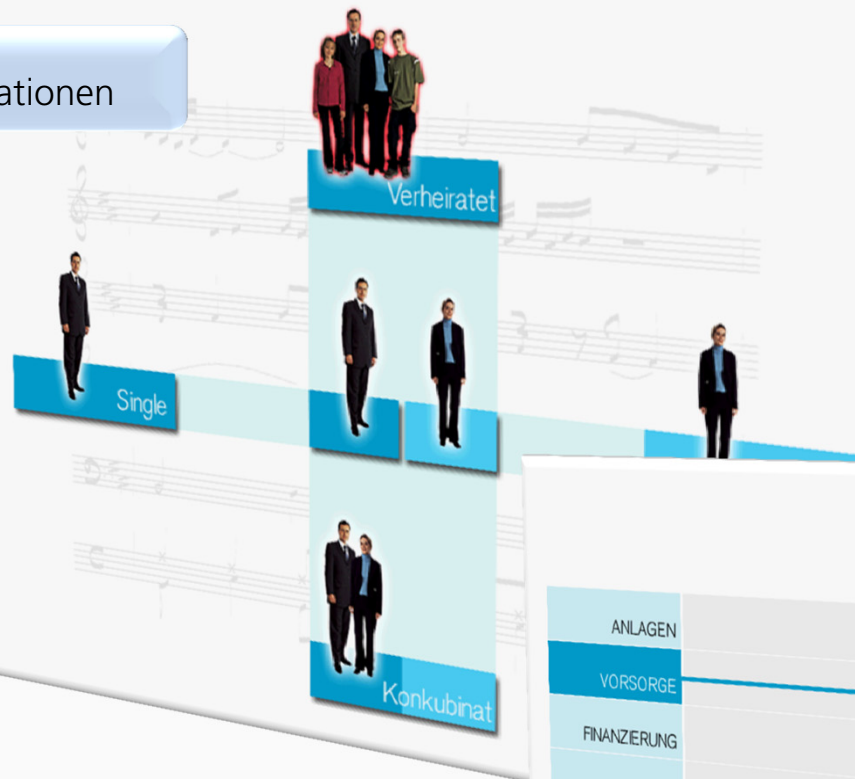
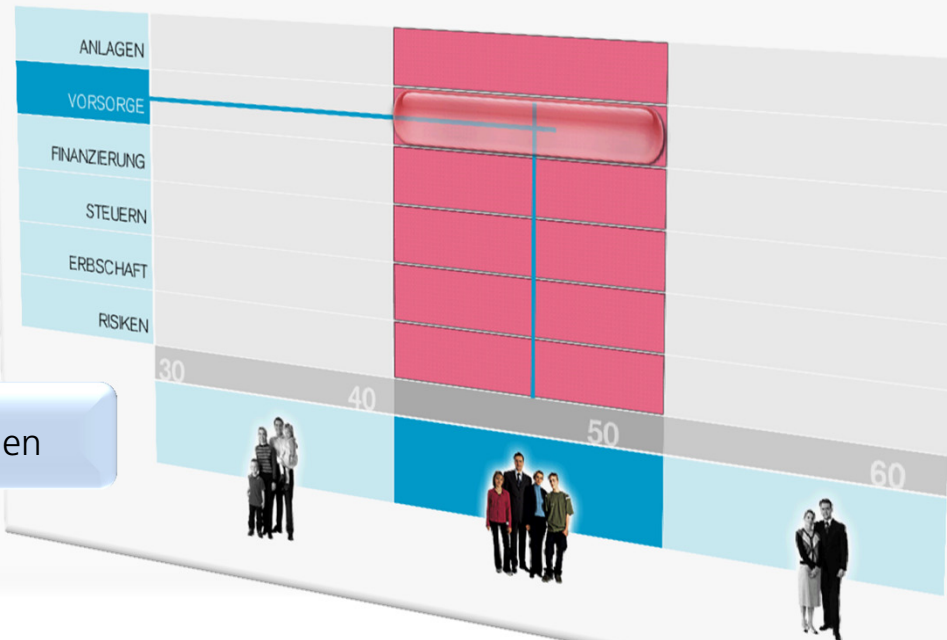


Auszug SMG-Masterversion «Argumentationssystem»

