

HONORARFINANZ^H

AKTIENGESELLSCHAFT

Vermögensbetreuung



- ✓ *Investieren Sie in Märkte, statt Einzelanlagen.*
- ✓ *Profitieren Sie von einer breiten Diversifikation.*
- ✓ *Entscheiden Sie sich für ein renditestarkes Produkt.*

Unsere Investmentphilosophie

Was Sie von uns erwarten können

In den vergangenen Jahrzehnten gab es viele Erkenntnisse in der Kapitalmarktforschung, die durch Fakten und Studien belegt und mit dem Nobelpreis ausgezeichnet wurden.

Die Honorarfinanz AG beachtet diese wissenschaftlichen Erkenntnisse und berücksichtigt sie bei der Beratung und der Gestaltung von Investmentportfolios. Unsere Mandanten profitieren in der Folge von einer kostengünstigen und fundierten Anlageberatung.

- Wir folgen dieser Anlagestrategie nachhaltig und distanzieren uns klar von kurzfristigen Empfehlungen, die regelmäßig von der Finanzindustrie verbreitet werden.
- Wir sind überzeugt, dass jeder Anleger eine Entlohnung verdient, wenn er Unternehmen oder Staaten Geld zur Verfügung stellt.
- Wir sind überzeugt, dass die Preise von Aktien und Anleihen zu jedem Zeitpunkt alle bekannten Informationen enthalten und Abweichungen von diesem Prinzip lediglich Zufälle sind.
- Wir sind überzeugt, dass Aktien (Unternehmensanteile) längerfristig eine höhere Wertentwicklung haben als festverzinsliche Papiere (Staats- oder Unternehmensanleihen).
- Wir sind überzeugt, dass es sinnvoller ist, Aktien und Anleihen der gesamten Welt zu kaufen, als sich auf einzelne Unternehmen oder Staaten vor Ort zu konzentrieren.
- Wir sind überzeugt, dass kleinere und unterbewertete Unternehmen regelmäßig mehr Risiko in sich bergen und daher auch durchschnittlich mehr Ertrag für einen Anleger erwirtschaften als große Unternehmen.
- Wir sind überzeugt, dass der Anlageerfolg auf der Struktur des Wertpapierdepots basiert und festverzinsliche Papiere das Risiko des Depots reduzieren.
- Wir sind überzeugt, dass eine „Kaufen-&-Halten-Strategie“ in Verbindung mit kostengünstigen Fonds und einer jährlichen Anpassung an die Ausgangs-Depotstruktur die beste Art zu investieren ist.
- Wir sind überzeugt, dass wir unseren Mandanten durch die konsequente Umsetzung dieser Investmentphilosophie einen enormen Mehrwert verschaffen.

WISSENSCHAFTLICH INVESTIEREN





Die Fakten:

- ✓ Unabhängige Berater an Ihrer Seite
- ✓ Direkte Vorteile durch Expertise unserer Honorarberater
- ✓ Neutrale Beratung für Ihre Vermögensanlage
- ✓ Transparent und kosteneffizient

Leistungsbeschreibung:

Wir gehören zu den wenigen Finanzexperten am Markt, die keine Prognosen zu den zukünftigen Entwicklungen an den Kapitalmärkten abgeben. Denn diese sind nachweislich nicht vorhersehbar. Wann der richtige Zeitpunkt für einen Ein- oder Ausstieg ist oder welche Einzeltitel die richtigen sind, spielt bei unserer Betreuung und Beratung keine Rolle. Anlagetrends und Modeprodukte haben keinen Einfluss auf unsere Empfehlungen und auf unser Betreuungskonzept. Trends an den Kapitalmärkten oder Produktinnovationen der Finanzindustrie ändern nichts an unserer langfristigen Anlagestrategie. Unsere Aufgabe ist es Ihnen als Anleger und Investor zu helfen, die Regeln beim Investieren zu befolgen und keine Fehler während Ihres Anlagehorizonts zu machen. Nur so werden Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen und die tatsächlichen Renditen der Kapitalmärkte erzielen.



Ihr Mehrwert durch Honorarberatung:

- ✓ *zielgerichtete Beratung*
- ✓ *maßgeschneiderte Lösungen*
- ✓ *umfassender Service*



Welchen Nutzen haben Sie davon?

