

Unsere Finanzberatung hat  
seit über 200 Jahren die gleiche  
Basis: Ihre persönlichen Ziele.



### Finanzplan

- Detaillierte Bestandsaufnahme der Vermögenswerte
- Entwicklung eines individuellen Finanzplans
- Unterstützung bei der Umsetzung



**DONNER & REUSCHEL**

PRIVATBANK SEIT 1798

# Wir setzen immer wieder neue Maßstäbe, wenn es um individuelle Finanzlösungen geht.

Sind Ihre Anlagen rentabel angelegt? Ist die Familie zuverlässig abgesichert? Haben Sie ausreichend für Ihre Rente vorgesorgt? In einem persönlichen Gespräch erörtern wir diese und viele weitere Fragen. Besonders interessieren uns dabei Ihre Wünsche und Ziele für die Zukunft. Denn nur so können wir einen Finanzplan erstellen, der genau auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnitten ist.



Der Finanzplan liefert Ihnen eine klare Standortbestimmung über Ihr gesamtes Vermögen und alle finanziellen Aspekte. Sie erhalten detaillierte Bewertungen und Analysen der einzelnen Vermögenswerte und einen Überblick über die zukünftige Entwicklung Ihres Vermögens. Durch die Vernetzung aller entscheidungsrelevanten Daten wird ein bedarfsorientierter persönlicher Finanzplan entwickelt, der als fundierte Basis für alle Ihre zukünftigen Entscheidungen dient.

Ihr Berater erarbeitet Ihren individuellen Finanzplan zusammen mit unseren Experten – wie zertifizierten Finanz- und Nachfolgeplanern – oder auf Wunsch auch mit externen Spezialisten, wie z. B. Steuerberatern.

Anschließend erhalten Sie unabhängige und objektive Produktempfehlungen nach dem „Best-Advice-Konzept“: Wir wählen für Sie immer die besten Lösungen am Markt aus.

Durch einen individuellen Finanzplan können Anlageentscheidungen optimal getroffen, latente Risiken erkannt und eine auf Ihre Situation passende Vermögensaufteilung vorgenommen werden.

In vielen Fällen besteht akuter Handlungsbedarf, und frühere, oftmals isoliert getroffene Entscheidungen müssen auf ihre Aktualität geprüft werden.

## Wichtige Fragen zur Finanzstrategie

- Ist Ihr Vermögen sinnvoll strukturiert?
- Ist Ihre Liquiditätsreserve richtig bemessen?
- Entsprechen die derzeitigen Ausschüttungen Ihren Rentabilitätsersparungen?
- Entsprechen Ihre Vermögensanlagen Ihrem persönlichen Risikoprofil?
- Sind bei der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie alle steuerlichen Aspekte berücksichtigt?
- Sind Sie bei Krankheit, Berufsunfähigkeit oder Tod optimal abgesichert?

# Ihre finanzielle Zukunftsplanung in 6 Schritten

## 1. Wünsche und Ziele erarbeiten

Gemeinsam prüfen wir, welche Faktoren auf Ihre persönlichen Ziele einwirken: z. B. die gesetzlichen Regelungen bei der Altersvorsorge, Ihre steuerliche Situation oder auch künftige Finanzierungswünsche.

## 2. Vermögensbestand aufnehmen

Gemeinsam führen wir eine sorgfältige Datenerhebung Ihrer Vermögenswerte, Einkünfte und finanziellen Verpflichtungen durch.

## 6. Vermögensentwicklung abgleichen

Wir beobachten die Entwicklung Ihres Vermögens und besprechen mögliche Veränderungen Ihrer persönlichen Ziele. Dabei kontrollieren wir regelmäßig, ob Empfehlungen oder Maßnahmen angepasst werden müssen.



## 3. Status quo analysieren

Wie ist Ihr Vermögen strukturiert? Welcher Liquiditätsbedarf besteht? Wie können Anlageergebnisse optimiert werden? Diese und andere Fragen werden eingehend analysiert und übersichtlich aufbereitet.

