



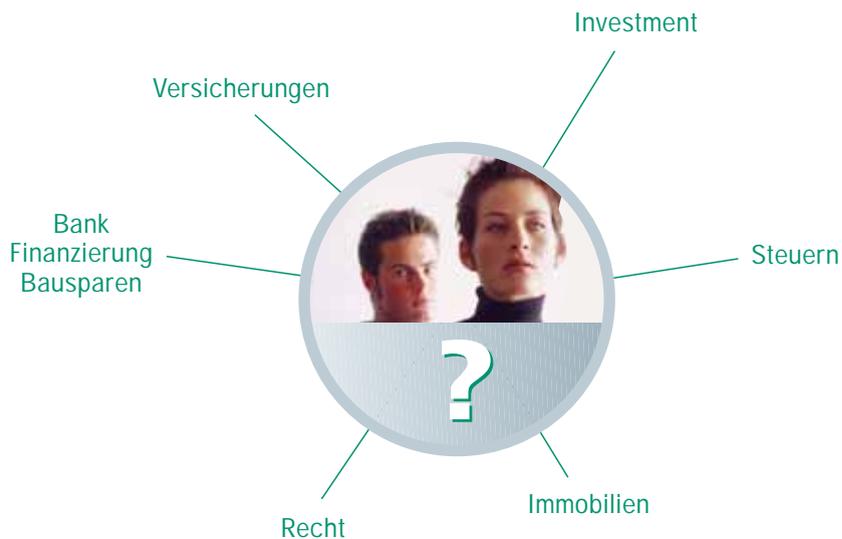
**EURA**  
GmbH



*Finanzberatung, die Mehrwert bietet.  
Und dadurch mehr Wert erzielt.*



Wann, was und womit?



### Stellen Sie sich die richtigen Fragen zu Ihrer Zukunft!

- Was möchten Sie im Leben erreichen?
- Wo stehen Sie im Moment?
- Wie sind Ihre Ziele finanziell realisierbar?
- Haben Sie alle Risiken ausreichend abgesichert?

Ihr EURA Finanzberater hilft Ihnen, im Dschungel der Angebote, im Wirrwarr der Steuervorteile und im Dickicht der Gesetze die richtigen Antworten zu finden: Verständliche, nachvollziehbare Lösungen für Ihre individuellen Aufgabenstellungen.

Fragen Sie uns!



### Vernetztes Denken für erfolgreichere Finanzplanung

Ein guter Finanzberater sollte eine Aufgabenstellung von mehreren Seiten betrachten und lösen können. Aus diesem Grund arbeitet die EURA sehr eng mit Steuerberatern und Rechtsanwälten zusammen. Eine gute Verbindung, die zu durchdachten, umfassenden Anlage-Konzepten führt.



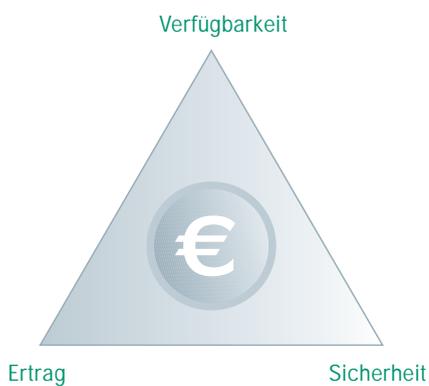


### Das magische Dreieck – Basis jeder individuellen EURA Finanzberatung

Ganz gleich, ob Altersvorsorge, Geldanlage oder Steuersparmodelle – jede gute Finanzberatung hängt von 3 Faktoren ab, die Sie bestimmen können.

- Wie schnell und einfach möchten Sie über Ihr Vermögen verfügen können?
- Wie hoch soll der Ertrag sein?
- Wie viel Risiko darf im Spiel sein?

Für den EURA Finanzberater kommt es darauf an, im Gespräch mit Ihnen die optimale Zielsetzung zu definieren – ob hohe Erträge, ständige Verfügbarkeit oder größtmögliche Sicherheit. Ist dieser wichtige Punkt geklärt, erhalten Sie eine individuelle und punktgenaue Anlage-Empfehlung. Nach Ihren Wünschen. Nach Ihren Vorstellungen. Nach Ihren Zielen.



