

[ Arbeitsentwurf ]



### Ihre Altersvorsorge

Produkt (Unternehmen)	Empfehlung	Bemerkung	Leistungen	Mtl. Beitrag
<b>Ivo Immobilien-Investor</b>				
Eigentumswohnung (Real-Estate-Investor-Street 123, 03659 Dresden)	Neu	+ protection against inflation + rent as never-ending income + tax benefit - not tradable daily - no short-term perspective ~ Quality + Research Process by HORBACH	Kaltmiete: + 750 €	+/- 0,00 €
Fondsgeb. Privat-Rente (HDI)	Neu 01.03.2024	- keine steuerliche Förderung + volle Flexibilität + Beleihbarkeit für Immobilie + komplett als Einmalbetrag auszahlbar (Garantie: 64.800€, Prognose: 208.044€) ~ "Sehr gut", Focus Money 07/2022	AV-Rente: + 267 €	+ 100,00 €



### Ihre Einnahmen und Ausgaben (Optimierung)

Produkt (Unternehmen)	Empfehlung	Bemerkung	Leistungen	Mtl. Beitrag
<b>Ivo Immobilien-Investor</b>				
Entnahmeplan (Finanzamt)	Neu	+ tax benefit because of depreciation+interest + investment based on gross income NOT on net income - doing a tax declaration is necessary	mtl. Entnahme: + 250 €	+ 250,00 €



### Ihr Vermögensmanagement

Produkt (Unternehmen)	Empfehlung	Bemerkung	Leistungen	Mtl. Beitrag
<b>Ivo Immobilien-Investor</b>				
Annuitätendarlehen (ABC Bank)	Neu	+ interests are completely tax deductible + extra payments can be made + guaranteed interest rates for e.g. 10 years		+ 1.350,00 €
Mischfonds (EBASE)	Optimieren	+ jederzeitige Änderung möglich + Risiko-Streuung durch zusätzliche Assetklasse - liquider Vermögensaufbau dauert (1/3) länger		- 100,00 €



### Ihre Vorteile bei Umsetzung der Empfehlungen

Vorteile durch Kostenersparnis	0 €	Investition bei Umsetzung der Empfehlung:	350,00 €
<b>Summe der Vorteile pro Jahr</b>	<b>0 €</b>		

[ Nur für den internen Gebrauch ]