## 5. Lösungen umsetzen

In der konkreten Nutzung der aufgezeigten Chancen profitieren Sie von unserer Kompetenz als renommierter Vermögensberater, von anbieterunabhängigen Lösungen zur Umsetzung Ihrer Finanzstrategie und von unserem Netzwerk von Steuer-, Rechts- und Vorsorgespezialisten.

## 4. Lösungswege und Empfehlungen erarbeiten

Wir erarbeiten Empfehlungen, wie Sie Ihre Ziele optimal erreichen können, und besprechen die möglichen Lösungswege mit Ihnen. So treffen Sie optimale Entscheidungen für Ihre persönliche Zukunft.

## Die Basis für Ihre finanziellen Entscheidungen

Zur Erstellung Ihres persönlichen Finanzplans schaffen wir zunächst eine übersichtliche Vermögensbilanz: von Girokonten über Wertpapiere und Darlehen bis hin zu kostbaren Wertgegenständen – hiermit erhalten Sie einen aktuellen Überblick über Ihre Vermögensbereiche.

In einem nächsten Schritt erfolgt die Aufstellung der Einkommenssituation. Hier werden Einnahmen und Ausgaben gegenübergestellt und Transparenz in Ihre laufende Liquiditätsrechnung gebracht.

Darauf folgt eine Strukturanalyse, die die Ist- und Sollstruktur Ihres Vermögens abbildet – aufgeteilt auf die verschiedenen Anlagebereiche.

Der Finanzplan enthält vor allem Empfehlungen und Vorschläge, wie Sie Ihr Vermögen langfristig planen

sollten. Die Zielsetzung ist es, eine möglichst hohe Rendite vor dem Hintergrund der persönlichen Risikotoleranz zu erreichen.



## Themenbereiche der individuellen Finanzplanung

- **Banken:** Liquidität, Wertpapiere, Kredite
- **Immobilien:** Eigenheim, Kapitalanlage
- **Liquidität:** Einnahmen, laufende Ausgaben
- **Renditeanalyse:** Chancen und Risiken
- **Unternehmen:** Nachfolge, Rechtsform
- **Steuern:** Optimierung der Anlagen
- **Beteiligungen:** Schiffe, Flugzeuge, Leasing
- **Risikoanalyse:** finanzielle Vorsorge
- **Versorgungsansprüche:** gesetzlich, betrieblich, privat
- **Versicherungen:** Berufsunfähigkeit, Krankheit, Leben, Hausrat, Haftpflicht
- **Kunst:** Bilder, Sammlungen, Münzen
- **Vermögensnachfolge:** Schenken, Vererben

Traditionelle Werte und innovative Lösungen – dafür steht DONNER & REUSCHEL seit 1798. Persönliche und individuelle Beratung ist unsere maßgebliche Stärke. Denn als unabhängige Privatbank fühlen wir uns ausschließlich einem verpflichtet: Ihren Zielen. Vereinbaren Sie einen Termin mit Ihrem persönlichen Berater.

**Unsere Welt dreht sich um Sie.**

## **DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft**

Ballindamm 27  
20095 Hamburg  
Telefon: 040 30217-5000

Maximiliansplatz 13  
80333 München  
Telefon: 089 2395-5000

Friedrichstraße 18  
80801 München  
Telefon: 089 2395-5000

Bollhörnkai 1  
24103 Kiel  
Telefon 0431 535500-0

Karnapp 25  
21079 Hamburg-Harburg  
Telefon 040 30217-5669

DONNER & REUSCHEL Luxemburg S.A.  
14, rue Gabriel Lippmann  
L-5365 Munsbach  
Telefon 00352 260232-1

E-Mail: [bankhaus@donner-reuschel.de](mailto:bankhaus@donner-reuschel.de)

DONNER & REUSCHEL – Die Privatbank der SIGNAL IDUNA Gruppe

[www.donner-reuschel.de](http://www.donner-reuschel.de)