
GÜNTHER

GROSCHE

Finanzplanung

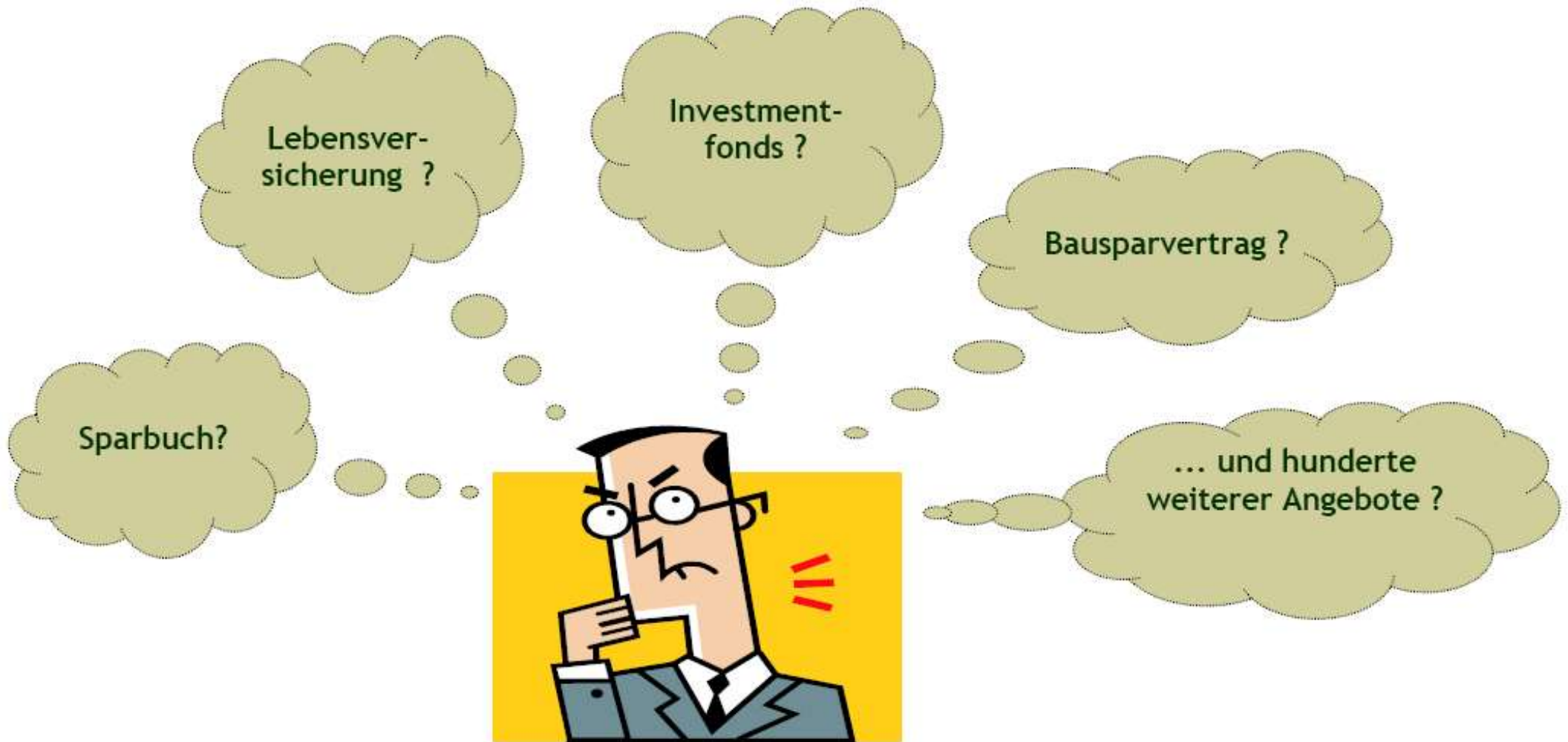
Finanzplanung



Was verstehen wir unter Finanzplanung ?
Was können wir Ihnen anbieten ?

