberlegungen

Komfort

- Zeitersparnis
- Reporting
- Rund-um-Service
- Aktuellste Technologie
- Verknüpfung mit Experten



Kapitalcoach

- Realistische Erwartungshaltung
- Finanzbildung
- Emotions- und Stressmanagement
- Objektives Feedback

Kontinuität

- Einbindung der gesamten Familie
- Generationenmanagement
- Erbschafts-/ Nachfolgeplanung

Planung macht Versorgungslücken sichtbar

Versorgung im Ruhestand – Status

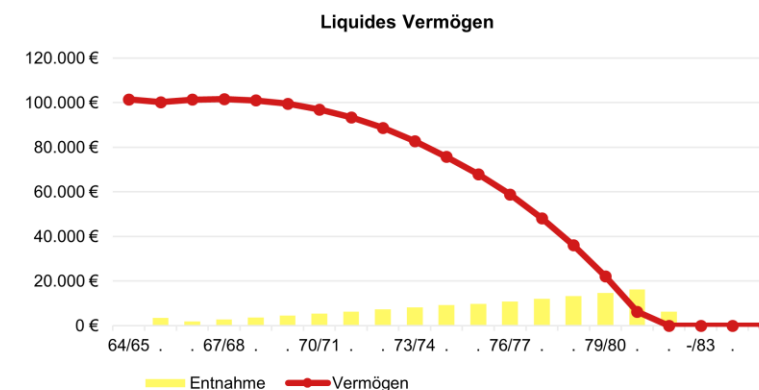
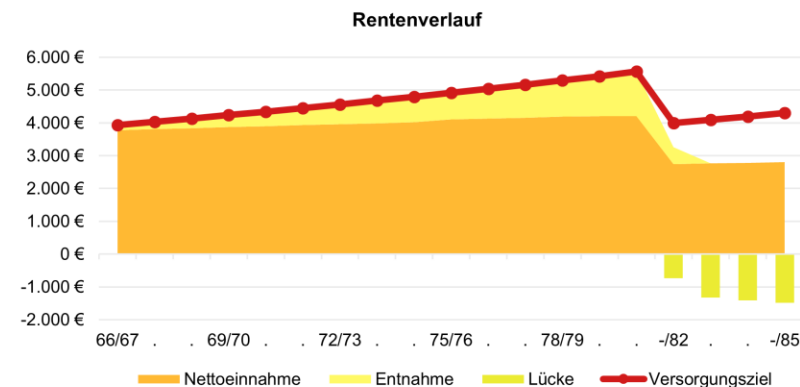
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2036	
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.000 €	2,5%	3.936 €	
Private Krankenversicherung	0 €		0 €	
	-	+	-	+
			3.936 €	

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2036
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	89%	2.711 €
Betriebsrente	-	0 €
Rüruprente	-	0 €
Riesterrente	-	0 €
Betriebliche AV 3(63)	-	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	18%	97 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80%	536 €
Arbeitseinkommen	-	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl.	3.344 €
abzgl. Steuerzahlung		-44 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		-451 €
Nettoeinnahmen		3.775 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		2.877 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-161 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) **101.462 €**
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 0,5% **194 €**

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **54.700 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 0,5% **433 €**



