



Balver Straße 92  
58706 Menden  
 0 23 73 - 92 32 6 90  
 [info@bl-vermoegen.de](mailto:info@bl-vermoegen.de)

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



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



# Unsere Dienstleistungen für Sie

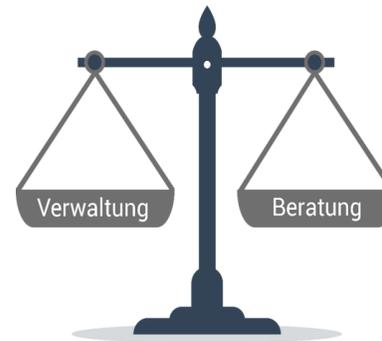
- ◆ Vermögensverwaltung
- ◆ AnlageBeratung
- ◆ AltersvorsorgeKonzepte
- ◆ FinanzPlanung
- ◆ Familien & GenerationenManagement
- ◆ Family-Office-Tätigkeiten



## Vermögensverwaltung:

- Ab 250.000 € 
  - individuelle Depotstruktur inkl. Einsatz von Zertifikaten und ggf. Einzeltiteln
- Ab 25.000 € 
  - Auswahl aus verschiedenen standardisierten Fondsstrategien
- Ab 10.000 € + mtl. Sparplan 
  - Auswahl aus verschiedenen standardisierten Fondsstrategien

## Vermögen



## Anlageberatung:

- Kein Mindestanlagebetrag
- Reine Sparpläne möglich
- Individuelle Anlagewünsche können auch bei kleinen Beträgen berücksichtigt werden



## Vermögensverwaltung:

- 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:

- festes Honorar in Höhe von  
  
1% p.a. zzgl. MwSt.  
  
ermöglicht den Einsatz von  
ETF und CleanShare-Tranchen

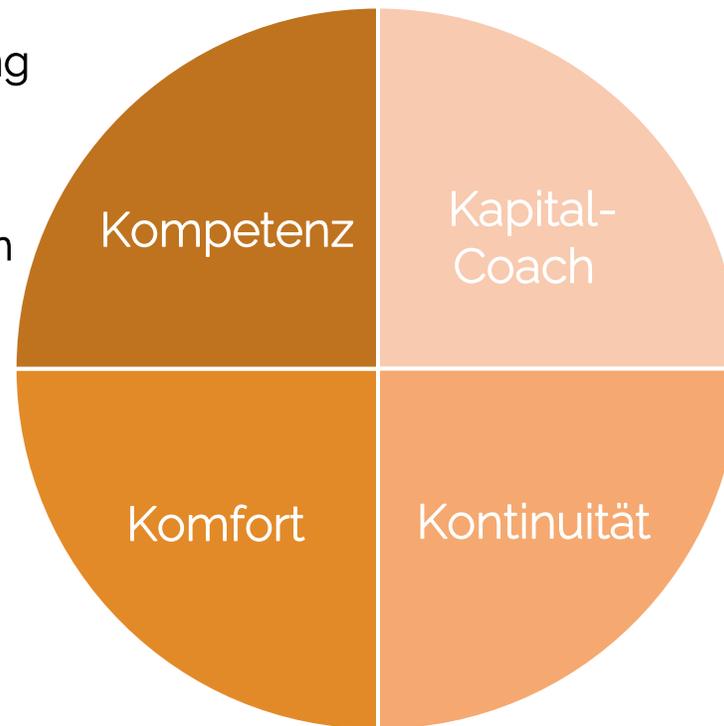


## Anlageberatung:

- 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  
ETF und CleanShare-Tranchen

- ◆ 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

- Auswahl und Überwachung der Assets
- Risikomanagement und Rebalancing
- Finanz- und Ruhestandsplanung
- Steuer- und Nachlassüberlegungen
  
- Zeitersparnis
- Reporting
- Rund-um-Service
- Aktuellste Technologie
- Verknüpfung mit Experten



- Realistische Erwartungshaltung
- Finanzbildung
- Emotions- und Stressmanagement
- Objektives Feedback
  
