

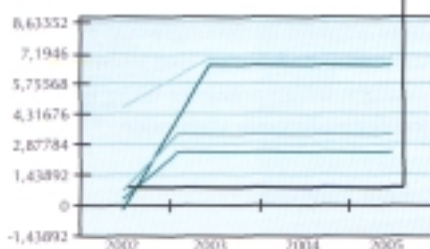
Analyse von Renditestruktur und Risiko in der Finanzplanung

Expertensystem GP6 von EMBE GmbH

Mit GP6 werden Renditeberechnungen nach den Bestimmungen des DEVFP durchgeführt und als jährliche Rendite eines einzelnen Wirtschaftsgutes (WG) sowie als Gesamtvermögensrendite vor und nach Steuern in Einzeltableaus der WG oder als Renditestrukturplan ausgewiesen.

EUR-Renditestrukturplan					
#	Jahr	Versicherungen	Wertpapiere	Immobilien	Gesamtvermögensrendite
00	2002	0,000%	4,800%	0,412%	0,826%
01	2003	6,542%	7,078%	2,397%	3,228%
02	2004	6,542%	7,135%	2,421%	3,269%
03	2005	6,542%	7,194%	2,445%	3,311%

Die gewichtete Gesamtvermögensrendite ist vor allem wegen des hohen und renditeschwachen Immobilienanteils unterdurchschnittlich.

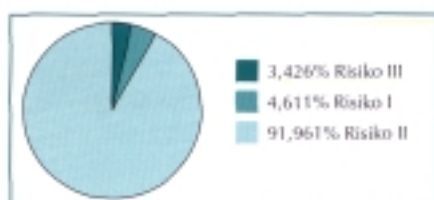


■ Versicherungen
■ Wertpapiere
■ Immobilien
■ Gesamtvermögensrendite

Zusätzlich können Bar- und Endwertberechnungen sowie Investitionsrechnungen erstellt werden.

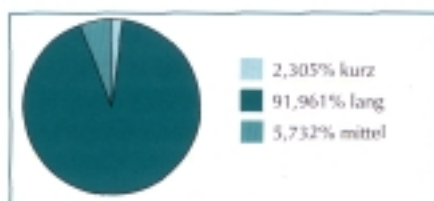
Zur Vermögensanalyse stehen frei einzurichtende Risikoklassen mit Eigenschaften wie: Risiko, Fristigkeiten und worst/best Analysen zur Verfügung. Alle Eigenschaften können individuell abgestuft und den WG automatisch zugeordnet werden.

EUR-Risiko					
#	Jahr	Risiko III	Risiko II	Risiko I	Summe
00	2002	9.288	12.500	249.260	271.048



Das Vermögen ist einseitig in Risikoklasse II, Immobilien und Versicherungen angelegt. Diese einseitige Struktur führt zu Renditemachtungen.

EUR-Fristen					
#	Jahr	kurz	lang	mittel	Summe
00	2002	6.250	249.260	15.528	271.048



Die Analyse der Fristen zeigt die gleiche Struktur. Der hohe Immobilienanteil mit seiner langfristigen Anlage macht das Vermögen zusätzlich „immobil“.

Die Schwankungsbreiten der Wertentwicklung in best/worst Szenarien stellen eine Vermögensentwicklung mit ihren Risiken, insbesondere bei längeren Laufzeiten, anschaulich dar.

EUR-Best/Worst					
#	Jahr	Worst	Plan	Best	Summe
00	2002	213.349	271.048	333.390	817.788
01	2003	218.767	278.344	342.935	840.047
02	2004	224.426	285.987	352.965	863.379
03	2005	230.343	294.004	363.516	887.865
04	2006	236.537	302.425	374.630	913.593
05	2007	243.030	311.279	386.351	940.661
06	2008	249.845	320.601	398.726	969.173
07	2009	257.006	330.429	411.810	999.246
08	2010	264.541	340.803	425.660	1.031.004

Autor + Kontakt

Alfred Baues, Dipl.-Kfm.
EMBE GmbH

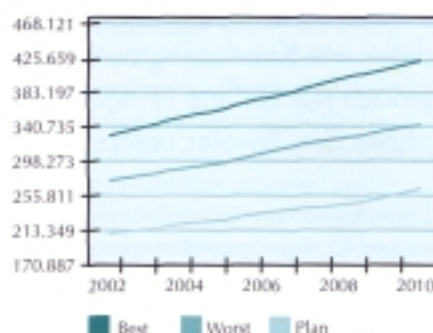
Tel. +49 0 21 51 - 251 69

www.embe-gmbh.de

email: post@embe-gmbh.de

Referenzen:

ABN AMRO, LRI, KPMG, Arthur Andersen/Ernst & Young, spezialisierte Financial Planner



Jedes WG ist in Risikoklassen eingeordnet, die automatisch best/worst Grenzen definieren. Sie werden für jedes WG einzeln und für das Gesamtvermögen kumuliert dargestellt.

Dieses Exposee wurde mit der Exposeefunktion von GP6 erstellt. Tabellen und Grafiken, einzelne Zahlen, Textbausteine etc. sind direkt aus dem Rechenkern übernommen und bleiben interaktiv verknüpft. Bei Änderung der Ausgangsdaten ändert sich das Exposee automatisch mit. Die Exposeefunktion von GP6 erlaubt es individuelle Mandanten-Exposees zu erstellen, mit beliebigen Auswertungen des Rechenkerns Tableaus, Grafiken, Bilder, Statistiken, Texte etc. zu gestalten und z.B. als regelmäßig aktualisierte Reports zur Verfügung zu stellen.

GP6 von EMBE ist eine high-end Lösung und bildet Wirtschaftsgüter mit allen steuerlichen und wirtschaftlichen Inhalten unter nationalen und internationalen Steuer- und Rechtssystemen von dem komplexen family office bis zum einfachen Vermögen zu einem günstigen Preis/Leistungsverhältnis ab. Für den Financial Planner sowie den Steuerberater/Wirtschaftsprüfer ist es die hochspezialisierte Software für anspruchsvollstes Financial Planning mit höchster Präzision und der Fähigkeit zur Abbildung selbst schwieriger nationaler oder internationaler steuerlicher und wirtschaftlicher Fragestellungen.