

## Rendite-Check Immobilie:

### Mieten oder vermieten, kaufen oder verkaufen, erben und vererben – was bringt langfristig mehr für mein Vermögen?

#### Was können Leser der *€uro* am Sonntag vom Rendite-Check Immobilie erwarten?

Immobilienbesitz stellt die größte Einzelposition in der Vermögensbilanz fast aller privaten Haushalte in Deutschland dar. Während Makler oder Immobilienportale den aktuellen Verkaufswert einer Immobilie ermitteln, Bausachverständige den technischen Zustand beurteilen, können Vermögensverwalter/-berater helfen, die strategische Fragen zu klären: Welche Rolle spielt das Haus oder die Eigentumswohnung in der Vermögensbilanz? Wie viel Rendite kann er von einer Immobilie erwarten? In einer vereinfachten Finanzplanung wird analysiert, wie sich das Vermögen langfristig wahrscheinlich entwickelt, wenn man beispielsweise

- jetzt ein Haus baut oder kauft und selbst nutzt,
- ein Haus oder eine Eigentumswohnung als Geldanlage erwirbt und vermietet,
- eine Immobilie erbt und diese verkauft,
- plant, seine Immobilie(n) seinen Kindern zu hinterlassen.

In einem Gesprächstermin mit einem unabhängigen (Finanz-)Experten werden die grundsätzlichen Fragen im Zusammenhang zur Immobilie besprochen. Der Immobilienbesitz wird dabei eingeordnet in die bestehende Vermögensstruktur sowie die Liquiditätsplanung. Die einzelnen Bestandteile werden mit Blick auf ihre jeweiligen Chancen und Risiken beleuchtet. Eine ausführliche, detaillierte Finanzplanung zur privaten Altersvorsorge, zum Vermögensaufbau oder zur Ruhestandsplanung ist dem Kundenverhältnis zwischen Vermögensverwalter/-berater und seinem Mandanten vorbehalten. Denn nur dann ist sichergestellt, dass der Vermögensverwalter/-berater alle Informationen hat, um diese speziellen Fragen angemessen zu beantworten. Auch kann er auf aktuelle Entwicklungen jederzeit reagieren und frühere Aussagen und Entscheidungen gegebenenfalls anpassen. Eine ausführliche Finanzplanung kann individuell mit dem Vermögensverwalter gegen ein entsprechendes Honorar vereinbart werden.

Ein Vermögensverwalter/-berater ist **kein Immobilienmakler**. Konkrete Fragen, ob und wie jetzt meine Immobilie verkauft werden kann oder wo es spannende Objekte zu erwerben gibt, kann er ebenso wenig beantworten wie Fragen nach dem baulichen Zustand.

In beiden Fällen kann ein Vermögensverwalter/-berater aber entsprechende Experten aus seinem Netzwerk heranziehen. Neben der kostenlosen vereinfachten Finanzplanung kann der Teilnehmer - vermittelt über den Vermögensverwalter - über Netzwerkpartner beim Rendite-Check vor Ort erhalten:

- bei Verkaufsabsicht eine kostenlose Einwertung seiner Immobilie/seines Grundstückes durch einen Immobilienmakler der **PlanetHome AG** sowie
- gegen Gebühr (je nach Aufwand in der Regel zwischen 600 bis 1.500 Euro) ein Wert- bzw. Investitionsgutachten seiner Immobilie/seines Grundstückes durch Bausachverständige des **TÜV Rheinland**.

#### Was kostet Sie der Rendite-Check Immobilie?

Der Rendite-Check Immobilie ist kostenlos. Sie gehen durch Ihre Anmeldung keine weiteren Verpflichtungen ein.

### **Wie wird der Rendite-Check Immobilie durchgeführt?**

Der Rendite-Check Immobilie wird auf Ihren Wunsch zu Hause, in den Räumen des prüfenden Vermögensverwalter/-beraters oder an einem anderen geeigneten Ort durchgeführt.

Die Ergebnisse werden schriftlich dokumentiert. Die Kurzdokumentation umfasst die Eckpunkte der Finanzplanung. Sie gibt eine Übersicht, welche Auswirkungen die jeweilige Immobilienentscheidung auf Ihr Gesamtvermögen hat. Ein Anspruch auf eine umfassende schriftliche Betrachtung besteht dagegen nicht.

### **Welche Teilnahmevoraussetzung gibt es?**

Einzigste Voraussetzung ist, dass Sie (Wohn)Immobilien besitzen oder sich zulegen wollen.