Lebenssituationen

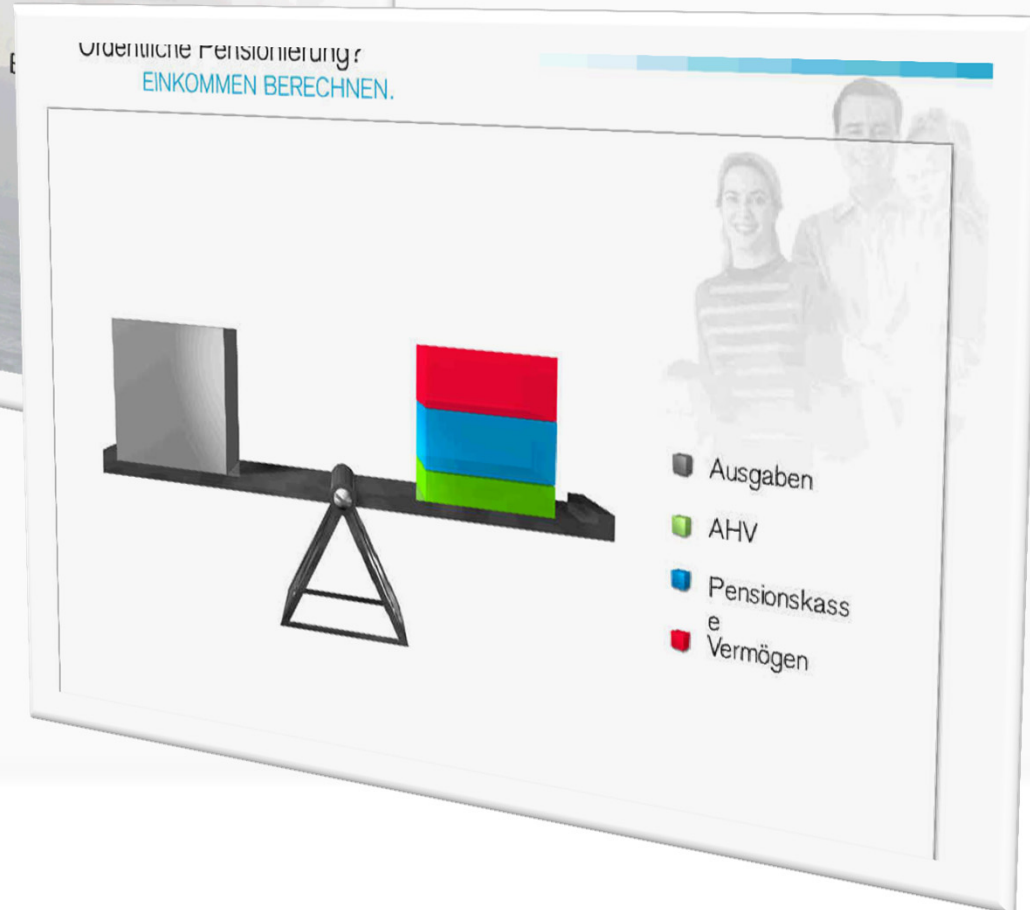


Beratungsthemen



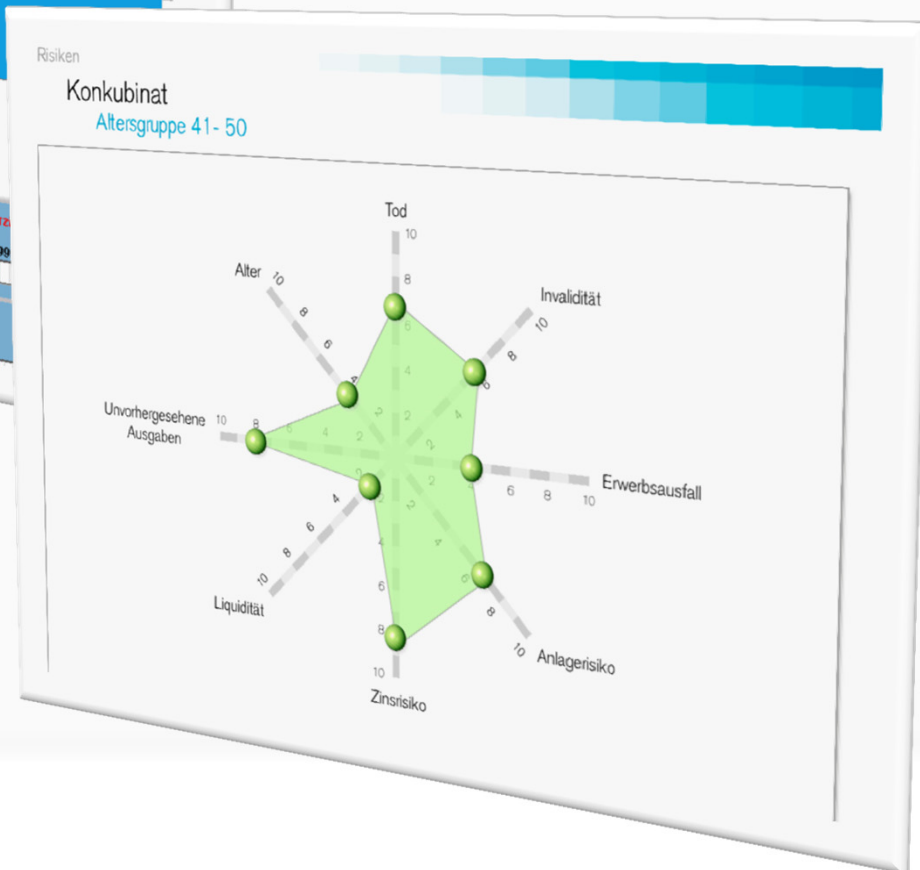
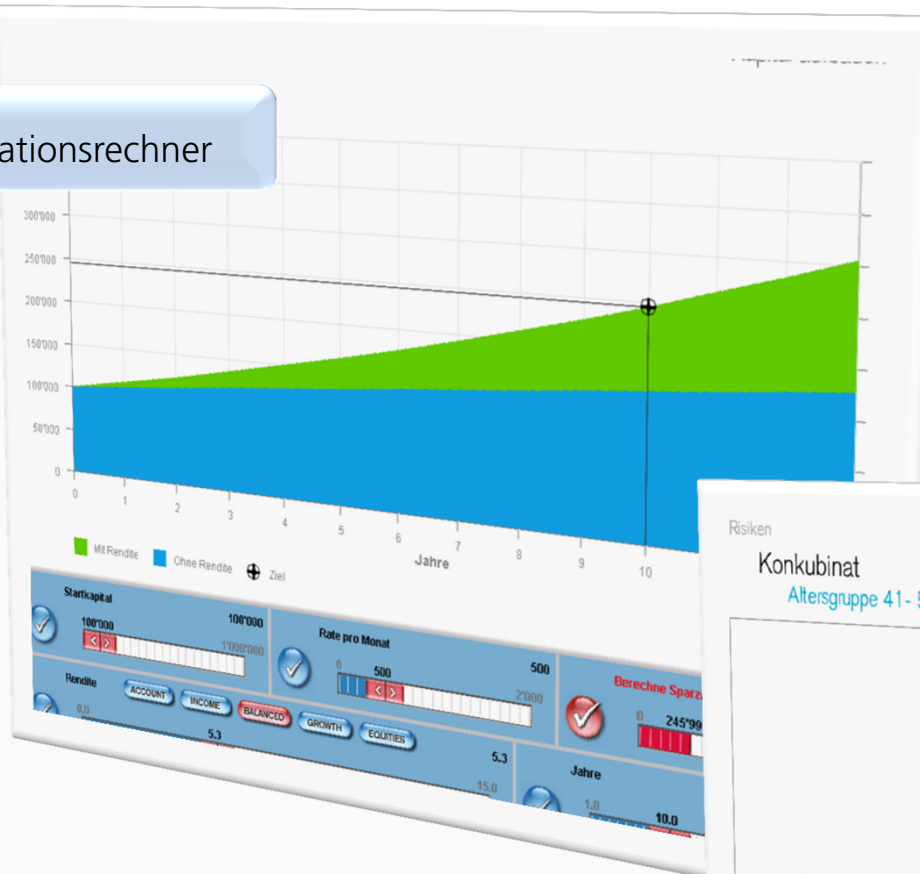
Auszug SMG-Masterversion «Argumentationssystem»

Beratungsschritte



Auszug SMG-Masterversion «Argumentationssystem»

Simulationsrechner



Inhaltsverzeichnis SMG-Masterversion «Argumentationssystem»

Strukturierte Finanzberatung

Ablauf einer strukturierten Beratung 2

Vermögensplanung

Schritte der Vermögensplanung 3

Vermögensstrukturierung 4

Einflussfaktoren auf den Anlageentscheid 5

Spannungsfeld der Vermögensplanung 6

Kursschwankungen von Anlagelösungen 7

Risiko versus Zeit 8

Sicherheitsprofil der strukturierten Finanzberatung 9 – 14

Anlagestrategien für unterschiedliche Ziele 15

Marktvolatilität 16

Duration 17

Volatilität Obligationenkurse 18

Absolut Return 19

Übersicht strukturierte Produkte 20

Definition Verantwortlichkeiten 21

Finanzierungsplanung

Schritte der Finanzierungsplanung 22

Einflussfaktoren des Eigenheimkaufes 23

Grundsätze der Finanzierung 24

Grundsätze der Tragbarkeit 25

Grundsätze der Tragbarkeit nach Pensionierung 26

Mechanismus von Hypothekenmodellen 27

Mechanismus der Amortisation 28

Auswirkungen der Amortisation 29

Mechanismus der Absicherung 30

Vorsorgeplanung

Schritte der Vorsorgeplanung 31

Einflussfaktoren der Vorsorge 32

Zusammensetzung der Einkommen bei Pensionierung 33

Pensionierungszeitpunkt und finanzielle Auswirkungen 34

Finanzielle Defizite bei frühzeitiger Pensionierung 35

Grundsatzdefinition der Lebensqualität 36

Beispiel einer groben Budgetplanung 37

Persönliche Wertung finanzieller Risiken 38