Unsere Grundüberlegungen für eine
erfolgreiche Finanzplanung

Wie können Sie Geld am sinnvollsten anlegen ?



Überlegen Sie zunächst, worum es eigentlich bei der Geldanlage geht ?

Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen

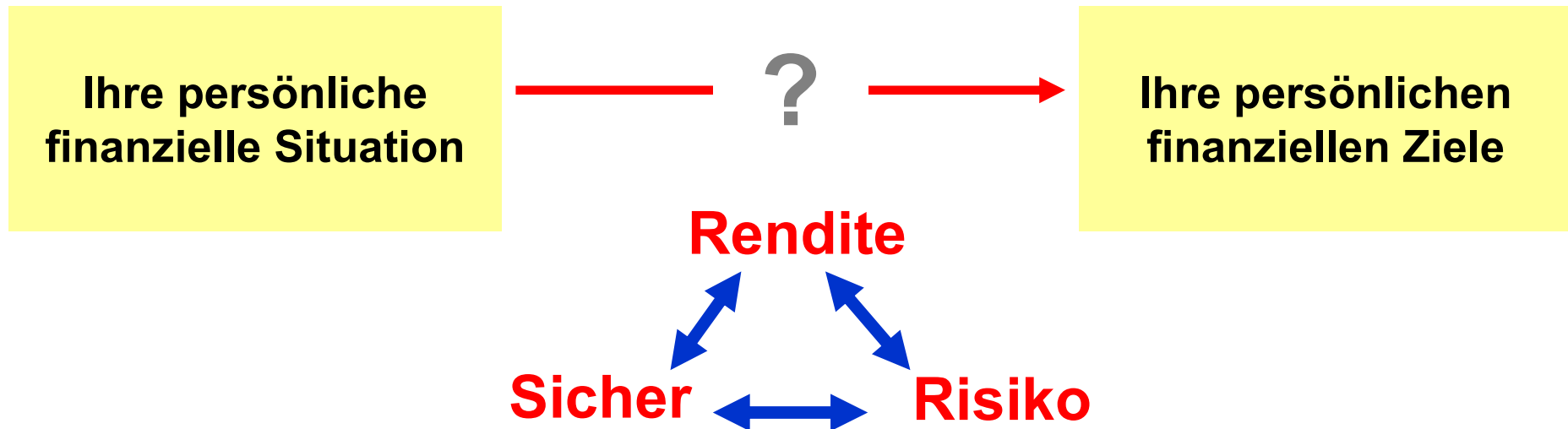
sollten nicht einzelne Produkte

sondern eine

ganzheitliche, planende Betrachtung sein