3 Faktoren entscheiden,  
wie intensiv sich Ihr Geld vermehrt.

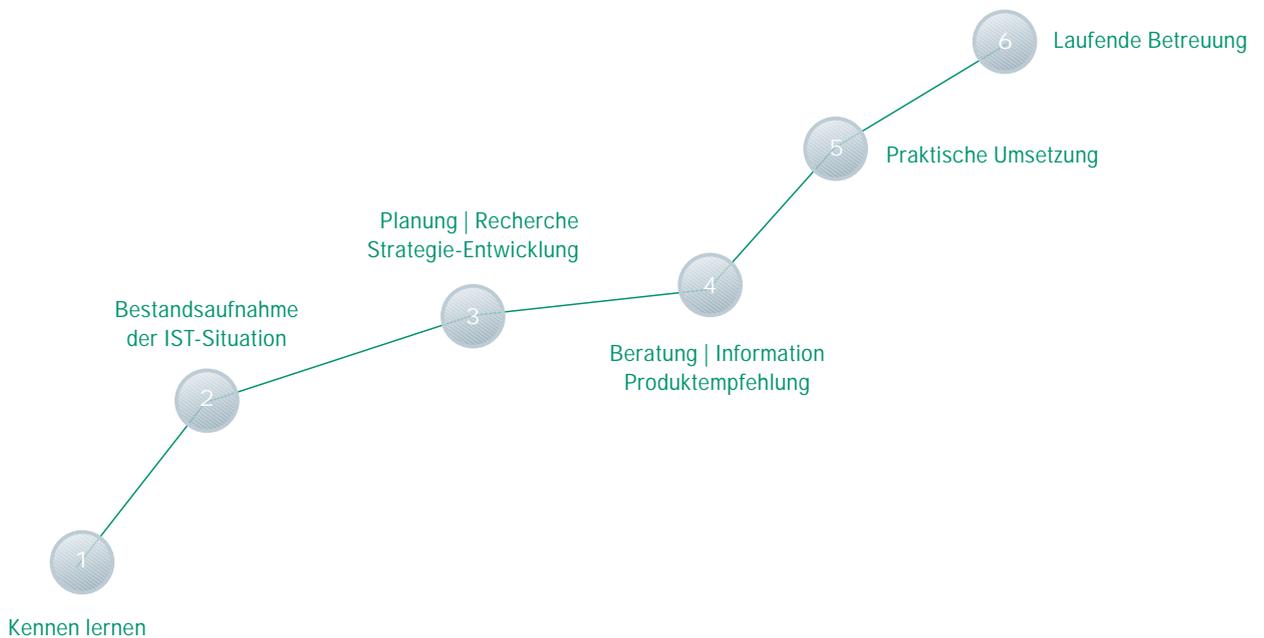


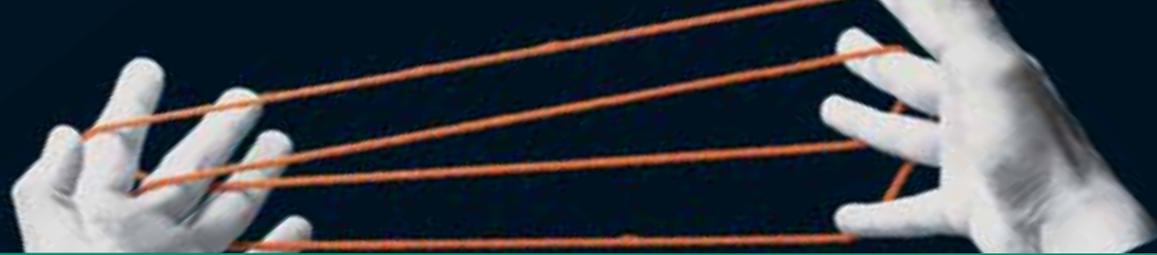
**Wir helfen Ihnen, Ihre Ziele zu erreichen und begleiten Sie auf dem Weg dorthin.**

Die Finanzberatung ist für die EURA kein schnelles Geschäft – sie ist vielmehr der Beginn einer langen und persönlichen Beziehung.

