



**Dr. Bernhardt**  
Finanzplanungs GmbH

Die Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH verfolgt das Ziel, jedem Mandanten für ihn maßgeschneiderte Lösungen zu Geldanlage und Vermögensaufbau zu bieten.

Dabei steht das Wohl der Mandanten im Zentrum aller Entscheidungen. Denn all unsere Entscheidungen fußen auf dem Kerngedanken

WAS WÜRDEN WIR TUN, WENN WIR SIE WÄREN?

Unsere oberste Maxime ist es, Sie durch unsere unabhängige Beratung und Weitsicht zu entlasten und sorgenfrei in die Zukunft blicken zu lassen.



Finanzplanung ist individuell. Daher bietet die Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH einen wissenschaftlichen, individuellen und ganzheitlichen Ansatz der Finanzplanung. Im Mittelpunkt stehen unsere Mandanten mit ihrer eigenen Auffassung von Risiken, Renditen und Strategien.

Als Ergebnis erhalten Sie einen maßgeschneiderten und persönlichen Finanzplan als Print und Digital, der Ihre momentane finanzielle Ist-Situation erfasst, die finanziellen Ziele formuliert und Lösungen in Form von Vermögensstrategien bietet. Natürlich begleiten wir Sie von Beginn an bei der Umsetzung der Vermögensstrategien. Wir unterstützen private Anleger ebenso wie institutionelle Investoren jeder Größe.



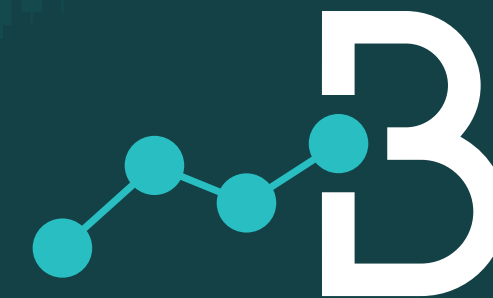
**Dr. Bernhardt**  
Finanzplanungs GmbH

**Dr. Bernhardt**  
Finanzplanungs GmbH

**Dr. Bernhardt Finanzplanungs GmbH**  
Neue Amberger Straße 42  
92655 Grafenwöhr

**T** 09641 926 00 16  
**E** info@dr-bernhardt-fp.de

[www.dr-bernhardt-fp.de](http://www.dr-bernhardt-fp.de)



# WAS IST FINANZPLANUNG

Bei der Finanzplanung legen wir Ihre finanziellen Ziele fest und entwickeln Strategien, um diese Ziele zu erreichen. Der Prozess der Finanzplanung umfasst die Analyse der aktuellen Vermögensstruktur, die Erstellung eines Budget-Plans und die Entwicklung von Vermögensstrategien. Im Rahmen der Budget-Planung errechnen wir basierend auf Ihren persönlichen Umständen mit hauseigener Software optimale Sparraten.

Das übergeordnete Ziel der Finanzplanung ist es, eine solide finanzielle Grundlage zu schaffen, um finanzielle Stabilität zu erreichen.

# KONZEPTE DER FINANZPLANUNG

Die Finanzplanung betrachtet mehrere Determinanten gleichzeitig. Dazu zählen, inwieweit die erwartete Rendite zur Risikobereitschaft des Mandanten passt. Außerdem spielt der Zeithorizont eine wesentliche Rolle für das Vermögenskonzept als Ganzes und natürlich die individuellen Umstände. Nur unter Berücksichtigung all dieser Aspekte kann ein vernünftiger Finanzplan aufgestellt werden. Aus diesem Grund ist unser gesamter Beratungsprozess genau darauf aufgebaut.

# UNSER BERATUNGSPROZESS

1

## VERSTEHEN

In einem ersten Schritt möchten wir Ihre Bedürfnisse und Lebensumstände verstehen.

Als Grundlage für das weitere Vorgehen erfassen wir auch Ihre finanzielle Situation. Gleichzeitig machen wir uns ein Bild von Ihrer Risikoeinstellung und erarbeiten Ihre finanziellen Ziele.

2

## ENTWERFEN

Im zweiten Schritt erstellen wir Ihre persönliche Vermögensanalyse und ermitteln die optimale Sparrate.

Zugleich zeigen wir Ihnen mit hauseigenen Modellen, wie sich Ihr Vermögen bei verschiedenen Annahmen entwickeln könnte (Szenario-Analysen) und ob Ihre Ziele realisierbar sind.

Basierend auf dem Ist-Zustand, Ihrer Risikoneigung und Ihren Zielen entwerfen wir dann eine ganzheitliche Vermögensstrategie. Dabei arbeiten wir ausschließlich mit computergestützten und wissenschaftlich systematischen Analysen.

3

## UMSETZEN

Unsere Philosophie ist es, unsere Umsetzungsvorschläge rational und objektiv zu formulieren, frei von subjektiven Einschätzungen oder Emotionen.

Wenn Ihnen das von uns entworfene Konzept zusagt und Sie sich für die Umsetzung entscheiden, kümmern wir uns gänzlich um die Implementierung Ihrer persönlichen Vermögensstrategie. Dazu zählen allen nötigen administrativen sowie operativen Aufgaben.

Ebenso übernehmen wir die Kommunikation mit allen beteiligten Personen und Organisationen, sodass Sie sich um nichts weiter kümmern müssen und wir Ihr einziger Ansprechpartner für all Ihre Belange sind.

4

## MANAGEN

Ist Ihre persönliche Vermögensstrategie implementiert, überwachen wir in einem laufenden Prozess, ob sich Ihr Vermögen gemäß Ihren Zielen adäquat entwickelt.

Außerdem überprüfen wir periodisch, ob Ihre Ziele und Lebensumstände noch zu Ihrer Vermögensstrategie passen, oder ob Anpassungsbedarf besteht.

# GRÜNDE FÜR EINEN FINANZPLAN

Ein Finanzplan soll nicht nur einen Überblick über die bestehende finanzielle Situation liefern, sondern auch Auskunft über Fragen geben wie z.B.

- Sind genug Rücklagen für unerwartete Ausgaben vorhanden?
- Wie hoch ist mein Gesamtvermögen inklusive des illiquiden Vermögens?
- Sind meine finanziellen Wünsche realistisch und was muss ich tun, um sie zu erreichen?
- Wann können diese Ziele erreicht werden?

Außerdem ist ein Finanzplan essenziell, wenn Sie finanzielle Ziele verfolgen, wie beispielsweise Hausbau, Kauf einer Ferienimmobilie, Ausbildung der Kinder oder Altersvorsorge.

Welche Fragen Sie sich auch stellen, welche Ziele Sie auch verfolgen und unabhängig von Ihrer derzeitigen Lebensphase: Ein Finanzplan gibt Ihnen Klarheit, Vertrauen und Kontrolle über Ihre finanzielle Situation.



Wir beraten Sie vollumfänglich und verständlich zu Ihrer künftigen Vermögensstrategie.

## KONTAKT

09641 926 00 16  
info@dr-bernhardt-fp.de