### **Wie können Sie sich zum Rendite-Check Immobilie anmelden?**

Wenn Sie sich persönlich anmelden wollen, dann rufen Sie kostenlos im Call Center der V-BANK an unter: Tel. 0800 / 44 44 694 (von Montag bis Sonntag in der Zeit von 06:00 bis 22:00 Uhr; kostenlos aus dem deutschen Festnetz). Mit Ihrer Anmeldung willigen Sie in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für Zwecke der Aktion ein. Bitte geben Sie als Kennwort unbedingt „Euro am Sonntag“ an. Einfach, schnell und sicher erfolgt die Anmeldung jederzeit im Internet: [www.finanzen.net/renditecheck](http://www.finanzen.net/renditecheck).

Sobald Sie sich angemeldet haben, leitet die V-BANK Ihre Informationen an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter/berater aus Ihrer Nähe mit der Bitte weiter, den Rendite-Check Immobilie umgehend durchzuführen. Innerhalb von 15 Werktagen wird sich daraufhin der Vermögensverwalter/-berater per Telefon, Brief oder Email bei Ihnen melden und sich vorstellen. Viele Vermögensverwalter/-berater bitten Sie, zur Vorbereitung Informationen zur Verfügung zu stellen. Dies ist empfehlenswert, wenn Sie schnell auf den Punkt kommen wollen. Sie können aber auch erst im Gespräch entscheiden, welche Informationen Sie geben möchten.

### **Wann ist Anmeldeschluss?**

Anmeldeschluss ist der 30.06.2017.

### **Sind Ihre Daten sicher?**

Die V-BANK, München, die den Rendite-Check Immobilie für die teilnehmenden bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater organisiert, versichert, dass alle Informationen absolut vertraulich behandelt werden.

Die gewonnenen Daten werden lediglich zum Zwecke der Durchführung des Rendite-Checks Immobilie an einen bankenunabhängigen Vermögensverwalter/-berater in Ihrer Nähe weitergegeben und nur während der Aktion verwendet und gespeichert. Falls Sie bei der Anmeldung zum Rendite-Check Immobilie Ihr Einverständnis zur Teilnahme an einer telefonischen Zufriedenheitsbefragung erteilt haben, werden Ihre Daten zum Zwecke der Durchführung der Befragung gespeichert und verarbeitet. Alle von Ihnen bei der Befragung gemachten Angaben werden streng vertraulich behandelt. Eine weiterführende Verwendung und Speicherung der Teilnehmerdaten findet nicht statt. Die V-BANK versichert, dass alle datenschutzrechtlichen Vorschriften strikt eingehalten werden.

Sollten Sie dem Vermögensverwalter/-berater schriftlich erlauben, Sie im Nachgang zum Rendite-Check Immobilie mit Informationen oder Einladungen zu Informationsveranstaltungen zu versorgen, werden Sie weiterhin entsprechend kontaktiert. Sie können Ihre Einverständniserklärung jederzeit widerrufen. Ansonsten werden Ihre Daten spätestens zehn Jahre nach der Aktion gelöscht.

**Was sind unabhängige Vermögensverwalter?**

Vermögensverwalter/-berater sind Finanzexperten, die bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen sind und der Beaufsichtigung durch diese staatliche Behörde unterliegen. Nähere Informationen finden Sie unter [www.bafin.de](http://www.bafin.de). Unabhängige Vermögensverwalter/-berater sind Personen und Gesellschaften, die von keiner Bank abhängig sind und nicht verpflichtet sind, hauseigene Produkte einer bestimmten Bank zu vertreiben. Bankenunabhängige Vermögensverwalter/-berater, die neben einem Grundhonorar teilweise erfolgsabhängig vergütet werden, handeln allein zum Wohl und im Interesse ihrer Kunden.

Die teilnehmenden Vermögensverwalter/-berater sind unabhängig und keinerlei Weisungen der V-BANK unterworfen. Die V-BANK fungiert lediglich als Dienstleister der teilnehmenden Vermögensverwalter/-berater. Sie selbst bietet keine Finanzdienstleistungsgeschäfte an und ist in die Anbahnung, den Abschluss und/oder die Abwicklung von etwaig künftig geschlossenen Verträgen und/oder Geschäften zwischen Teilnehmer und teilnehmendem Vermögensverwalter/-berater nicht einbezogen

**In welchem Verhältnis steht die €uro am Sonntag zu den teilnehmenden Vermögensverwaltern und ihren Aussagen?**

Die €uro am Sonntag übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit oder den Erfolg der von den Vermögensverwaltern/-beratern geäußerten Meinungen. Die Vermögensverwalter/-berater sind an keinerlei Weisungen gebunden.