Haben wir für Sie das ideale Modell zum Vermögensaufbau gefunden, so suchen wir regelmäßig nach neuen Optimierungsoptionen und überprüfen gleichzeitig, ob sich an Ihrer ursprünglichen Zielsetzung etwas geändert hat.

So können Sie sicher sein, dass nicht irgendwelche „Altlasten“ in Ihren Ordnern schlummern, sondern dass Sie immer aktuell das beste Angebot mit allen Vorteilen nutzen.





Nur wer alle Instrumente meisterlich beherrscht, bekommt die besten Noten.

Transparenz und Nachvollziehbarkeit sind uns wichtig. Darum haben wir wirkungsvolle Instrumente entwickelt, mit denen wir unseren Kunden zeigen können, wie sich ihre Vermögensplanung aufbaut und entwickelt.

Schließlich bieten wir Ihnen keinen Hokuspokus, sondern Lösungen, die auf Zahlen und Daten basieren.

## Die Vermögensbilanz

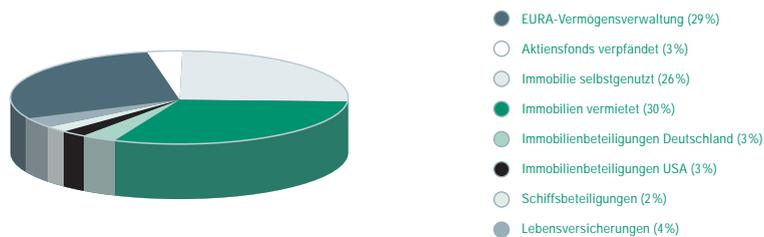
Sehen Sie auf einen Blick alles, was Sie besitzen – alle Anlageformen, alle Versicherungen, alle Fälligkeiten. Eine gute Ausgangssituation für die Beratung.

1. Immobilien		Verkehrswert	Darlehen
<b>1.1 selbstgenutzt</b>			Bank / Zinssatz / Tilgung / Ablauf
EFH, Jägerstraße 10, Flm.	950.000,00 €		
<b>1.2 vermietet</b>			
1.2.1 ETW, Gostreß 45, MA	45.016,27 €	Vote / 5,3 % / 1 % / 03.2014	25.340,00 €
1.2.2 MFH, Schössala 10, Flm.	1.073.712,90 €	Hypo / 5,1 % / 0 % / 07.2020	1.022.583,76 €
<b>Summe</b>	<b>2.069.729,17 €</b>	<b>Summe</b>	<b>1.047.923,76 €</b>
2. Beteiligungen		Beteiligungshöhe	Darlehen
<b>2.1 Immobilienbeteiligung</b>			Bank / Zinssatz / Tilgung / Ablauf
2.1.1 Jamestown	95.420,36 €		
2.1.2 H F S	25.594,59 €	SSK / 6,5 % / 2% / 31.12.2008	12.782,30 €
2.1.3 Falk Fonds	102.258,37 €	SSK / 6,5 % / 0% / 31.12.2008	102.258,38 €
<b>2.2 Schiffbeteiligung</b>			
2.2.1 Containerschiff	50.000,00 €		
2.2.2 Bunker	20.000,00 €	Wöben / 6,4 % / 25% / 05.04	10.000,00 €
<b>Summe</b>	<b>293.243,32 €</b>	<b>Summe</b>	<b>125.040,68 €</b>
3. Lebensversicherungen		Rückkaufwert	
Art / Gesellschaft / Vers.nr.		VSLaufzeit/Leistung za./Beitrag	
KLV / Allianz / 1254280246	44.255,38 €	71070,-05.83-13/180/025,32	
RLV / Deteka / 22235487	80.000,00 €	100.000,-08.06/ 145 / 480,-	
SWP / WWK / 6655224	9.800,00 €	25.000,-/ 08.12/ 45 / 98,-	
<b>Summe</b>	<b>139.055,38 €</b>		
4. Kapitalanlagen		Depotwert	
<b>4.1 Vermögensverwaltung</b>			
EURA	1.042.420,35 €		
<b>4.2 Aktienfonds weltweit</b>			
(verpflichtet)	107.916,45 €		
<b>Summe</b>	<b>1.150.336,80 €</b>		
<b>Summe 1-4</b>	<b>2.362.972,49 €</b>	<b>Summe 1-2</b>	<b>1.172.964,44 €</b>
<b>Saldo</b>	<b>2.362.972,49 €</b>	<b>Überschuss</b>	<b>1.190.008,05 €</b>