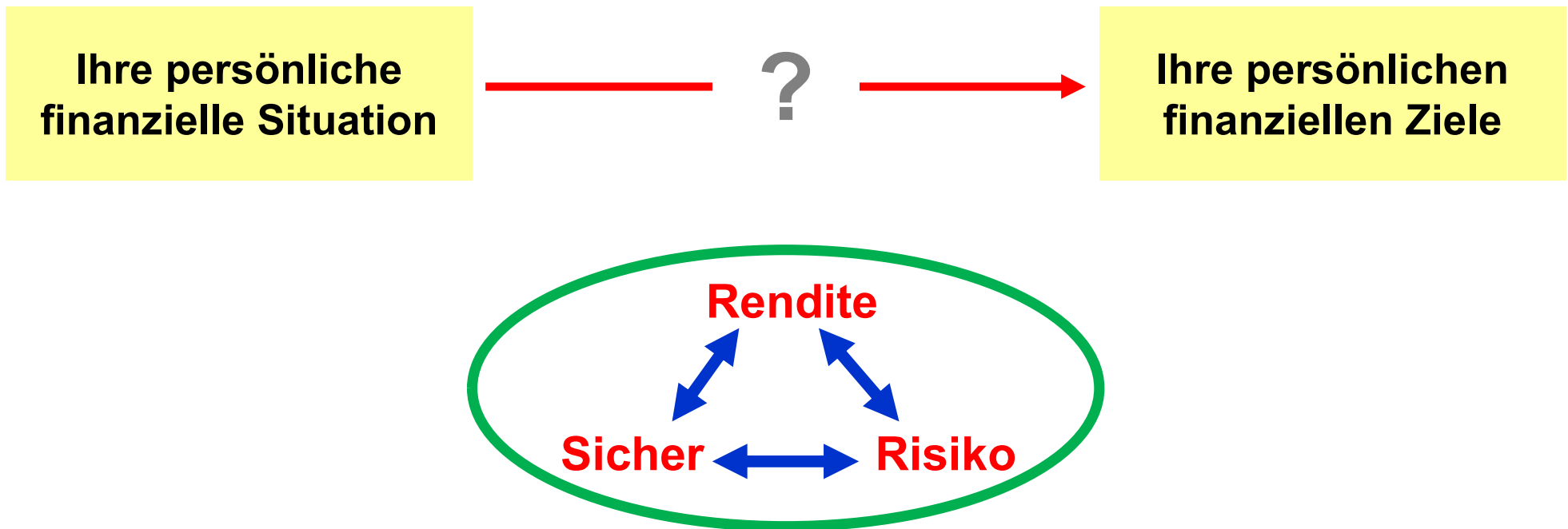
Was müssen Sie dafür überlegen ?

z.B. Ihre Erwartungen



Für gewünschte **Renditen** können Sie gewisse **Sicherheiten** erwarten oder müssen **Risiken** eingehen

z.B. die Verpackungen von Finanzprodukten



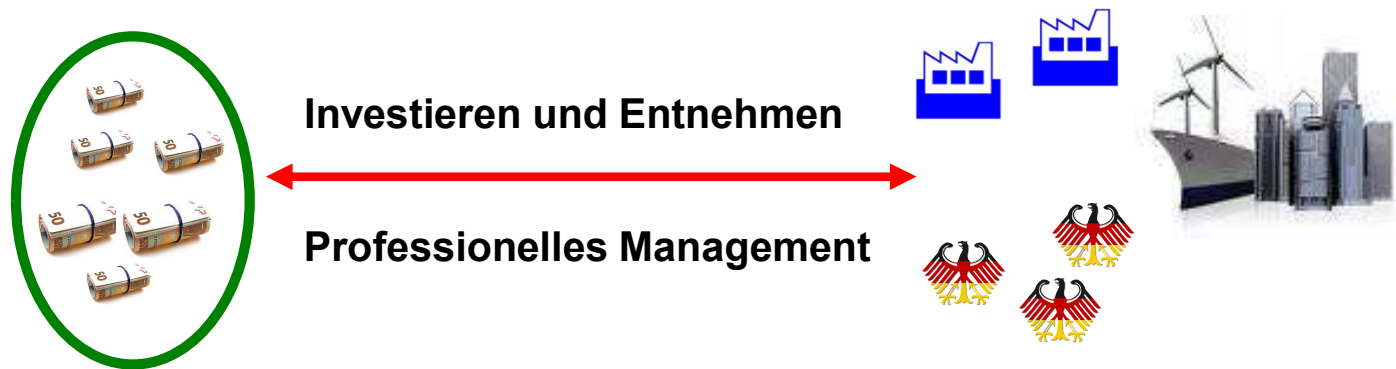
Finanzprodukte sind nur eine **Verpackung** dieses Dreiecks

