



AUFKLÄRUNGSPHILOSOPHIE

DVI | DEUTSCHES
VERMÖGENSAUFBAU
INSTITUT
GMBH

**Es ist wesentlich sinnvoller
einen Tag im Monat über sein Geld
nachzudenken,
als 30 Tage hart dafür zu
arbeiten.**

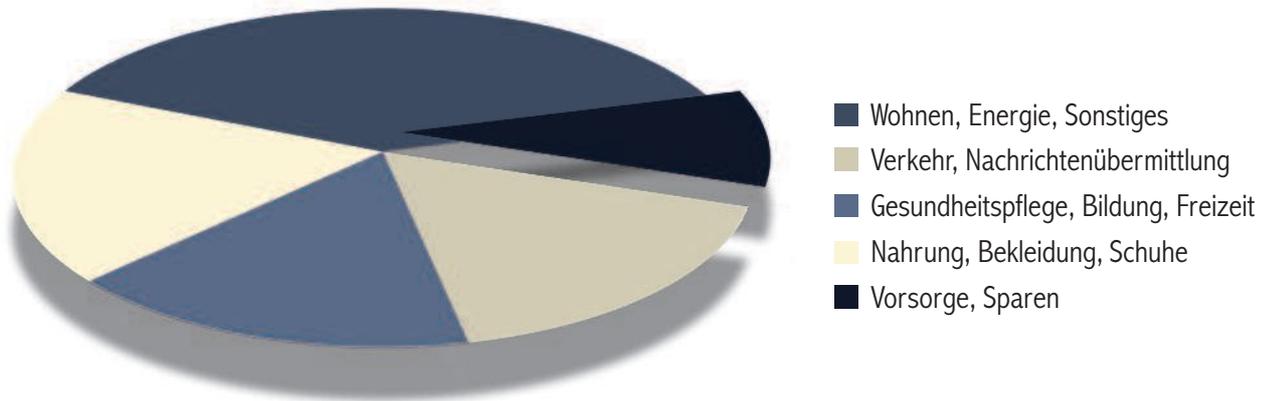
[John D. Rockefeller]



DVI | DEUTSCHES
VERMÖGENSAUFBAU
INSTITUT
GmbH

Situationsanalyse

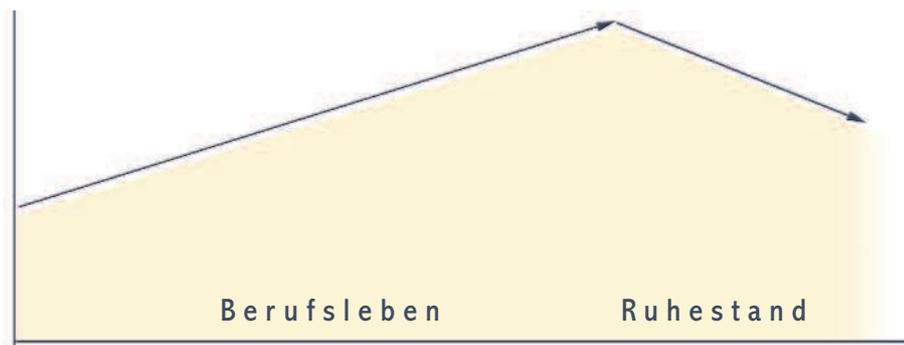
Durchschnittliche Ausgabenverteilung der Deutschen:



Die durchschnittliche Sparquote der Deutschen liegt **unter 10%** des Nettoeinkommens.

Mit diesen Sparaufwendungen soll der zukünftige Vermögensbedarf gedeckt werden:

- | | | |
|-------------------------|------------------------|----------|
| - Ausbildung der Kinder | - Eigenheim | - Urlaub |
| - Altersvorsorge | - Mobilität | - Hobby |
| - Hochzeit | - Besondere Ereignisse | usw. |



Wichtig:

Das Rentenniveau der gesetzlichen Rente wird weiter sinken. Daher ist Vorsorge gegen Altersarmut **unbedingt erforderlich**.



Welche Produkte werden am häufigsten für Vermögensaufbau genutzt?



Der Markt

Ein gesunder Mensch ohne Geld
ist halb krank.

Goethe (1749–1832)

In welche Anlageformen investieren die Deutschen?