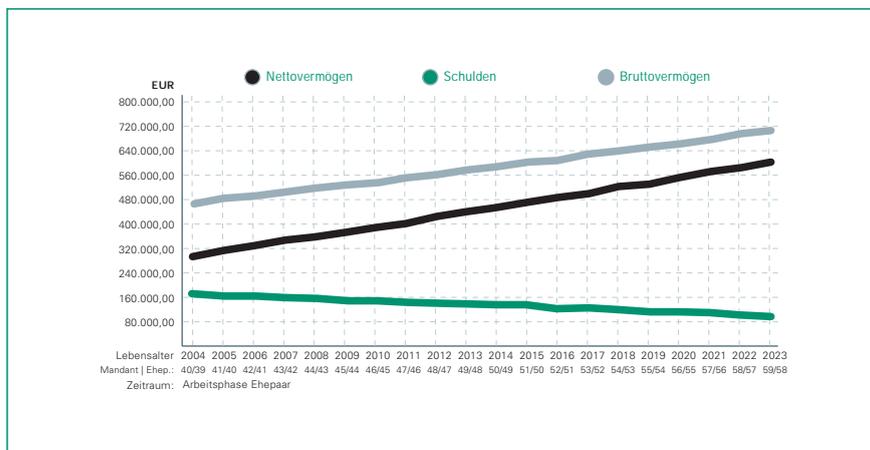
## Die Vermögensstruktur

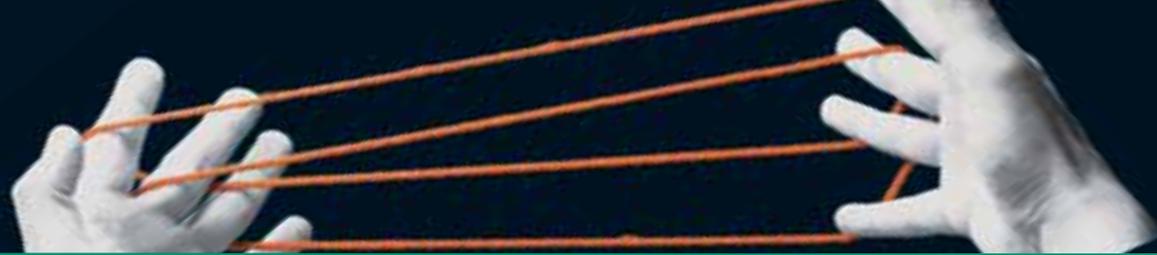
Manchmal sind Bilder hilfreicher als Zahlen. Die Tortengrafik hat schon oft gezeigt, wo Defizite und Schwerpunkte liegen.



## Die Vermögensentwicklung

Es ist nicht nur spannend, zu verfolgen, wie das Vermögen stetig steigt oder wie sich Schulden immer weiter verringern. Vielmehr lassen sich daraus auch klare Ziele und Strategien entwickeln.





## Die Haushaltsbilanz

Wer weiß schon genau, warum manchmal soviel Geld am Ende des Monats übrig ist. Diese Übersicht gibt Auskunft – über Einnahmen und Ausgaben, Überschüsse und Verluste.