Verpackung aber haben **unterschiedliche Eigenschaften**

z.B. die Verpackung Fonds

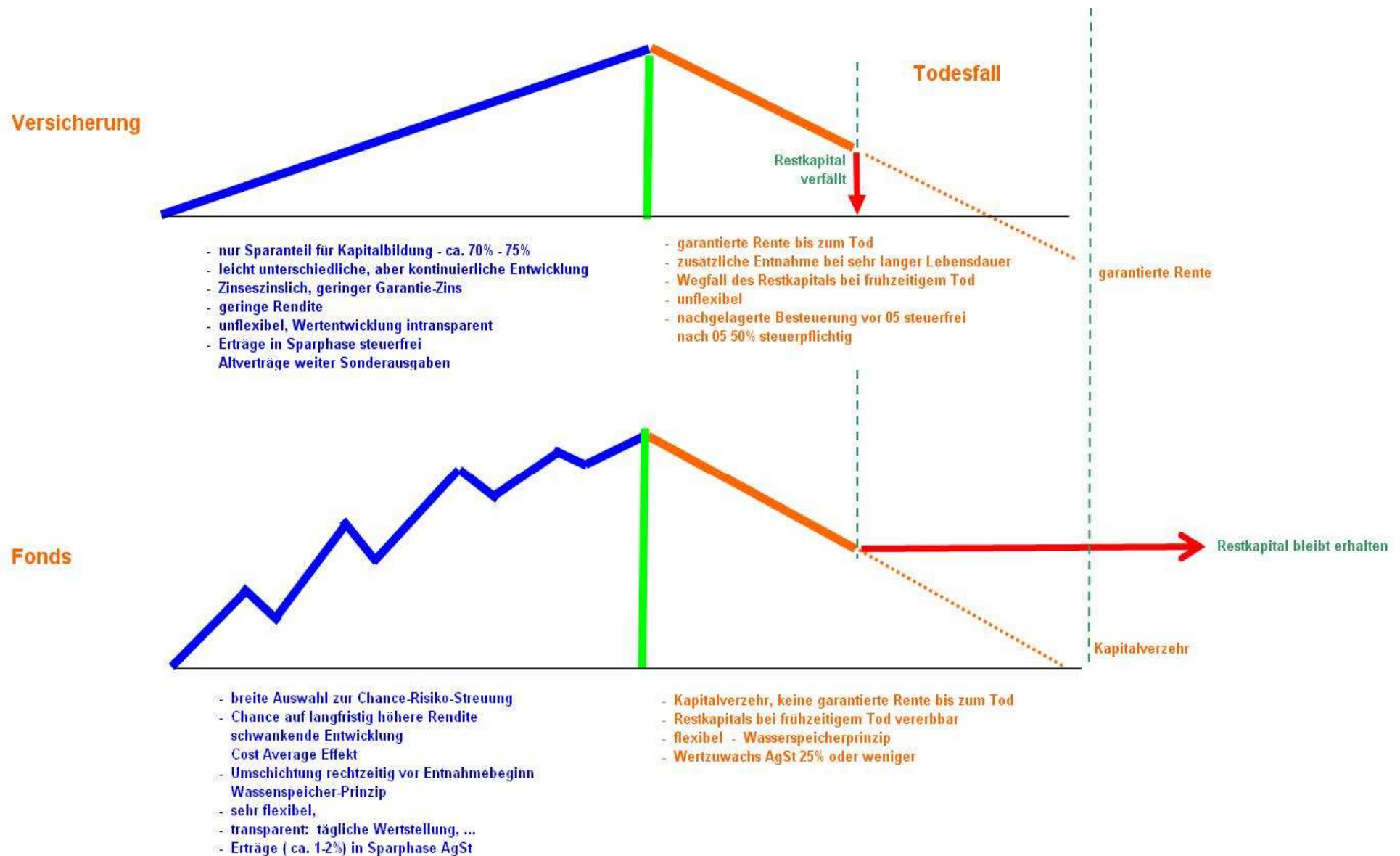


Fonds :