Versorgungslücken früh erkennen und gezielt handeln

Versorgungsstand 2.984 € (= 99%) – Vorschlag

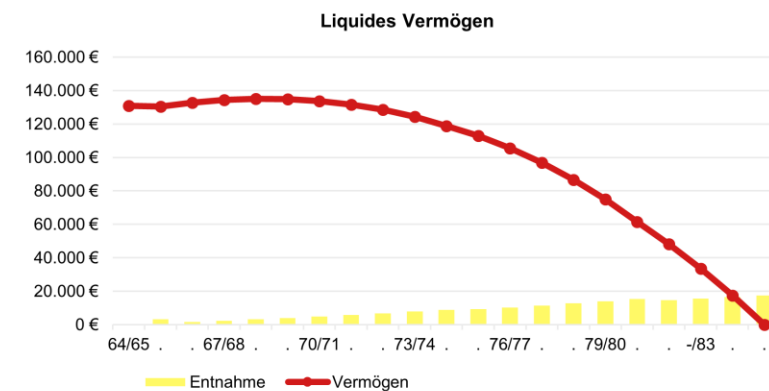
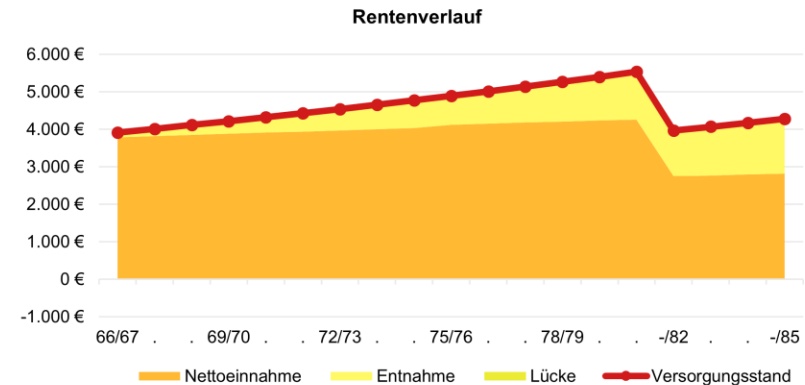
Versorgungsziel 3.000 €	heute	Infl.	in 2036
Erreichter Versorgungsstand	2.984 €	2,5%	3.915 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.915 €

Alterseinkünfte	Est-Anteil (% / €)	in 2036
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	89% 2.711 €	3.062 €
Betriebsrente	- 0 €	0 €
Rüruprente	- 0 €	0 €
Riesterrente	- 0 €	0 €
Betriebliche AV 3(63)	- 0 €	0 €
Privatrente, Direktvers. 40(b)	18% 97 €	538 €
Mieteinnahmen aus Immobilien	80% 536 €	669 €
Arbeitseinkommen	- 0 €	0 €
Bruttoeinnahmen	mtl. 3.344 €	4.270 €
abzgl. Steuerzahlung		-36 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		-451 €
Nettoeinnahmen		3.783 €
Nettoeinnahmen nach heutiger Kaufkraft		2.883 €

Verbleibende Rentenlücke (ohne Entnahme) **-132 €**

Liquides Vermögen (bei Ruhestandsbeginn) 130.846 €
Verrentung mit Inflationsausgleich bei Nettozins 0,5% 250 €

Barwert der Deckungslücke (netto bei Ruhestandsbeginn) **0 €**
erforderlicher Sparbeitrag mtl. ab heute bei Nettozins 0,5% 0 €



Starke Partner

Regulatorischer Rahmen



Banken



comdirect



und weitere



Umsetzung VV-Strategien



Warum Netfonds AG und Hamburger Vermögen?

≈ 180 Mio. €

Marktkapitalisierung

> 30 Mrd. €

Assets under Administration

> 460

Partnerfirmen im
Haftungsdach

> 350

Mitarbeiter, davon knapp 100
in der IT

Ihre und unsere Vorteile

Rechtssicherheit & Compliance · modernes CRM und Mandantenportal · Weiterbildung und Research

belastbares Beraternetzwerk · flexible Vergütungsmodelle

Disclaimer

Die Informationen, die in dieser Präsentation bereitgestellt werden, dienen ausschließlich zu Informationszwecken und stellen keine Anlageberatung, Finanzberatung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten dar.

Die dargestellten Daten und Prognosen wurden nach bestem Wissen und Gewissen erstellt, jedoch übernehmen wir keine Gewähr für die Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität der Informationen. Alle in dieser Präsentation enthaltenen zukunftsgerichteten Aussagen sind mit Risiken und Unsicherheiten verbunden. Tatsächliche Ergebnisse können erheblich von den in den zukunftsgerichteten Aussagen prognostizierten Ergebnissen abweichen.

Diese Präsentation enthält Informationen, die möglicherweise vertraulich sind und dem Urheberrecht unterliegen. Die Weitergabe oder Vervielfältigung dieser Inhalte ist ohne ausdrückliche Genehmigung nicht gestattet.

Wir empfehlen, vor der Anlageentscheidung eine persönliche Beratung in Anspruch zu nehmen. Die in dieser Präsentation dargestellten Meinungen und Analysen spiegeln die Ansichten des Unternehmens wider und können jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden.

Diese Präsentation unterliegt dem
Recht Deutschlands.