1. Einkommen		
	Einnahmen	Ausgaben
1.1. Nettoeinkommen Pearl Mustermann	8.980 €	
1.2. Nettoeinkommen Anna Mustermann	3.050 €	
<b>Summe</b>	<b>12.030 € Summe</b>	<b>0 €</b>
2. Immobilien		
	Einnahmen	Ausgaben
2.1. MfH, Schlossallee 2 Mietwohnungen	1.350 € Zins	1.180 €
2.2. ETW, Grottestr. 45 Mietwohnungen	321 €	
2.3. Haus, Jägerstr. 10 Mietwohnungen	871 € Zins und Tilgung	1.000 €
<b>Summe</b>	<b>2.542 € Summe</b>	<b>2.200 €</b>
3. Beteiligungen		
	Einnahmen	Ausgaben
3.1 Immobilienbeteiligung (100.000 - USD)	640 € Sparkasse Z Zins	630 €
3.2 Immobilienbeteiligung (50.000 - €)	120 € Sparkasse Z Zins	363 €
3.3 Schrittbeteiligung (100.000 - €)	583 € Barhaus K. Zins	148 €
3.4 Medienfonds (50.000 - €)	333 €	
<b>Summe</b>	<b>1.676 € Summe</b>	<b>1.186 €</b>
4. Verbriefungen / Darlehen		
	Einnahmen	Ausgaben
Ausgaben	1.000 € Lebensversicherung AB	300 €
		Fonds-LV CD
		400 €
		Sparplan
		500 €
		Sparplan
		900 €
		sonstige Versicherungen
		600 €
<b>Summe</b>	<b>1.000 € Summe</b>	<b>2.400 €</b>
<b>Summe 1-2</b>	<b>11.530 € Summe 1-2</b>	<b>5.780 €</b>
<b>Saldo</b>	<b>11.530 €</b>	<b>Überschuss</b>
		<b>5.870 €</b>
		<b>11.530 €</b>

## Entschuldungsgrad und Kapitalaufbau

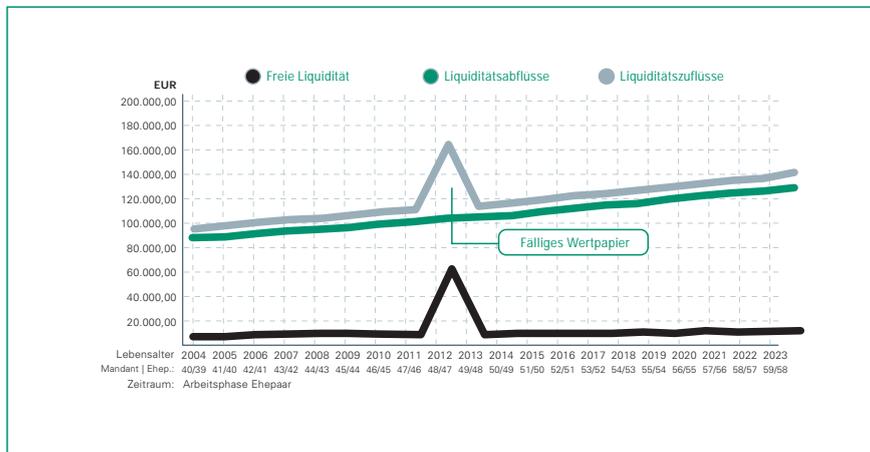
Wie bringt man den Schuldenabbau, den langfristigen Kapitalaufbau und die kurzfristige Geldverfügbarkeit in ein gutes Verhältnis? Die Mischung macht's!





## Liquiditätsentwicklung

So lassen sich Investitionen und Ausgaben am leichtesten planen.