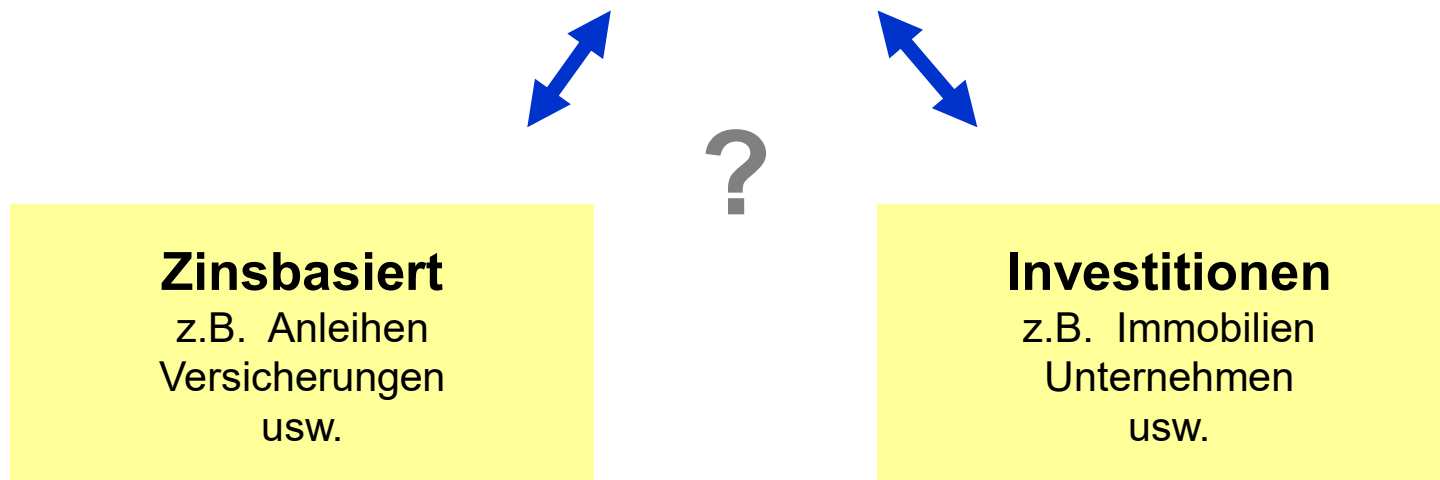
- einfache, transparente, effektive **Verpackungen**
- stückelbar für unterschiedliche **Sicherheits-** und **Risiko-Profile**
- Keine Bindungen, **täglich verfügbar**
- an **Veränderungen flexibel** anpassbar

z.B. Unterschiede Verpackung: Fonds - Versicherungen



z.B. Woher kommen eigentlich Erträge ?

mögliche Renditequellen ?



abhängig von den **Veränderungen**
der Konjunktur, Finanzmärkte, Politik, Regularien usw.