- Einbindung der gesamten Familie
- Generationenmanagement
- Erbschafts-/ Nachfolgeplanung

## Versorgung im Ruhestand – Status

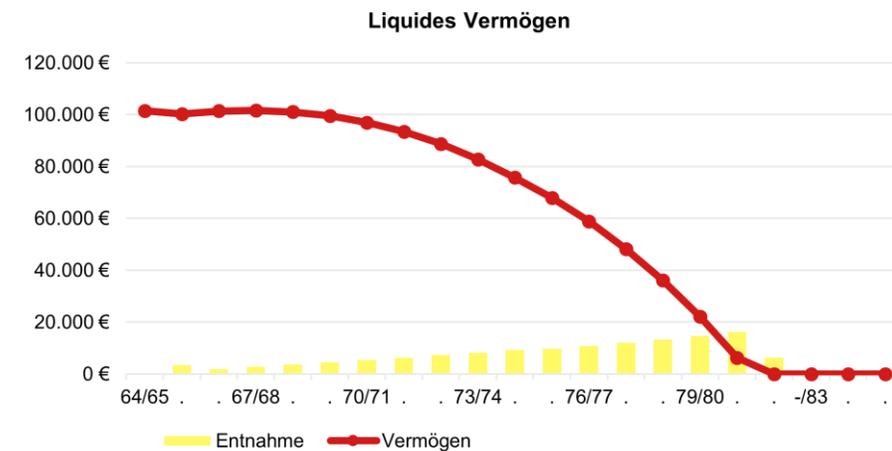
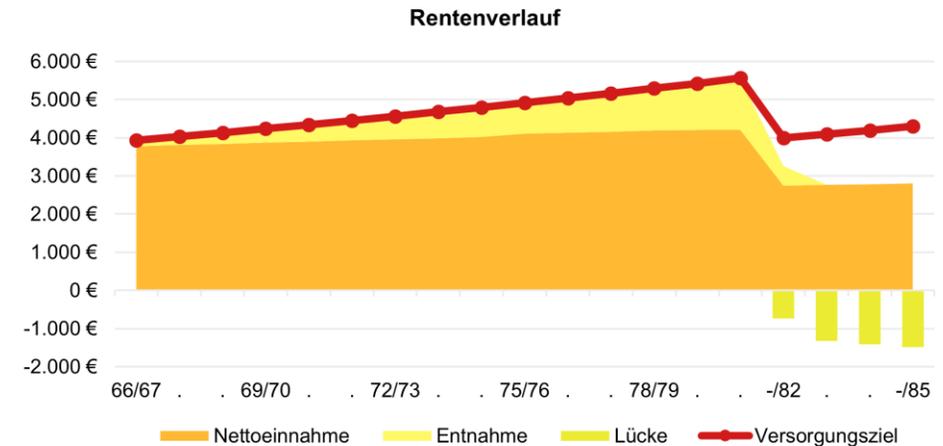
Versorgungsziel	heute	Infl.	in 2036	
Gewünschtes Nettoeinkommen	3.000 €	2,5%	3.936 €	
Private Krankenversicherung	0 €		0 €	
	-	+	-	+
			3.936 €	

Alterseinkünfte	EST-Anteil (% / €)	in 2036
Gesetzl., berufst. Rente, Pension	89% 2.711 €	3.062 €
Betriebsrente	- 0 €	0 €
Rüuprente	- 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		-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 €