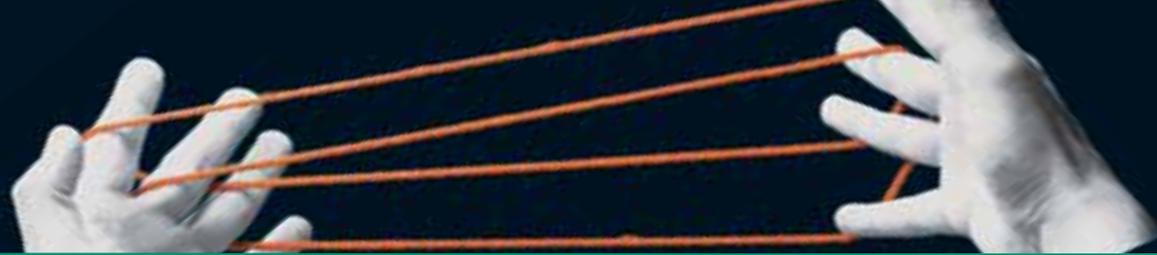
## Einsparmöglichkeiten

Wir durchleuchten Ihre bisherigen Versicherungen und zeigen, wieviel Geld sie monatlich sparen können – eine Tabelle, die bei allen Kunden besonders gut ankommt.

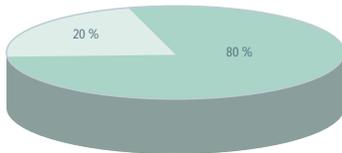
Versichertes Risiko	Gesellschaft	aktuelle Prämie	mögl. Prämie	Ersparnis in EUR	Ersparnis in Prozent
Unfallversicherung		525 €	58 €	27 €	22%
Haftpflichtversicherung	nicht vorhanden				
Wohngebäudeversicherung		433 €	205 €	208 €	48%
Hausratversicherung		117 €	11 €	10 €	8%
Chirurgieversicherung		28 €	22 €	13 €	27%
Wohngebäudeversicherung	nicht vorhanden				
Haftpflichtversicherung		211 €	211 €	0 €	0%
Gesellschaftliche Krankenzusatzversicherung		0 €	0 €	0 €	0%
<b>Summe Ersparnis</b>		<b>3.835 €</b>	<b>3.095 €</b>	<b>740 €</b>	<b>19%</b>

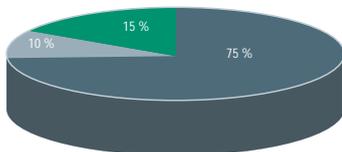
Zusätzliche Absicherung	Gesellschaft	aktuelle Prämie	mögl. Prämie	Aufwendung p.A.	Aufwendung monatlich
Haftpflichtversicherung	nicht vorhanden	0 €	129 €	129 €	+11 €
Haftpflichtversicherung	nicht vorhanden	0 €	0 €	0 €	0 €
<b>Summe Aufwendungen</b>		<b>0 €</b>	<b>129 €</b>	<b>-129 €</b>	<b>-11 €</b>



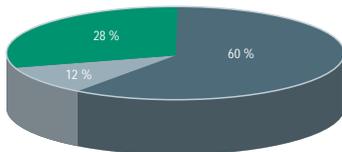
### Rente



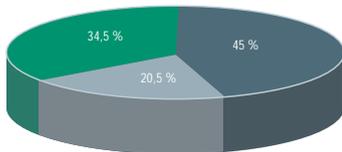
### Ertrag



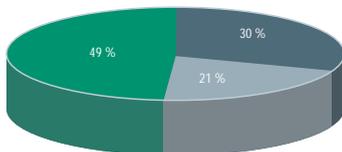
### Ausgewogen



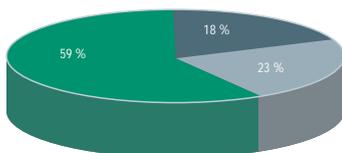
### Wachstum



### Dynamik



### Chance



- Anleihen und Immobilien
- Aktien Europa
- Aktien International
- Renten Investmentgrade
- Renten High-Yield

**Sie leben nach Ihren Wünschen. Wir handeln danach.**

## Die EURA Dienstleistungsvereinbarung

Wir nehmen die Betreuung unserer Kunden und Mandanten sehr ernst und investieren viel Zeit und Engagement in die Suche nach den optimalen Lösungen. Zur Absicherung beider Seiten haben wir eine Dienstleistungsvereinbarung ausgearbeitet, die genau festlegt, welche hohe Service-Qualität Sie von uns erwarten können.