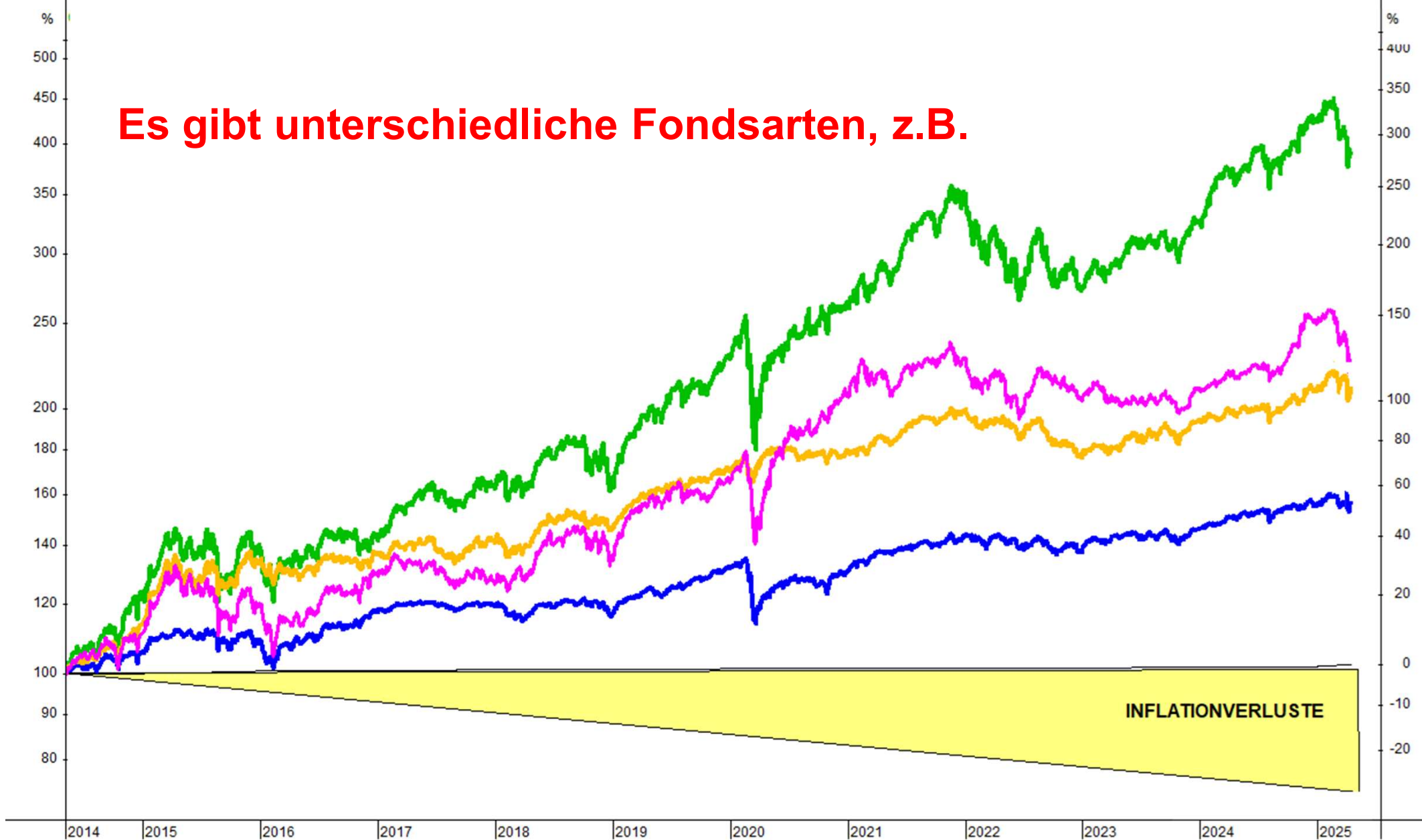
**Verstehen Sie sich nicht als Käufer,
sondern als Investor**



