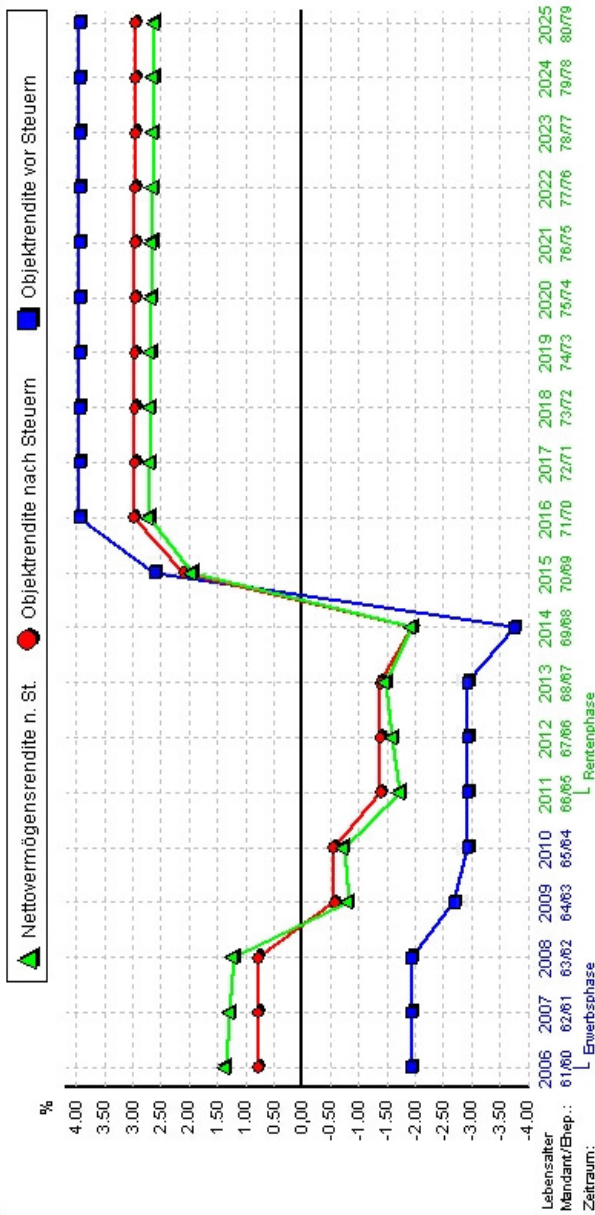


Beispiel einer Immobilienanalyse:



Notizen für Rückfragen:

Herrmann, Hüther & Partner
 Willi-Melchers-Str. 17
 44534 Lünen
 02306/704-0
www.herrmann-huether-partner.de



**Welchen Weg
nimmt Ihr Vermögen?**

**Unsere Antworten
auf Ihre Fragen**

Ihre Fragen

Häufig kommen unsere Mandanten auf uns zu, weil sie konkrete Fragen zu einem bestimmten Bereich ihrer privaten Finanzen haben.

Vielleicht haben auch Sie sich schon einmal mit eine der folgenden Fragen beschäftigt:

1. **Ich möchte eine Immobilie erwerben. Wird sich diese Investition lohnen?**
2. **Mein Vermögensberater hat mir eine Beteiligung an einem geschlossenen Fonds angeboten. Soll ich das machen?**
3. **Meine Bank hat mich wieder angeschrieben, weil sie eine Selbstauskunft benötigt. Können Sie mir da helfen?**
4. **Ich habe den Überblick über meine Finanzierungen verloren. Wann bin ich schuldenfrei und welche Zahlungen muss ich bis dahin leisten?**

Unsere Antworten

Diese und andere Fragen können und möchten wir gerne für Sie beantworten.

Wir werden die erforderlichen Daten für Sie einholen und dann je nach Fragestellung eine **Prognoserechnung** für eine bestimmte Investition oder Kapitalanlage anfertigen. Hierbei untersuchen wir, wie sich das betreffende Objekt im Hinblick auf die Bereiche Vermögen, Liquidität und Steuern entwickeln wird.

Für die Erstellung einer **Selbstauskunft** werden wir nicht einfach nur das Formular der Bank ausfüllen – **wir leisten mehr!** Die Bank erhält neben einer „**privaten Vermögensbilanz**“ und einer „**privaten Einnahmen-Ausgaben-Rechnung**“ ausführliche Informationen über die vorhandenen Werte. Dies steigert einerseits die Übersichtlichkeit erheblich, andererseits signalisieren Sie Ihrem Berater, dass Sie zu einem aktiven Informationsaustausch bereit sind. Dies kann sich positiv auf Ihr **Rating** auswirken.

Was leisten wir darüber hinaus?

Nach der Beantwortung Ihrer konkreten Frage können wir auf Wunsch auch noch einen Schritt weiter gehen. Wenn Sie möchten können wir z.B. nach der Analyse einer einzelnen Immobilie untersuchen, ob eine Investition in Immobilienvermögen strukturell überhaupt sinnvoll ist.

Dafür würden wir dann auch alle übrigen Vermögensbestandteile mit deren voraussichtlicher Entwicklung erfassen. Anschließend können wir z.B. anhand der Zusammensetzung Ihres Vermögens beurteilen, ob nicht eine andere Anlageform besser in Ihr „Vermögensportfolio“ passen würde.

Durch die gleichzeitige Simulation der Auswirkungen auf Vermögen, Liquidität und Steuerbelastung können außerdem Optimierungsmöglichkeiten aufgedeckt werden, durch die eine Verbesserung Ihrer Gesamtentwicklung erreicht werden kann.