

Wir möchten uns Ihnen vorstellen :

Statusbezogene Informationspflichten nach § 12 + 16 FinVermV

Was wir für Sie tun können

Sie möchten Ihre Finanzen optimaler verwenden für ihre täglichen Verpflichtungen, Reserven, Sparen für bestimmte Ziele, einen längerfristigen Vermögensaufbau, zur Altersvorsorge usw.? Gleichzeitig sind die finanziellen, konjunkturellen, politischen Rahmenbedingungen, Fördermöglichkeiten, Steuern und die Produkte der Finanzindustrie immer komplexer geworden. - **Was tun ? - Wir helfen Ihnen besser durchzublicken.**

Wir analysiere Ihre finanzielle Situation. Dabei erklären wir Ihnen die Funktionsweise, Vor- und Nachteile, Chancen und Risiken der verschiedenen Finanzprodukte und deren Einsatzmöglichkeiten. Daraus erarbeiten wir mit Ihnen gemeinsam ein persönliches Anlagekonzept. Ob Sicherheit, ganz defensiv, ausgewogen oder chancenorientiert - die vielen unterschiedlichen Bausteine lassen sich zu einem individuellen Gesamtkonzept kombinieren. Für die spätere Umsetzung nutzen wir eine Fondsplattform, auf der in Deutschland zum Vertrieb zugelassene gemanagte Fonds und ETFs aller Kategorien, deutscher und internationaler Gesellschaften zur Verfügung stehen. Aus dieser Vielzahl der unterschiedlichsten Fondsarten lassen sich Ihren finanziellen Überlegungen entsprechend strukturierte persönliche Depots zusammenstellen.

Sie können Ihr Depot **eigenständig verwalten**, aber trotzdem unsere Beratung nutzen. Wenn Sie sich aber mit Ihrer Geldanlage **möglichst wenig beschäftigen** wollen, kümmern wir uns durch unsere vielfältigen **Betreuungsleistungen** darum.

Warum Fonds ? - Alle Fondsarten eignen sich deshalb besonders gut, weil sie täglich bewertet werden und ihre Wertentwicklung transparent ist. Sie sind flexibel verfügbar, nicht zeitlich festgelegt. Zukäufe, Verkäufe und Umschichtungen sind täglich möglich. Sie eignen sich daher ideal für Einzelkäufe, flexible Spar- und auch Auszahlpläne usw.

Selbständig

Wir sind seit 1994 selbständig. Gegenüber der für unser Geschäftsmodell genutzten Fondsbank, den Fondsgesellschaften und Dienstleistern bestehen keine Abhängigkeitsverhältnisse. Als Selbständige haben wir daher keine Vermittlungsaufgaben, Verkaufslisten, an Umsätze gebundene Sonderprovisionen oder sonstige Verpflichtungen Dritten gegenüber, die zu Interessenkonflikten mit Ihnen führen könnten.

Kosten

Normalerweise werden Ihnen die Kosten der Fondsgesellschaften, das sind die Ausgabeaufschläge (bis zu 5%) für Käufe und die laufenden Verwaltungsgebühren, die aber sowieso schon täglich schon in den Kursen eingerechnet sind, berechnet. Wir bieten Ihnen statt dieser Ausgabekosten ein günstigeres Serviceentgelt-Modell an.

Betreuungsservice - Flatrate - Serviceentgelt

Es dient zur Finanzierung der vielfältigen Leistungen der Fondsgesellschaften, der Fondsbank, Dienstleistern und der Finanzplanung Grosche.

Diese Servicekette hofft auf eine längere Zusammenarbeit. Deshalb treten wir alle in Vorleistung und geben die eigentlich üblichen Ausgabeaufschläge (bis zu 5%) unabhängig von der Zahl der Transaktionen, Fonds komplett an Sie als 100% Depotrabatt weiter. Zusätzlich können Sie unseren vielfältigen Beratungsservice nutzen. Im Gegenzug wird von der Bank ein Serviceentgelt nach dem täglichen durchschnittlichen Depotvolumen (bis 500.000: 1,30% / bis 1. Mio.: 1,20% / über 1 Mio.: 1,00 % jährlich (zzgl. MwSt.) auf das Quartal um- und abgerechnet. Als Teil der Servicekette erhalten wir für unseren Betreuungsservice einen Teil davon, um im Laufe der Zeit durch gute Arbeit für Sie unsere Vorleistungen trotzdem auch erwirtschaften zu können.

Eine umfassende **Erstberatung** kostet 135 €.

Wenn Sie danach mit uns zusammenarbeiten möchten, erweitern sich die Beratungs- und Planungskosten i.d.R. auf einmalig 1% der Startsumme. Gleichzeitig sparen Sie aber sofort die teureren üblichen Ausgabeaufschläge (bis 5%) für den Anlagebetrag.

Haftung

Die Beratung und Betreuung erfolgt nach bestem Wissen. Dabei werden ausschließlich Ihre Interessen verfolgt. Die gesetzlich vorgeschriebene Haftpflichtversicherung haften nur für eine offenkundige Falschberatung. Für Wertverluste, evtl. Fehleinschätzungen, Informations- und EDV-technische Risiken, sowie z.B. evtl. krankheits- und urlaubsbedingte eingeschränkte Erreichbarkeit, wird grundsätzlich keine Haftung übernommen.

Erlaubnis

Erlaubnis u. Registrierung nach 34c (Darlehensvermittlung), 34f (D-F-112-I1ZQ-97) (D-F-112-PK47-33) und 34i (D-W-112-6WGA-41) GewO durch IHK Bremen, Am Markt 13, 28195 Bremen / Vermittlerregister Tel.: 0180 6 00 58 50 www.vermittlerregister.info

Die Erstinformation wurde mit mir besprochen. Ich bin mit den beschriebenen Regelungen einverstanden.

....., den