Wir sind Ihr Headhunter



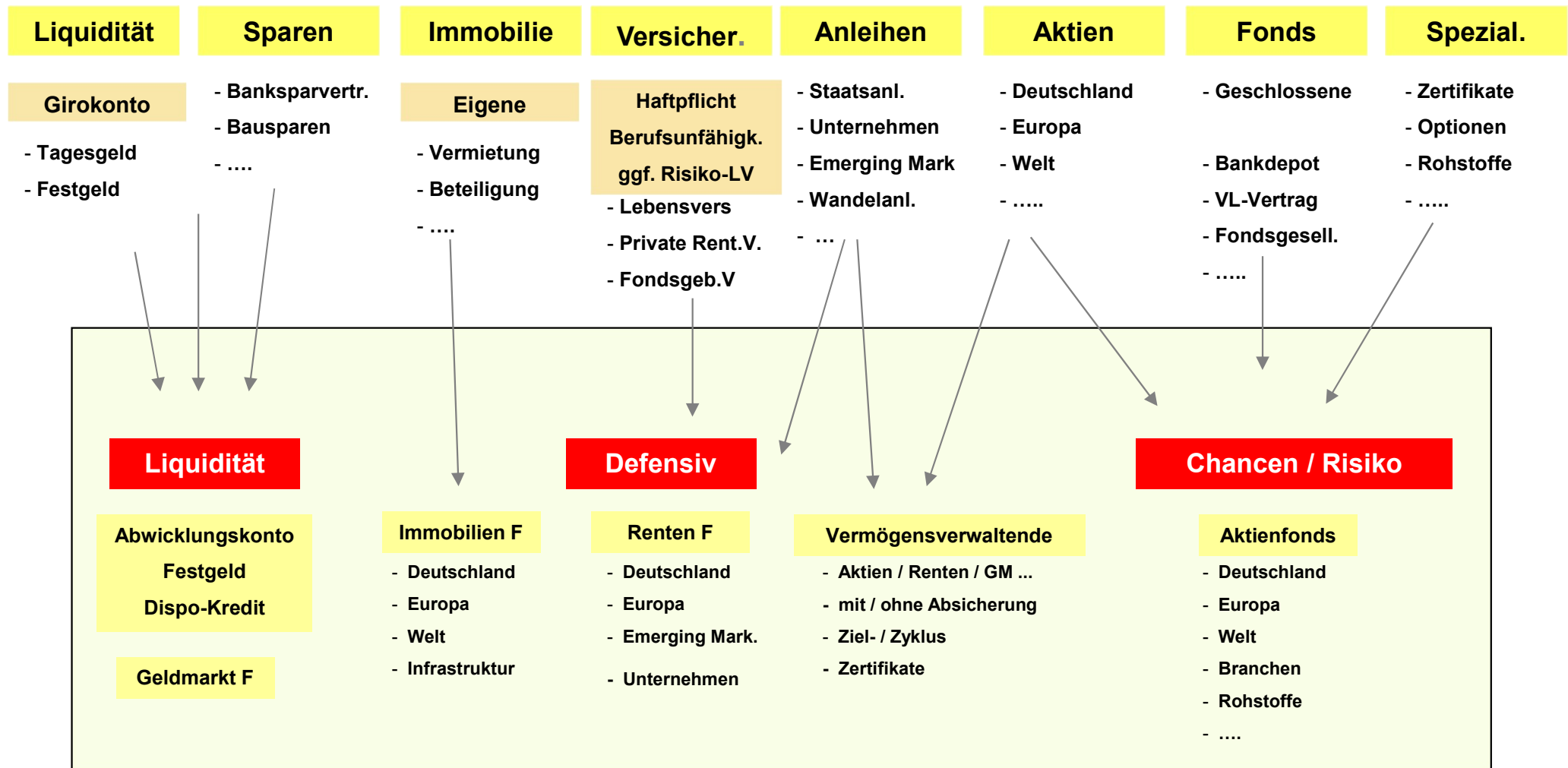
Es gibt unterschiedliche Fondsarten, z.B.



Wie könnten Sie Ihre Überlegungen jetzt in der Praxis mit welchen Fonds umsetzen ?

Statt unübersichtlich verschiedene Verträge, Depots, Anlagen ... usw.

Eine breite Auswahl zur Kombination Ihrer unterschiedlichen Überlegungen



FONDPLATTFORM: alles in 1 Depot

Finanzplanung

- Ausgangspunkt Ihrer Überlegungen sollten nicht ein Sammelsurium von Produkten sein,
- sondern eine persönliche strukturierte Finanzplanung, z.B.
- Ihre Ziele, Erwartungen, Renditequellen ...
- Verstehen Sie sich als Investor / Rahmenbedingungen ...
- Ein strukturiertes Konzept für die unterschiedlichen Zwecke, wofür benötigen Sie welche Beträge ...
- Wieviel möchten Sie investieren / Einmalbeträge, Sparen ...
- Reservierte Beträge für ... / Auszahlpläne ...
- ...

Was wir nicht anbieten ?

