



HVB Finanzplan

Die Basis für Ihre Entscheidungen.

STAND: 01.02.2024

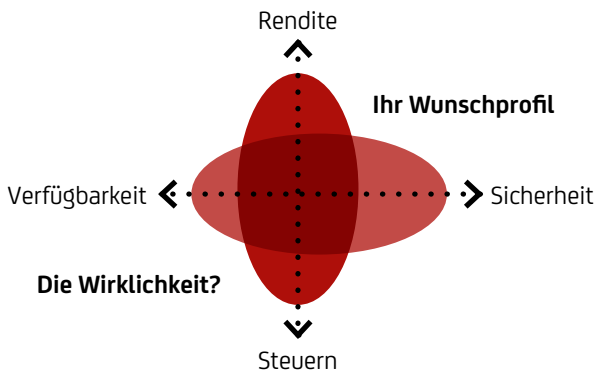
KLARHEIT DURCH DEN 360°-BLICK.

„Alles fließt“, sagte Heraklit von Ephesos schon lange vor unserer Zeitrechnung – ein Prinzip, das auch heute noch Gültigkeit hat: Der stete Wandel prägt unser Leben. Ob persönliche Umstände sich ändern oder Finanzmarkt, Steuern und Gesetze: Die Rahmenbedingungen variieren und fordern hohe Flexibilität. Auch in finanzieller Hinsicht.

SO FUNKTIONIERT'S.

Der HVB Finanzplan hat zum Ziel, Ihnen einen unverzichtbaren Überblick über Ihr gesamtes Vermögen und Ihre finanzielle Beweglichkeit zu verschaffen. Als Ergebnis erhalten Sie eine Expertise, die Ihre gesamte Vermögenssituation übersichtlich darstellt und Ihnen aufzeigt, wo wir Handlungs- beziehungsweise Optimierungsbedarf sehen und wo Ihre Wünsche nicht im Einklang mit der Wirklichkeit stehen. Unsere Handlungsmaxime dabei heißt: Klarheit. Denn nur die Kenntnis der Gesamtsituation ermöglicht es, passende Investments zu wählen, größere Investitionen gezielt zu planen und unerwartete Veränderungen aufzufangen. Im Fokus stehen Sie als Mensch.

Vergleich von gewünschter und tatsächlicher Vermögenssituation



Die tatsächliche Vermögensanlage erfüllt oftmals nicht den Wunsch nach Sicherheit und Verfügbarkeit.

UNSER LEISTUNGSSPEKTRUM.

- Strukturierter Überblick über die gesamten Vermögensverhältnisse
- Vermögenshochrechnung über fünf Jahre
- Darstellung der aktuellen Liquidität und einer 5-Jahres-Prognose
- Darstellung des voraussichtlichen Ruhestandsszenarios
- Betrachtung grundsätzlicher Aspekte in der Vermögensnachfolge
- Orientierung an Ihren individuellen Bedürfnissen

EINMAL IST GUT, REGELMÄSSIG IST BESSER.

Die Empfehlungen basieren auf Ihrer aktuellen finanziellen und persönlichen Situation – bleiben aber dennoch zukunftsorientiert. Idealerweise sollten Sie gemeinsam mit uns regelmäßig prüfen, ob Vermögenssituation und Anlagestrategie noch immer mit Ihren persönlichen Zielen übereinstimmen.

IHRE FRAGEN – UNSERE THEMEN.

- Habe ich die richtige Vermögensaufteilung gewählt, um meine persönlichen Ziele zu erreichen?
- Kann ich meinen gewohnten Lebensstandard auch nach meinem Berufsleben ohne Aufzehrung von Vermögenswerten halten?
- Wie gut sind meine Familie und ich bei einer nachhaltigen Beeinträchtigung meiner Gesundheit oder im Todesfall versorgt (vollständiger Finanzplan)?



Checkliste

Wichtige Unterlagen für Ihren HVB Finanzplan

IHRE ZIELE UND WÜNSCHE IM MITTELPUNKT.

Zum Selbstverständnis der ganzheitlichen Betreuung von HypoVereinsbank Private Banking gehört es, auf Ihre persönliche Lebenssituation einzugehen. Deshalb nehmen wir zunächst zusammen mit Ihnen den Status quo auf.

Welches sind Ihre aktuellen Bedürfnisse, Vorstellungen, Wünsche und Ziele?

Welche Investments und Vermögenswerte sind vorhanden?

Folgende Angaben und Unterlagen benötigen wir für Ihren HVB Finanzplan noch:

- Aktuelle Einkommensteuererklärung
- Aktuelle Auszüge Ihrer Depots bei anderen Banken
- Falls vorhanden, Angaben zu erteilten Vollmachten (Vorsorgevollmacht, Bankvollmachten) bzw. Verfügungen (Betreuungsverfügung, Patientenverfügung)
- Angaben zu Ihren Immobilien
 - Eigentümer:in
 - Verkehrswert
 - Darlehensverträge (sofern bei anderen Banken finanziert)
- Sonstige Vermögenswerte (wie Kunst, Schmuck, Autos etc.)
- Aktuelle gesetzliche Renteninformation (Deutsche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke) Betriebliche Altersversorgung
- Kopien der Versicherungspolizen und aktuelle Stände Ihrer kapitalbildenden Versicherungen (Kapitallebensversicherung, Rentenversicherung)
- Beitragshöhe Ihrer privaten Krankenversicherung
- Kopie der Zeichnungsscheine Ihrer geschlossenen Fonds (sofern nicht bei uns gezeichnet)
- Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Kleidung, Fahrzeugunterhalt, Urlaub etc.)
- Sonstige regelmäßige Kosten (Unterhaltszahlungen, Ausbildungskosten etc.)
- Ihre Lebensziele