Anlageform	Rendite in % p.a.	Menge
Bargeld, Termingelder, Spareinlagen, Sparbriefe, Festverzinsliche Wertpapiere*	ca. 1-2	Anlagevolumen 1.971,4 Mrd. Euro
Lebens-/Rentenversicherungen	ca. 2-4	rund 92 Mio. Verträge
Bausparverträge	ca. 1-3	rund 30 Mio. Verträge
Aktien, Investmentfonds, Unternehmensbeteiligungen*	ca. 5-9	Anlagevolumen 827,7 Mrd. Euro

*Quelle: Deutsche Bundesbank, 29.10.2012

Fragestellung:

 Welche **Einflussfaktoren** wirken auf die Rendite?



Inflation

Beispiel 100 DM / 50 Euro

Denken Sie mal zurück an die Zeiten der D-Mark und erinnern Sie sich, wieviel Sie für **100 DM** einkaufen konnten.

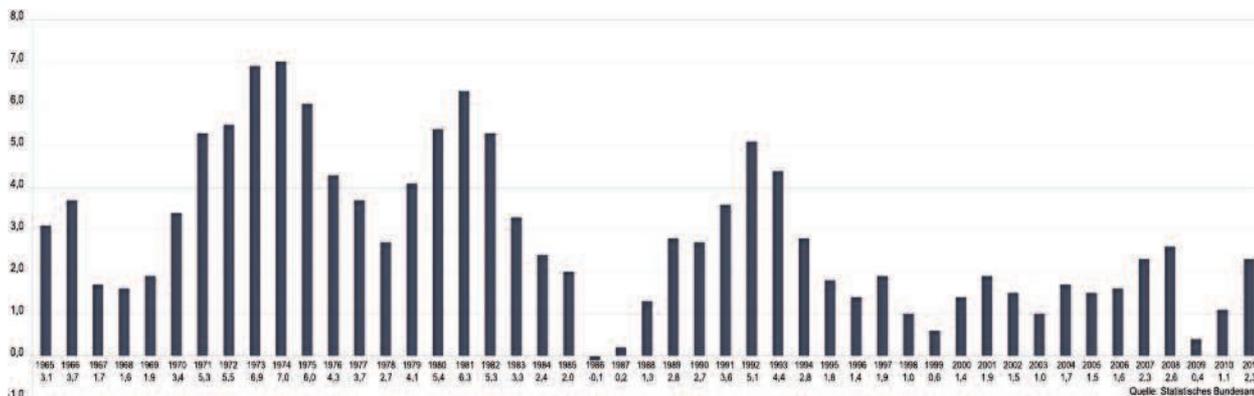
Und nun vergleichen Sie einmal damit, welcher Gegenwert heute **50 Euro** entspricht.

Wichtig: Die Inflation hängt vom Kaufverhalten ab!

Ein Haushalt, der häufiger Produkte kauft, die stark im Preis ansteigen, ist stärker von Inflation betroffen als ein Haushalt, der diese Produkte seltener kauft.



	1975	2000	2025
Tages-Zeitung	0,12	0,60	?
Briefporto	0,11	0,55	?
Kännchen Kaffee	0,75	4,50	?
Haarschnitt	3,00	21,00	?
Hotel	35,00	245,00	?
Miete 2-Zimmer-Wohnung	95,00	475,00	?
Mercedes Mittelklasse (Neuwagen)	5.400,00	27.000,00	?



Bildet man den Durchschnitt aller offiziellen Inflationsraten des Statistischen Bundesamtes der letzten 46 Jahre kommt man auf einen Wert von **2,89%** (rund 3%) pro Jahr.



Steuer

„Nichts in dieser Welt ist sicher,
außer dem Tod und den Steuern.“

Benjamin Franklin

Kapitalerträge sind steuerpflichtig

Kapitalerträge über **801 Euro** p.a. (Sparerfreibetrag) werden mit **25%** Abgeltungssteuer bzw. persönlicher Einkommenssteuer zzgl. **5,5%** Solidaritätszuschlag plus ggf. Kirchensteuer besteuert.

Schlussfolgerung



Inflation und Steuer müssen von der angegebenen „Brutto“-Verzinsung abgezogen werden!

Beispiel:

Festgeld mit 4% p.a.:	4,0% (Bruttorendite)
30% Steuer auf Zinsen:	1,2% (30% von 4% Zinsen)
Restzins nach Steuerabzug:	2,8% (4% - 1,2%)
Abzüglich Inflation von 3%:	-0,2% (Nettorendite)

Ergebnis:



Nur die Nettorendite gibt wirklich darüber Aufschluss, wie rentabel ein Spar- oder Anlageangebot ist.



