

Michael Schwarz, 48 Jahre, leitender Angestellter

.....

Anlegergeschichte

Michael Schwarz ist 48 Jahre alt, leitender Angestellter, verheiratet und Vater von zwei Kindern. Sein Gehalt beträgt 6.400 € netto monatlich. Das Einfamilienhaus, in dem Michael Schwarz mit seiner Familie wohnt, hat einen Wert von 350.000 €. Die Restschuld von 180.000 € wird er im Laufe der Zeit begleichen. Zudem verfügt er derzeit über ein liquides Kapitalvermögen in Höhe von 250.000 €.

Herr Schwarz ist seit 35 Jahren Kunde bei einer örtlichen Sparkasse. Wenn es um Finanzen geht, ist er prinzipiell risikobereit, hat jedoch wenig Interesse an Wertpapieren. Seine Anlageentscheidungen waren bisher steuergetrieben. Seine derzeitige Anlage ist in klassischen „Aktionsprodukten“ untergebracht - darunter prominent ein ineffizienter und überteuert Dachfonds. Generell weist sein Anlageportfolio keine vernünftige Struktur auf.

Wunsch des Kunden

Michael Schwarz ist bestrebt, sein Vermögen systematisch aufzubauen. Zudem möchte er Liquidität zur Schuldentilgung bereithalten.

Unsere Empfehlung

Vom liquiden Kapitalvermögen in Höhe von 250.000 € kann ein Teil in Höhe von 100.000 € in eine risikoorientierte Multi-Asset-Vermögensverwaltung fließen. Weitere 100.000 € werden in einer ausgewogenen Multi-Asset-Vermögensverwaltung angelegt. Die verbleibenden 50.000 € investieren wir in kurzlaufende Renten, sodass in achtzehn Monaten ein Teil des Kredites getilgt werden kann.

Ergebnis

- Saubere Struktur über mehrere Anlageklassen
- Sondertilgung eines Teilkredits sichergestellt
- Transparenz bei Anlagen geschaffen
- Kosten um 3.400 € gesenkt.

7.000 € Kosten bei der bisherigen Bank

1,7 % laufende verdeckte Kosten p. a. & 1,1 % offene Provisionen p. a. = 2.8 % Gesamtkosten p. a.

3.600 € Kosten bei der quirin bank

900 € p. a. (aus monatlicher Flatfee von 75 €), 2.400 € (20 % Erfolgsbeteiligung bei einer Rendite von 6,0 % in der VV), 300 € (auf das Volumen von 50.000 €)

= **3.400 €** Ersparnis bei der quirin bank