Keine Verkäufer

- Provisionen
- Hausprodukte
- Eingeschränktes Angebot
- Verkaufsvorgaben
- Kein provisions-gesteuerter Strukturvertrieb

Keine Vermögensverwalter

- Gemanagtes Vermögen
Aufwandsersleichterung
- Intransparent, Einfluss ?
- Teuer / mind. 500.000 €

Was wir anbieten ?

Keine Verkäufer

- Provisionen
- Hausprodukte
- Eingeschränktes Angebot
- Verkaufsvorgaben
- Kein provisions-gesteuerter Strukturvertrieb

Finanzplanung

- Komplett unabhängig
- Aber weit vernetzt, Research ...

Unser Angebot :

- Informiertes Investieren
- Research, Fakten u. Netzwerk
- Analysen, Coaching, Infos
- Individuelle Finanzpläne
- Umsetzung mit Fonds
- Vorbereitung Abwicklung
- Kunde: Order-TAN-Freigabe

Abbau von Schwellen

- für Investitionen, Beratung, ...
- Keine Honorare, Rechnungen

Flatrate – FFB-Serviceentgelt

- kontinuierliche Zusammenarbeit
- ganze Servicekette Vorleistung
- 100 % Rabatt
- Faire Kosten im Mittelfeld
- Verteilung auf Kette u. Steuer

Keine

Vermögensverwalter

- Gemanagtes Vermögen
- Aufwandserleichterung
- Intransparent, Einfluss ?
- teuer / mind. 500.000 €

von Selbstentscheidern

Niedrige Kosten, breite Angebot,
ggf. auch mal Gesprächspartner

... Beratungsbedarf

Erklärungsbedarf, Informationen,
Erstellung, Prüfung, Finanzpläne

bis Betreuungsservice

Möglichst wenig kümmern wollen

ETFs, z.B. Onlinebroker	Akt.Gem, z.B. Bank	Serviceentgelt – Unabhäng.
K O S T E N		
Preismodell, z.B. 2x 5 – 10 € + Volumen 0,25 – 0,35 % + Börsenmakler Spreads, Verleih z.B. Kauf-Verkaufskurs 0,25–1,0 %	Ausgabeaufschlag i.d.R 5% Depotgebühren 0,5 – 1,5 % jähr.	Depotrabatt 100 % incl. umfassendem Service u. Beratung SEG 0,8 – 1,3 % jähr.
B E R A T U N G		
Keine Beratung Selbstanleger	bedingt vereinbar zusätzlich kostenpflichtig Volumensabhängig	Individuelle Finanzplanung, Selbstanleger - Beratung - Abwicklung „Headhunter“, TAN durch Kunden
A U S W A H L		
nicht flexible Konstruktion gängige Indizes, Unterschiede spezielle ETFs aufwendig, teurer	Von Hausprodukten bis eingeschränkte Auswahl oder selbstauserwählte Anlage	individuelle Finanzplanung zugelassenen ETFs und AGF
A B W I C K L U N G		
Marktpreis Spread, verfügbar ? Spekulieren – Investieren ?	Preisbildung durch Börsenhandel oder KAG - Tagesendkurs	KAG – Tagesendkurs Inventarwert Immer liquide verfügbar Auch Börsenhandel bei ETFs
S I C H E R H E I T		
Physikalisch, Synthetisch, Verleih „Brandbeschleuniger“ ?	Sachwertbesitz, getrennte Verwahrung Treuhänder	Sachwertbesitz, getrennte Verwahrung Treuhänder

Kontaktieren Sie uns gerne

0421 59 80478

kunden@finanzplanung-grosche.de

www.finanzplanung-grosche.de

Hermann-Ritter-Straße 112
28197 Bremen

Disclaimer :

Diese Broschüre ist rechtlich gesehen Werbematerial. Sie ist keine und ersetzt auch keine rechtssichere Anlageberatung.
Für die Nutzung der Informationen sind Sie deshalb alleine selber verantwortlich.