Brutto / Netto

Brutto-Rendite	-	Inflation	-	Steuer	=	Netto-Rendite
1%	-	3%	-	0,3%	=	-2,3%
2%	-	3%	-	0,6%	=	-1,6%
3%	-	3%	-	0,9%	=	-0,9%
4%	-	3%	-	1,2%	=	-0,2%
5%	-	3%	-	1,5%	=	0,5%
6%	-	3%	-	1,8%	=	1,2%
7%	-	3%	-	2,1%	=	1,9%
8%	-	3%	-	2,4%	=	2,6%
9%	-	3%	-	2,7%	=	3,3%
10%	-	3%	-	3,0%	=	4,0%
11%	-	3%	-	3,3%	=	4,7%
12%	-	3%	-	3,6%	=	5,4%

Erkenntnis:

 Erst ab einer Bruttoverzinsung ab 5% aufwärts ist es möglich, Vermögen zu bilden.

Bewertung

Anlageform	Bruttorendite
Bargeld, Termingelder, Spareinlagen, Sparbriefe, Festverzinsliche Wertpapiere	ca. 2-4%
Lebens-/Rentenversicherungen	ca. 1-3%
Bausparverträge	ca. 1-3%





Partner: **DVI** | DEUTSCHES
VERMÖGENSAUFBAU
INSTITUT
GmbH

Sitz: Hannover

Gründung: 02.04.2001

Philosophie: Die Experten des Deutschen Vermögensaufbau Instituts befassen sich seit mehr als 20 Jahren mit dem Thema Vermögensaufbau. Die DVI GmbH vermittelt grundlegendes Wissen, prüft Produkte und entwickelt nachhaltige und effektive Finanzkonzepte für Verbraucher.

Kernkompetenzen des Unternehmens:

-  Wege zu echtem Vermögensaufbau
-  Kündigungsservice
-  Rückführungsmanagement
-  Strategieermittlung
-  Vermögenssicherung und Krisenvorsorge

Die 4 Schritte zum echten, nachhaltigen Vermögensaufbau:



Was können Sie von uns, der DVI GmbH, erwarten?

Situationsanalyse

Wir versprechen Ihnen, dass wir Ihnen eine fundierte und ehrliche Einschätzung Ihrer Situation liefern. Dies beinhaltet eine sachliche Prüfung Ihrer Situation dahingehend, wo Sie stehen und was Sie tun müssen, um Ihre Wünsche und Ziele zu verwirklichen.

Fachkompetenz

Unsere Analysen beruhen auf umfassenden Recherchen und ständigen Beobachtungen des Marktes.

Durch das weitergegebene Wissen können Sie, wenn Sie es richtig anwenden, Ihre Lebensqualität nachhaltig verbessern. So profitieren 9 von 10 unserer Mandanten noch im selben Jahr von dem erhaltenen Wissen.

Qualitätsversprechen

Unsere Produktvorschläge beziehen sich ausschließlich auf namhafte Anbieter mit einer verbraucherfreundlichen Produktphilosophie und jahrelanger Erfahrung im Bereich des Vermögensaufbaus.

Unverbindlichkeit

Wir zeigen Ihnen Wege, die Ihnen schneller und effektiver zur Erfüllung Ihrer Wünsche verhelfen können. Doch nur Sie entscheiden welchen Weg Sie gehen wollen.

Zuverlässigkeit

Wir stehen Ihnen auch zu einem späteren Zeitpunkt immer gern zur Seite. Ein Anruf oder eine E-Mail genügen.

Datenschutz

Ihre Daten werden sensibel behandelt und keinesfalls an Dritte für deren Marketing- oder Werbezwecke weitergegeben. Auf Wunsch löschen wir alle Daten, die wir von Ihnen und über Sie führen.

Was erwarten wir von Ihnen?

Unbefangenheit

Unabhängig von Ihren bisherigen Erfahrungen mit dem Finanzmarkt möchten wir Sie bitten unsere Vorschläge offen und unvoreingenommen zu beurteilen.



Vielen Dank für Ihr Vertrauen,
wir werden es rechtfertigen,
für Ihre Familie,
für Ihre Ziele und Wünsche,
für Ihr Leben

Lassen Sie uns gemeinsam
das Beste daraus machen!



DVI | DEUTSCHES
VERMÖGENSAUFBAU
INSTITUT
GmbH



DVI GmbH · Büttnerstr. 13 · D-30165 Hannover
www.dvigmbh.de · info@dvigmbh.de