Zeit ist heute wertvoller denn je. Wenn Sie mehr davon möchten und Ihre Finanzanlage lieber in qualifizierte Hände legen, ist dieses Betreuungsmodell für Sie das richtige. Hier nehmen wir Ihnen die komplette Verwaltung ab.

1. Wir nutzen systematisch und diszipliniert Erkenntnisse der modernen Finanzmarktforschung und sichern Ihnen damit deutliche Renditevorteile
2. Wir minimieren Ihr Risiko durch breit diversifizierte, international ausgerichtete Depotstrukturen
3. Wir erzielen Mehrertrag durch den Einsatz kostengünstiger Anlageinstrumente, wie Indexfonds, und den Verzicht auf Timing-Strategien
4. Wir überprüfen Ihr Depot regelmäßig, um ein ausgewogenes Verhältnis von Risiko und Rendite zu gewährleisten
5. Wir steigern Ihre Lebensqualität, indem wir Ihnen die zeitaufwändige Steuerung Ihrer Vermögenswerte abnehmen



» Indexing ist die
überlegene Form
der Kapitalanlage. «

Leistungsübersicht

- ✓ Investor-Coaching
- ✓ Depotreporting
- ✓ Investor-Letter
- ✓ monatlicher live Investment-Talk
- ✓ Risikomanagement
- ✓ Verlustschwellen-Controlling
- ✓ Einstiegs- und Ablaufmanagement
- ✓ Dynamische Entnahmestrategie
- ✓ Antizyklische Portfoliosteuerung
- ✓ Jährliches Produkt Screening
- ✓ persönliche Besprechung
- ✓ individuelle Portfolio-Gestaltung
- ✓ Rebalancing des Risikos
- ✓ Transaktionen nach Absprache
- ✓ Online Zugang zum Depot
- ✓ Depot-App für mobile Geräte
- ✓ Rückerstattung der Kickbacks
- ✓ geringe Depotgebühren
- ✓ geringe Transaktionskosten
- ✓ Zugang zu Assetklassen- Indexfonds
- ✓ Strategische Finanzplanung



*» Endlich Zeit für unsere Kernkompetenzen.
Unsere Finanzen sind perfekt bei der
Honorarfinanz AG aufgehoben. «*



Unsere Dienstleistungen

» *Persönliche, zielgerichtete Beratung –
maßgeschneiderte Lösungen – umfassender Service –
dafür steht die Honorarfinanz AG. «*

Davor Horvat
Vorstand Honorarfinanz AG





Leistungsbeschreibung:

An den weltweiten Kapitalmärkten kommt es immer wieder zu Turbulenzen. Sowohl Kurs-Rallys, als auch Krisen finden im Wechsel statt. Nachrichten, Presse, Medien, Berater, Freunde und Bekannte verunsichern mit ihren Aussagen und verleiten zu falschen Handlungen. Diese kosten den Anleger viel Geld und Rendite.

Deshalb braucht Ihr Portfolio eine sichere und ruhige Führung, denn das wird entscheiden für Ihren Anlageerfolg sein. Wir helfen Ihnen Ihre Anlageziele nie aus den Augen zu verlieren. Langfristiger Erfolg stellt sich nur ein, wenn Sie den Überblick behalten und die Ruhe bewahren. Dafür stellen wir Ihnen nicht nur ein optimales Anlage-Portfolio zusammen, sondern wir coachen Ihr Anlageverhalten – wissenschaftlich fundiert, historisch erfolgreich.

