



Dr. Bernhardt
Finanzplanungs GmbH





Willkommen bei der Dr. Bernhard Finanzplanungs GmbH – Ihr Partner für unabhängige, umfassende und forschungsbasierte Finanzplanung.

WOFÜR WIR STEHEN

UNSER ANSATZ

Eine klar definierte, daten- und forschungsbasierte Vorgehensweise bilden die Eckpfeiler unserer Finanzplanung.

Wir nutzen in jedem Bereich unseres Unternehmens wissenschaftliche Methoden und neueste Erkenntnisse aus der Forschung, um eine für Sie optimale und umfassende Vermögensstrategie zu entwickeln.

UNSERE MANDANTEN

Ihre Ziele sind unser Auftrag. Durch unsere Unabhängigkeit sind wir in der Lage, maßgeschneiderte Lösungen ganz in Ihrem Sinne zu entwickeln und dabei Ihre spezifischen Bedürfnisse in den Fokus zu stellen.

UNSER ANLIEGEN: BILDUNG UND AUFKLÄRUNG

Wir sehen unsere Rolle nicht nur in der Bereitstellung von Gesamtlösungen, sondern auch in der Vermittlung von Finanzwissen. Je besser Sie informiert sind, desto fundiertere Entscheidungen können Sie treffen.

WAS SIE BEI UNS ERWARTET



EXPERTISE

Unser Team und unser Partnernetzwerk verfügt über langjährige Erfahrung und umfassendes Fachwissen, um Ihre finanziellen Ziele nicht nur zu verstehen, sondern auch die entsprechende Planung und Umsetzung mit Ihnen zusammen anzugehen.



MASSGESCHNEIDERTE FINANZPLANUNG

Finanzplanung ist der Schlüssel zu einer erfolgreichen finanziellen Zukunft. Wir entwerfen für Sie einen maßgeschneiderten Finanzplan, der auf Ihre persönliche Situation, Ihre Präferenzen und Ihre finanziellen Ziele abgestimmt ist.





INDIVIDUELLE VERMÖGENSSTRATEGIEN

Als direkte Folge Ihres Finanzplans entwickeln wir eine auf Sie zugeschnittene Vermögensstrategie, die über reine Investitionen hinausblickt. Wir begleiten Sie aktiv und unterstützen Sie bei jedem Schritt in der Umsetzung.



DIVERSIFIZIERUNG UND OPTIMIERUNG

Mit einer breiten und aufeinander abgestimmten Streuung möchten wir unbewusste Klumpenrisiken vermeiden. Durch eine sorgfältige Auswahl aus einer Vielzahl an Investitionsmöglichkeiten streben wir danach, Ihre Gesamtvermögensstruktur zu optimieren.



FINANZPLANUNG

Seite 7

RUND UMS WERTPAPIERDEPOT

DEPOTANALYSE
VERMÖGENSVERWALTUNG UND BROKERAGE

Seite 10

RUND UM IMMOBILIEN

IMMOBILIENINVESTMENTS
BAUFINANZIERUNG

Seite 11

UNTERNEHMEN & UNTERNEHMER

MERGERS & ACQUISITIONS
EXIT-PLANUNG

Seite 12

FINANZPLANUNG

Im Rahmen einer umfassenden Vermögensbeurteilung analysieren wir in einem vierstufigen Prozess Ihre finanzielle Ist-Situation und erarbeiten mit Ihnen Ihren persönlichen Vermögensplan für Ihre finanzielle Zukunft. Dabei arbeiten wir stets daten- und forschungsbaasiert.

Als Resultat erhalten Sie Ihren individuellen Finanzplan, der Ihnen Klarheit und Sicherheit für Ihr Vermögensmanagement gibt. Er bildet zudem die Grundlage für die weiteren Schritte.

„**Wie steht es eigentlich um meine Finanzen und sind meine finanziellen Ziele realistisch?**“



RUND UMS WERTPAPIERDEPOT

DEPOTANALYSE

In einer detaillierten und forschungsbasierten Depotanalyse betrachten wir Ihr bestehendes Depot und analysieren Ihre Risikostreuung, Portfoliostruktur, direkte und indirekte Kosten sowie Renditeerwartung.

In einem gemeinsamen Gespräch erläutern wir Ihnen ausführlich die Ergebnisse dieser Analyse.

VERMÖGENSVERWALTUNG*

Unsere forschungsbasierte und datengetriebene Vermögensverwaltung* ist stets auf Ihre persönliche Risikopräferenz abgestimmt und Baustein Ihrer Vermögensstrategie bzw. direkte Folge der Finanzplanung.

Unser Risikomanagementsystem sorgt dafür, dass Ihre Vermögensstrategie stets auf Kurs bleibt, selbst in volatilen Phasen und wirtschaftlich turbulenten Zeiten.



„Passt mein Depot wirklich zu mir und meinen Zielen und welche Alternativen habe ich?“

BROKERAGE*

Wir bieten Zugang zu beratungsfreiem Brokerage* mit erstklassigen Konditionen. Bestens geeignet für Mandanten, die eigenständig investieren oder einen beratungsfreien Fonds-Sparplan einrichten möchten.

Diese Flexibilität bietet eine perfekte Alternative oder Ergänzung zu einer Vermögensverwaltungslösung.