- Erarbeitung Ihres Vermögensplanungskonzeptes
  - Darstellung Ihrer aktuellen IST-Situation
  - Fortschreibung Ihrer IST-Situation in die Zukunft
  - Aufzeigen Ihrer Absicherungslücken
  - Aufzeigen von Einsparpotentialen
- Vorschläge zur Erreichung Ihrer Vermögens- und Finanzziele
- Realisierung Ihrer künftigen Vermögens- und Finanzplanung
- Laufende Betreuung
- Jährliche Überprüfung des aktuellen Zielerreichungsgrades durch die aktuelle Vermögens- und Haushaltsbilanz
- Zusatzleistung:
  - Kostenlose Erstberatung in Steuer- und Rechtsfragen durch unseren Netzwerkverbund

## Die EURA Depotservice-Vereinbarung

Haben Sie eine Anlageform gewählt, die in Depots verwaltet wird, so empfehlen wir Ihnen den EURA Depotservice. Hierbei bewerten unsere Finanzexperten regelmäßig die Entwicklung Ihres Depots nach Ertrag, Wachstum, Chancen, Dynamik und Ausgewogenheit. Bei Bedarf erhalten Sie einen Vorschlag zur Optimierung. Sind Sie einverstanden, müssen Sie sich um nichts weiter kümmern.

Wählen Sie von vornherein einen Fond, dessen Management von EURA beraten wird. Durch dieses Kompetenz-Plus sichern Sie sich die größtmögliche Ertragssteigerung.



**Unsere zufriedenen Kunden sind die beste Empfehlung für EURA.**

„Mein Beruf ist anstrengend und zeitraubend. Da möchte ich meine Freizeit nicht für Markt-Recherchen nutzen und ständig den Börsenteil der Zeitung lesen. Zum Glück hält mir mein EURA Finanzberater den Rücken frei und informiert mich, wenn Handlungsbedarf besteht. Ich kann mich in Ruhe zurücklehnen und mein Leben genießen. Das nenne ich ein gutes Gefühl.“

Kai Brinkhof, Mannheim



„Nachdem ich jahrelang von Bank zu Versicherung, von Steuerberater zu Bausparkasse gelaufen bin, habe ich endlich jemanden gefunden, der mir all diese Wege erspart. Mein EURA Finanzberater kennt sich einfach übergreifend aus – und kann bei Bedarf auf ein Spezialisten-Netzwerk zurückgreifen. Das nimmt mir den Druck und ich bin mir sicher, dass ich bei meiner Vermögens- und Lebensplanung alle wichtigen Aspekte berücksichtigt habe.“

Richard Kuhn, Hamburg



„Als unser zweites Kind kam, haben wir uns für ein eigenes Haus entschieden. Die Finanzierung war zunächst ungewiss. Doch unser EURA Finanzberater hat eine Lösung gefunden, mit der wir zu viert ein schönes Leben im neuen Heim führen können – ohne auf irgendwelche Annehmlichkeiten wie das zweite Auto oder den Sommer-Urlaub verzichten zu müssen.“

Brigitte und Horst Hallberger, München



„Ich habe vor kurzem nach dem Studium meine erste richtige Stelle angetreten. Das Gehalt ist gut. Doch wer weiß, wohin es mich noch treiben wird. Mein EURA Finanzberater hat mich beraten und mir eine Lösung empfohlen, mit der ich gut abgesichert bin, aber dennoch flexibel agieren kann und auf große Sprünge vorbereitet bin. Das hätte mein Bankbeamter nicht drauf gehabt.“

Ingrid Sollinger, Frankfurt



EURA GmbH  
Leibnizstraße 29 a  
68165 Mannheim

Tel. +49 (0) 621 -41 89 1-0  
Fax +49 (0) 621 -41 89 1-80

info@aura-finance.de  
www.aura-finance.de