Nur so sind Sie unabhängig. Diese optimale Beratungsqualität garantiert Ihnen die Honorarfinanz AG mit ihren hochqualifizierten, staatlich zugelassenen Honorar-Anlageberater. Dabei bleiben wir der Partner an Ihrer Seite, auch in Zeiten schwieriger Märkte. Die umfassende Betrachtung Ihrer Anlageziele ist für uns der Anfang einer langen, fruchtbaren und renditestarken Beziehung.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie können sich bequem zurück lehnen, da wir an Ihrer Seite sind
- ✓ Wir liefern Ihnen regelmäßig wertvolle Informationen
- ✓ Damit stärken wir Ihr Anlageverhalten
- ✓ Wir sind auch dann für Sie da, wenn die Zeiten schwieriger sind
- ✓ Sie erzielen dadurch eine Mehrrendite von nachweislich 3 % Netto



Leistungsbeschreibung:

Sie werden pro Quartal über Ihre aktuelle Depotzusammensetzung und den Stand der Anteilswerte informiert. Einmal im Jahr wird eine gesamte umfangreiche Depotauswertung erstellt, mit der Sie exakt einsehen können, wie sich ihr Depot das vergangene Jahr und seit Depotstart entwickelt hat und wie die Zusammensetzung des Depots ist. Sie erfahren, welche tatsächliche Rendite nach Gebühren Ihr Depot erzielt hat.

Sie werden regelmäßig mit interessanten Informationen versorgt, mit denen Sie Ihr Anlageverhalten verbessern. Diese Informationen sind entscheidend für den Anlageerfolg, denn diese sollen Sie als Anleger vor Fehlentscheidungen bewahren. Damit haben wir das Ziel, Sie bis zur persönlichen Zielerreichung zu begleiten und mit sinnvollen Informationen zu versorgen.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie werden automatisch jedes Quartal über die Entwicklung Ihres Depots informiert
- ✓ Wir können gemeinsam entscheiden, ob Maßnahmen getroffen werden sollen
- ✓ Sie müssen sich selber nicht ständig informieren, was ihr Depot macht und ob Sie etwas unternehmen müssen
- ✓ Unsere Informationen bewahren Sie vor falschen Handlungen, wenn es am Kapitalmarkt Turbulenzen gibt
- ✓ Sie erreichen mit unserer Unterstützung Ihre Anlageziele



Leistungsbeschreibung:

Einmal im Monat haben Sie exklusiv als Kunde der Honorarfinanz AG die Möglichkeit live Ihre persönlichen Fragen rund um die Geldanlage zu stellen.

Gemeinsam mit uns tauchen Sie in die Welt der Finanzen ein. Wir werden Sie durch die aktuellen Marktgeschehnisse führen und unser Expertenwissen zu verschiedenen Investmentthemen mit Ihnen teilen. Unser Talk bietet Ihnen für 60 Minuten eine Plattform, um mehr über das Investieren zu lernen und vor Allem Ihre Fragen direkt an die Experten stellen zu können. Der Investment-Talk ist ausschließlich für Kunden der Honorarfinanz AG zugänglich. Darüber hinaus können Sie einen von Ihnen ausgewählten Gast einladen.

Es ist eine großartige Gelegenheit, um Antworten auf Ihre ganz persönlichen Fragen zu bekommen.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Wir werfen einen Blick auf die aktuelle Marktlage und besprechen, wie sich unsere ETF-Anlagen in diesem Kontext verhalten.
- ✓ Jeden Monat wählen wir ein Spezial-Thema aus, das für unsere Investoren von Interesse ist. Dieses Thema wird ausführlich behandelt und es werden praktische Tipps geben.
- ✓ Ihre Meinung ist uns wichtig! Sie haben die Möglichkeit, Ihre Fragen zu stellen und direkt Antworten von unseren Experten zu erhalten. Es ist eine großartige Gelegenheit, um Antworten auf Ihre Fragen zu bekommen.



Leistungsbeschreibung:

Geld anlegen bedeutet Risiken einzugehen. Auf Ihrem Anlagehorizont wird es am Kapitalmarkt nicht immer positive Entwicklungen geben. Manchmal kann es auch zu unvorhersehbaren Ereignissen kommen, bei denen Ihre maximale Verlustgrenze überschritten wird. Wir informieren Sie über solche Situationen am Kapitalmarkt und entscheiden gemeinsam mit Ihnen, ob Änderungen an der aktuellen Risikoaufteilung vorgenommen werden sollen.