*Die Dienstleistungen Vermögensverwaltung und Brokerage erfolgen durch die DWPT Deutsche Wertpapierreuehand GmbH





RUND UM IMMOBILIEN

DENKMALGESCHÜTZTE IMMOBILIEN

Denkmalgeschützte Immobilien eignen sich aufgrund ihrer Steuerspareffekte hervorragend zum Vermögensaufbau.

Dadurch können wir Ihre Vermögensstruktur inkl. Steuerlast optimieren und Ihre Vermögensstrategie komplettieren.

IMMOBILIENVERMITTLUNG UND -BEWERTUNG

Wir sind Ihr Partner für eine professionelle Immobilienvermittlung und -bewertung. Ganz gleich, ob Sie ein neues Zuhause suchen, Ihre Immobilie verkaufen oder in die Welt der Vermietung eintreten möchten. Wir begleiten Sie mit umfassendem Service bei jedem Schritt Ihres Immobilienprojekts.

BAUFINANZIERUNG

Sie bekommen über uns Zugang zu maßgeschneiderte Finanzierungslösungen. Wir führen Sie durch den gesamten Prozess, von der Beantragung bis zur Genehmigung und sorgen dafür, dass Sie faire und sehr gute Konditionen erhalten.



Macht ein Immobilieninvestment für mich Sinn und wie kann ich es bestmöglich finanzieren?

UNTERNEHMEN & UNTERNEHMER

MERGERS & ACQUISITIONS

Wir helfen Ihnen bei Ihrem Unternehmensverkauf oder -zukauf. Dabei möchten wir Sie bestmöglich unterstützen und entlasten. Wir begleiten Sie ab dem ersten Schritt und sind ein zuverlässiger Partner rund um den komplexen Prozess des Verkaufs bzw. Kaufs.

EXIT-PLANUNG

Unsere Exit-Planung hilft Ihnen, sich optimal auf die Zeit nach Ihrem aktuellen beruflichen Lebensabschnitt vorzubereiten und kostspielige Fehler zu vermeiden, um Ihren Ruhestand sorgenfrei genießen zu können. In einem klar definierten Prozess planen wir Ihre finanzielle Zukunft nach dem Exit.

„**Ich möchte mein Unternehmen verkaufen. Wie gehe ich hier strategisch sinnvoll vor und was gibt es zu beachten?**“



SIE INTERESSIEREN SICH FÜR

VERMÖGENSSTRATEGIEN

EXIT-PLANUNG

IMMOBILIEN



DEPOTANALYSE

FINANZPLANUNG

UNTERNEHMENSVERKAUF

www.dr-bernhardt-fp.de

Eine detaillierte Musterdepotanalyse, ein beispielhafter Finanzplan und vieles mehr steht für Sie zum Download bereit.

Setzen Sie sich mit uns in Verbindung.

T 09641 926 00 16

E info@dr-bernhardt-fp.de



Impressum

Dr. Bernhard Finanzplanungs GmbH, Neue Amberger Straße 42, 92655 Grafenwöhr

Geschäftsführer: Dr. Matthias Bernhard

Registergericht: Amtsgericht Weiden i.d.OPf. (HRB 6027)

Die Dr. Bernhard Finanzplanungs GmbH erbringt keine erlaubnispflichtigen Wertpapierdienstleistungen. Die Wertpapierdienstleistungen Anlageberatung, Anlage- und Abschlussvermittlung sowie die Finanzportfolioverwaltung erbringt der Geschäftsführer Dr. Matthias Bernhard als Senior-Partner und Vermögensverwalter der DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH.

Disclaimer

Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich Informationszwecken. Es stellt unter keinen Umständen eine Finanzanalyse im Sinne von „Anlagestrategieempfehlungen“ oder „Anlageempfehlungen“ gem. § 85 WpHG, eine Aufforderung oder Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zu der Eingehung eines Vermögensverwaltungsmandates oder zur Inanspruchnahme einer sonstigen Finanzdienstleistung dar. Des Weiteren handelt es sich weder um eine Anlageberatung noch um eine Anlageempfehlung. Die dargestellten Anlagestrategien, Produktsegmente und/oder Wertpapiere eignen sich nicht für alle Anleger. Sofern die jeweilige Strategie in Finanzinstrumente investiert, die nicht auf Euro lauten, kann ein Währungsrisiko entstehen. Die Entscheidung über den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages oder eine entsprechende Investition sollte stets auf einer Beratung mit einem qualifizierten und professionellen Anlageberater basieren. Auf keinen Fall darf sie ganz oder teilweise auf der Grundlage vorliegender Informationen und Darstellungen erfolgen. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Vertragsbedingungen enthalten. Diese sind erhältlich bei der Depotbank, der Kapitalanlagegesellschaft sowie den Vertriebspartnern. Sämtliche Angaben und Quellen unterliegen einer sorgfältigen Recherche. Jedoch können weder Vollständigkeit noch Richtigkeit der Darstellung in irgendeiner Hinsicht gewährleistet werden. Einschätzungen und Bewertungen reflektieren die Meinung des Verfassers zum Zeitpunkt der Erstellung. Dargestellte Wertentwicklungs- und/oder Risikokennzahlen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse Die angegebene Wertentwicklung kann sich seit dem Referenzzeitpunkt geändert haben; aktuelle Entwicklungen erfragen Sie bitte von Ihrem Berater. Wenden Sie sich bitte ebenfalls an diesen, um Auskunft über konkrete Auswirkungen von Provisionen, Gebühren und anderen Entgelten auf die Wertentwicklung des dargestellten Instruments zu erhalten.

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