## Versorgungsstand 2.984 € (= 99%) – Vorschlag

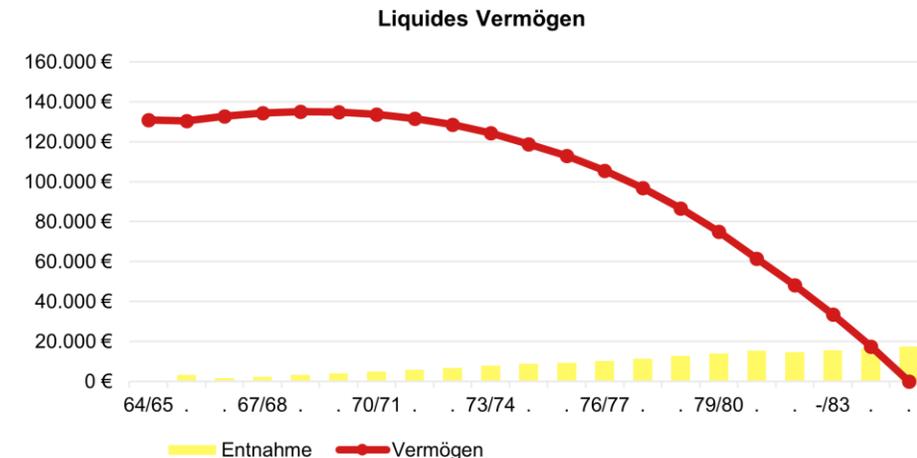
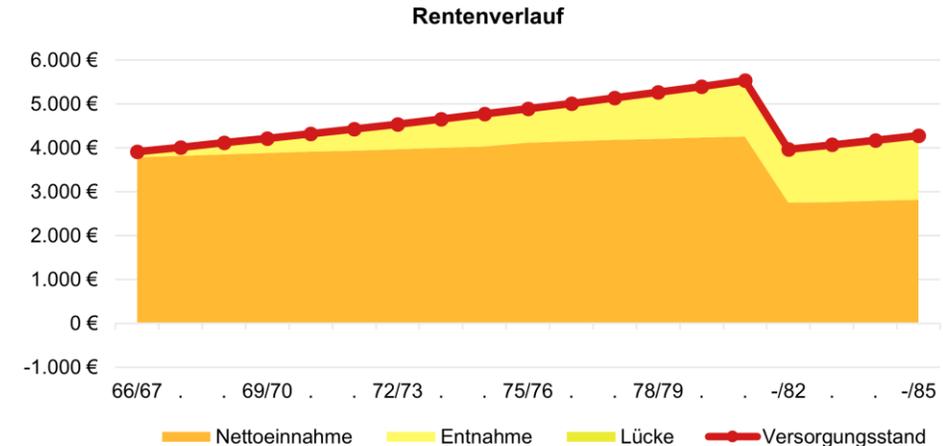
Versorgungsziel 3.000 €	heute	Inf.	in 2036
Erreichter Versorgungsstand	2.984 €	2,5%	3.915 €
Private Krankenversicherung	0 €		0 €
			3.915 €

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 €
<b>Bruttoeinnahmen</b>	<b>mtl. 3.344 €</b>	<b>4.270 €</b>
abzgl. Steuerzahlung		-36 €
abzgl. gesetzliche Krankenversicherung		-451 €
<b>Nettoeinnahmen</b>		<b>3.783 €</b>
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 €



Regulatorischer Rahmen:



VermögensKonzepte



Banken:



comdirect



und weitere

Umsetzung VV-Strategien:



# Warum Netfonds AG / Hamburger Vermögen?

- ◆ Netfonds AG: Marktkapitalisierung knapp 100 Mio. Euro
- ◆ > 20 Mrd. Euro under Administration
- ◆ > 430 Partnerfirmen im Haftungsdach
- ◆ > 300 Mitarbeiter, davon knapp 90 in der IT

## Ihre und unsere Vorteile:

- ◆ Rechtssicherheit & Compliance
- ◆ Modernes CRM-System und Mandantenportal
- ◆ Weiterbildung, Research, Beraternetzwerk
- ◆ flexible, günstige Vergütungsmodelle



**Rechtlicher Rahmen**  
§15 WpIG Lizenz, Compliance  
und Rechtsabteilung



**Große Produktvielfalt**  
Aktien, Zertifikate, Anleihen,  
Fonds und AIF



**Beraterplattform**  
Marketing, CRM-System und  
Kunden-App



**Produktresearch**  
Analysen zu Aktien, Fonds  
und Anleihen

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 unterliegen dem Urheberrecht. Die Weitergabe oder Vervielfältigung dieser Inhalte ist ohne ausdrückliche Genehmigung nicht gestattet.

Wir empfehlen, vor der Anlageentscheidung eine persönliche Beratung durch einen qualifizierten Finanzberater 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.