Ihre maximale Verlustschwelle ist in unserem System erfasst und informiert uns vorzeitig vor Erreichen dieser. So können wir rechtzeitig mit Ihnen Kontakt aufnehmen und eventuelle Maßnahmen ergreifen bzw. darüber reden, was die Gründe dafür sind und welche Vorgehensweise sinnvoll ist.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie können sich entspannt zurücklehnen und müssen Ihr Depot nicht ständig überwachen
- ✓ Wir kommen persönlich auf Sie zu, wenn Ihre maximale Verlustgrenze kurz vor dem Erreichen ist
- ✓ Wir besprechen zusammen mit Ihnen, ob und welche Maßnahmen Sie ergreifen können
- ✓ Wir übernehmen das gesamte Risikomanagement mit modernster Technik für Sie rund um die Uhr und jeden Tag



Leistungsbeschreibung:

Der Einstiegszeitpunkt in den Kapitalmarkt ist entscheidend für die langfristige Rendite Ihrer Anlage. Deshalb verteilen wir Ihre Anlagesumme auf mehrere Zeiträume und investieren dann antizyklisch in den Markt. Somit haben Sie Ihr Investitionsvorhaben in verschiedenen Marktphasen investiert und ärgern sich nicht zu früh oder zu spät investiert zu haben.

Rückt der Zeitpunkt Ihres Zielhorizonts wie z.B. der Rentenbeginn näher, ist es zweckmäßig das erreichte Depotguthaben zu sichern. Dies kann durch das systematische und gezielte Umschichten in Anlageklassen mit geringeren Kursschwankungen (z.B. kursstabilere Anleihen) geschehen.

Wir werden ca. 5 Jahre vor dem Zielzeitpunkt mit Ihnen zusammen die neue Strategie zeitnah und regelmäßig abstimmen. Gemeinsam mit Ihrem Honorar-Anlageberater werden Sie dann die Strategie stufenweise anpassen, so dass Sie Ihr Vermögen sichern und sorgenfrei genießen können.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Wir investieren Ihr Geld antizyklisch in den Kapitalmarkt
- ✓ Sie müssen sich keine Sorgen machen, ob es der richtige oder falsche Zeitpunkt für den Einstieg war
- ✓ Wir kommen rechtzeitig vor Erreichen Ihres Zielhorizonts auf Sie zu
- ✓ Wir besprechen gemeinsam die zukünftige Strategie
- ✓ Sie müssen sich keine Sorgen um Ihr Vermögen machen
- ✓ Wir sichern Ihr Vermögen zeitnah zur Zielerreichung ab



Leistungsbeschreibung:

Sie haben es geschafft und sind jetzt in einer Lebensphase angekommen, um die Früchte Ihres erschaffenen Geldvermögens zu genießen. Dazu braucht es aber einen strategischen Entnahmeplan aus Ihrem Depot. Soll ich mir dauerhaft einen festen Betrag in Euro entnehmen? Soll ich mir dauerhaft einen festen prozentualen Betrag aus dem Depot entnehmen? Oder soll meine Entnahme individuell auf die Marktsituation dynamisch angepasst werden?

Die richtige Entnahmestrategie wird entscheidend sein, wie lange Sie Ihr Vermögen verzehren und erhalten können. Wir begleiten Sie dabei durch alle Marktphasen und berechnen für Sie die exakte Entnahme, so das Sie einen stabilen Cash-Flow bis ans Lebensende sicher haben. Und wenn noch etwas für Ihre Nachkommen bleibt, dann freuen wir uns gemeinsam und organisieren auch hier die Nachfolgestrategie für Sie.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie haben einen effizienten Entnahmeplan im Alter
- ✓ Sie wissen genau, wie viel Sie aus Ihrem Depot entnehmen können
- ✓ Die Entnahmen erfolgen dynamisch zum Erhalt Ihres Vermögens
- ✓ Wir passen gemeinsam die Entnahme jährlich auf die Marktsituation an
- ✓ Sie haben eine maßgeschneiderte und individuelle Entnahmestrategie
- ✓ Sie können entspannt Ihren Ruhestand genießen
- ✓ Sie haben mehr von Ihrer Rente, wie mit Versicherungslösungen



Leistungsbeschreibung:

Das Depot eines jeden Anlegers soll krisensicher sein und nach Möglichkeit sogar von Krisen profitieren. Dafür benötigt es eine antizyklische Steuerung. Kommt es an den weltweiten Kapitalmärkten zu einer Krisen und zur Eigenkapitalknappheit, hat es sich bewährt das Portfolio anzupassen. Das macht man dann, wenn ein sogenannter Regimewechsel eintritt. Dieser ist angezeigt über den Stand des MSCI World relativ zu seinem letzten Allzeithoch. Das Regime A „Eigenkapitalknappheit Krise“ gilt, solange der MSCI World mind. 20 Prozent und höchstens 40 Prozent unterhalb seines letzten Allzeithochs steht. Das Regime B „Eskalation oder Eigenkapitalknappheit Krise“ gilt, solange der Stand des MSCI World unterhalb von 40 Prozent seines Allzeithochs steht. In der Krise wird entweder der Anleihenteil im Portfolio gesenkt oder freies Geld zum Kauf von Aktien genutzt. Damit geht man systematisch antizyklisch vor und kann durch Zukäufe zu günstigeren Konditionen nachinvestieren.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie kaufen dann Aktien ETFs, wenn andere verkaufen
- ✓ Sie haben keine Angst mehr vor Krisen und sehen dies als Chance
- ✓ Sie kaufen Aktien ETFs zu günstigeren Konditionen
- ✓ Sie können damit langfristig höhere Renditen erzielen



Leistungsbeschreibung:

Die Kapitalanlagegesellschaften optimieren und aktualisieren in gewissen Zeitabständen ihre bestehenden Produkte. An der Kostenschraube wird immer wieder gedreht oder neue, intelligentere Lösungen werden konstruiert. Damit lässt sich Ihr bestehendes Portfolio weiter optimieren und effizienter gestalten.

Wir prüfen einmal im Jahr den gesamten ETF Markt und analysieren neue Lösungen auf Sinnhaftigkeit und Optimierungspotential. Sollten sich sinnvolle Lösungen für Ihr bestehendes Portfolio ergeben, so werden wir Sie darüber informieren und gemeinsam entscheiden, ob eine Veränderung bzw. Optimierung sinnvoll ist. So bleiben Sie immer auf dem aktuellen Stand was die Produktinnovationen betrifft.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Wir prüfen für Sie jährlich den ETF Markt nach Optimierungspotential
- ✓ Sollten neue Lösungen Sinn machen, so werden wir Sie darüber informieren
- ✓ Ihr Portfolio wird somit immer auf dem neusten Stand sein
- ✓ Sie verpassen keine Produktinnovationen am ETF Markt



Leistungsbeschreibung:

Geld anlegen ist immer noch ein persönliches Geschäft und keine starre, computerbasierte Angelegenheit. Persönliche Lebenssituationen verändern sich und damit auch oft die Risikoneigung. Unser Leben ist nicht nach einem starren Schema festgelegt und Ihre Geldanlage sollte das auch nicht sein. Deshalb ist das persönliche Gespräch mit einem spezialisierten Partner von hoher Bedeutung. Wir treffen uns mit unseren Anlegern in der Regeln 1 bis 2 mal im Jahr (auf Wunsch auch öfter), um die persönliche Situation zu besprechen und evtl. auf das Depot abzustimmen.

Sollten Sie Änderungswünsche haben, gehen wir individuell auf Ihre Wünsche ein. Vielleicht möchten Sie den ein oder anderen Einzelwert in Ihr Depot aufnehmen oder eine Branche, einen Sektor zusätzlich abbilden. Wir machen Ihnen alles möglich und beraten Sie dazu unabhängig und komplett neutral. Individuell, wie Sie es auch als Person und Anleger sind.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie werden von uns persönlich bzgl. eines Besprechungstermins kontaktiert
- ✓ Sie können alle Wünsche und Sorgen mit uns besprechen
- ✓ Wir setzen fast alle Wünsche für Sie individuell um
- ✓ Wir begleiten Sie von Mensch zu Mensch
- ✓ Sie haben einen professionellen Ansprechpartner jederzeit an Ihrer Seite



Rebalancing des Risikos & Transaktionen nach Absprache

Leistungsbeschreibung:

Sie haben für sich eine feste Risikostruktur für Ihr Depot festgelegt. Ihr Depot wird sich jährlich aufgrund der Marktbewegungen ändern und nicht mehr dieser Risikostruktur entsprechen. Dann ist ein jährliches Rebalancing auf Ihre ursprüngliche Risikoaufteilung erforderlich. Wir übernehmen diese Aufgabe für Sie und führen die Gleichgewichtung Ihres Depots durch, so dass Sie immer hocheffizient in Ihrer Risikoklasse investiert sind. Diese regelmäßige Gleichgewichtung bringt Ihnen langfristig zwischen 0,5 und 1,0 % mehr Rendite.

