

# kurz & knackig

## Wir haben für Sie unsere Eckpunkte kurz zusammengefasst :

1. Wir sind seit 1994 ein komplett selbständiges, unabhängiges Beratungs- und Betreuungsunternehmen. Wir sind also keine provisionsorientierten Verkäufer und auch keine selbständig agierenden Vermögensverwalter.
2. Unser Schwerpunkt ist die Analyse von Finanzprodukten und die Entwicklung von individuellen Finanzkonzepten in Zusammenarbeit mit unseren Kunden.
3. Wir streben kein laufendes kurzfristiges Hin-und-Her, sondern eine planvolles Konzept an, das bei wichtigen Veränderungen Ihrer Überlegungen, der Rahmenbedingungen oder der Fonds entsprechend angepasst werden sollte.
4. Für die spätere Umsetzung nutzen wir offene Investmentfonds aller Anlagearten, weil sie täglich verfügbar sind und sich für eine individuelle breite Streuung Ihrer verschiedenen finanziellen Ziele gut kombinieren lassen.
5. Uns stehen bei der Depotbank FFB praktisch alle in Deutschland zugelassenen Fonds aller Gesellschaften und Anlageschwerpunkte zur Verfügung. Nähere Angaben finden Sie auf unserer Internetseite – Menüpunkt: Depotbank.
6. Für unsere Empfehlungen analysieren wir laufend die wirtschaftlichen, gesellschaftlichen, finanz- und geopolitischen Rahmenbedingungen sowie die Entwicklungen an den Märkten, von Branchen und Unternehmen usw. für unsere Empfehlungen.
7. Wir verstehen uns als „Headhunter“ unserer Kunden, um für sie die Fonds, Fondsmanager, Teams und Gesellschaften zu finden und zu beobachten, die durch ihre bisherigen und zu erwartenden Leistungen geeignet scheinen für die Umsetzung der entsprechenden Bausteine Ihres individuellen Finanzplans.
8. Wir analysieren und beobachten dazu mit einer leistungsstarken Software und durch diverse Recherchen laufend die Rahmenbedingungen, Märkte und das Fondsuniversum. Auf unserer Internetseite finden Sie dazu diverse Bilder, viele Materialien, Broschüren, Rechner, Videos und Links zu interessanten Quellen.
9. 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. Für die weitere Zusammenarbeit beteiligen wir uns an einem Serviceentgelt-Modell der gesamten Servicekette, das je nach Depotvolumen zwischen 1,00 – 1,30% jährlich beträgt. Wir bekommen davon einen Anteil. Die Kosten für Sie liegen damit im Mittelfeld von Banken und Vermögensverwaltern.
10. Die wichtigsten Unterschiede allerdings :
  1. Sie erhalten einen Depotrabatt von 100% für den Startbetrag und für alle folgenden Käufe, Verkäufe, jeden Tausch, für Spar- und Auszahlpläne. Alle Teilnehmer dieser Servicekette verzichten deshalb zunächst als Vorleistung für Sie auf die eigentlich üblichen Ausgabeaufschläge von z.B. 5%.
  2. Wir nutzen keine Hausprodukte, sondern das gesamte in Deutschland zugelassenen Fondsangebote aller deutschen und internationalen Gesellschaften.
  3. Wir bieten Ihnen ohne weitere Zusatzkosten unsere Expertise in umfangreichen, persönlichen Beratungen im Büro, per Telefon, Internet, Mails usw. an und hoffen auf eine längere, Sie zufriedenstellende Zusammenarbeit.