Wenn Sie frisches Geld in Ihr Depot investieren oder aber auch mal einen Teil entnehmen möchten, dann führen wir die Transaktion für Sie nach Absprache durch. Manchmal müssen auch Veränderungen im Depot vorgenommen werden. Gründe könnten sein, dass es in der Zwischenzeit kostengünstigere Produkte (ETFs) oder neue, sinnvollere Lösungen gibt, die man im Depot austauschen sollte. Diese Transaktionen übernehmen wir für Sie nach Absprache.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Wir übernehmen die jährliche Anpassung auf Ihre ursprüngliche Risikostruktur
- ✓ Dadurch erzielen Sie langfristig mehr Rendite und erreichen Ihre Ziele
- ✓ Wir übernehmen für Sie nach Absprache alle Transaktionen
- ✓ Sie sparen Zeit und können sich auf wichtigeres konzentrieren



Online Zugang zum Depot & Depot-App für mobile Geräte

Leistungsbeschreibung:

Unsere Anleger haben jederzeit Zugriff auf Ihr Depot und können selber Transaktionen vornehmen, wann immer sie auch wollen. Mit Ihren persönlichen PIN und TAN Daten können Sie rund um die Uhr auf Ihr Depot Zugriff haben.

Zusätzlich bekommen Sie von uns eine Depot-App für Ihr iPad und können mit nur einem Klick auf Ihr Depot zugreifen. Sie sehen was Ihr Geld aktuell macht, in welchen Ländern, Währungen, Branchen, Werten etc. Sie gerade investiert sind. Transparenz rund um die Uhr und überall auf der Welt.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie können zu jeder Zeit und von jedem Ort aus auf Ihr Depot zugreifen
- ✓ Sie können selber Transaktionen nach Lust und Laune vornehmen
- ✓ Sie haben Ihr Depot auf Wunsch über Ihr iPad immer dabei
- ✓ Sie wissen was Ihr Geld macht, 24 Stunden lang und egal wo Sie sich gerade auf der Welt befinden



Rückerstattung der Kickbacks, geringe Depotgebühren, geringe Transaktionskosten

Leistungsbeschreibung:

Im Einkauf liegt der Gewinn, so die Kaufmannsregel. Das gleiche gilt auch für Ihr Depot. Neben den kostengünstigsten Produkten die Sie über uns bekommen, sparen Sie auch noch Geld bei den Bewirtschaftungskosten Ihres Depots und bei den Transaktionen. Anleger unterschätzen oft diese Kosten und wundern sich, warum die Rendite geschmälert wird. Bei uns können Sie sicher gehen, dass diese Kosten minimal sind und Ihre Rendite nur geringfügig schmälern werden.

Da wir dem absoluten Provisionsannahmeverbot unterliegen, sind wir verpflichtet, Ihnen die versteckten Kickbackkosten, die z.B. bei aktiv gemanagten Fonds als Vertriebsprovisionen ausbezahlt werden, an Sie zu 100 % aus zu schütten. Das betrifft auch Fonds, die Sie zu uns übertragen. Ab sofort verdient kein Vertrieb mehr an Ihnen, sondern Sie bekommen die Kickbacks auf Ihr Konto gutgeschrieben.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie sparen bares Geld und haben geringe Depotkosten
- ✓ Die Transaktionskosten sind durch den Einsatz von Direktbanken sehr günstig
- ✓ Die gesamte Abwicklung läuft über günstige, namhafte Direktbanken
- ✓ Zu unseren Empfehlungen gehören Direktbanken wie comdirect, FFB, AAB etc.
- ✓ 100 % Rückerstattung aller vereinnahmten Kickbackkosten



Leistungsbeschreibung:

Unsere Anleger genießen nicht nur eine individuelle Anlageberatung, sondern bekommen den Zugang zu Anlageprodukten, die normalerweise nur Institutionellen Anlegern zur Verfügung stehen. Neben den schon sehr kostengünstigen und effizienten ETFs (börsengehandelte Indexfonds), stellen wir unseren Anlegern noch effizientere Assetklassen-Indexfonds zur Verfügung. Mit diesem Instrument können unsere Anleger noch exakter in die jeweiligen Kapitalmärkte investieren und das bei nahezu gleichen Kosten wie mit ETFs. In Assetklassen-Indexfonds fließe die Erkenntnisse aus Jahrzehntelanger Kapitalmarktforschung mit ein. Ein ETF orientiert sich ausschließlich an seinem Referenzindex. Der Assetklassen-Indexfonds geht hier eine Stufe weiter und investiert in den gesamten Wertpapierkorb einer Anlageklassen. Somit erhöhen unsere Anleger die Diversifikation noch deutlicher und reduzieren somit das Risiko.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Sie optimieren Ihr Depot mit hocheffizienten Assetklassen-Indexfonds
- ✓ Sie investieren zu 100 % auf wissenschaftlichen Erkenntnissen
- ✓ Ihr Depot ist noch breiter gestreut und somit effizienter
- ✓ Sie reduzieren dadurch Ihr Risiko noch weiter und optimieren die Rendite



Leistungsbeschreibung:

Ab einer Anlagesumme von über 500.000 Euro, bieten wir Ihnen unsere Finanz- und Vermögensplanung inklusive mit an. Wir erfassen mit dieser Planung alle Ihre Vermögenswerte und strukturieren diesen nach Risiko, Rentabilität und Liquidität bis zum gewünschten Anlagehorizont. Auch Ihre gesamten Einnahmen- und Ausgaben, so wie die bestehenden Verbindlichkeiten werden auf eine Zeitachse gestellt und die Entwicklung bis zum gewünschten Zeitraum simuliert. Sie bekommen damit eine transparente Übersicht über Ihre gesamten Finanzen und können darauf basierende zukünftige Entscheidungen treffen und genau planen.

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- ✓ Komplette Übersicht über Ihre gesamten Finanzen
- ✓ Übersicht über alle Einnahmen und Ausgaben
- ✓ Übersicht über alle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten
- ✓ Planungssicherheit für künftige finanzielle Entscheidungen
- ✓ Maximale Transparenz und Kontrolle zu jeder Zeit

» Sicherheit & Transparenz «

- ✓ Übersicht über alle Einnahmen und Ausgaben
- ✓ Maximale Transparenz zu jeder Zeit
- ✓ Maximale Kontrolle
- ✓ Planungssicherheit für künftige finanzielle Entscheidungen





Das Betreuungshonorar

Hinweis:

Das Betreuungshonorar dient nicht nur für unsere Serviceleistungen, sondern für die Finanzierung der gesamten Haftungskosten, sowie der Bewirtschaftungskosten gegenüber der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin).

	AUM Vermögen	AUM Fee
bis	100.000 €	1,20%
bis	250.000 €	1,00%
bis	500.000 €	0,95%
bis	1.000.000 €	0,90%
bis	1.500.000 €	0,85%
bis	2.000.000 €	0,80%
bis	2.500.000 €	0,75%
bis	3.000.000 €	0,70%
bis	3.500.000 €	0,68%
bis	4.000.000 €	0,65%
bis	4.500.000 €	0,60%
bis	5.000.000 €	0,55%
bis	5.500.000 €	0,50%
bis	6.000.000 €	0,48%
bis	6.500.000 €	0,45%
bis	7.000.000 €	0,40%
bis	7.500.000 €	0,38%
bis	8.000.000 €	0,35%
bis	8.500.000 €	0,32%
bis	9.000.000 €	0,30%
bis	10.000.000 €	0,28%



- ✓ Objektiv und komplett Produktneutral
- ✓ Absolut transparent
- ✓ Beratung und Produkte von der Vergütung entkoppelt
- ✓ Produktlösungen zu 100 % provisionsfrei
- ✓ Zielgerichtete und maßgeschneiderte Beratung