



## Der Mehrwert einer Anlageberatung auf Honorarbasis

### Unabhängigkeit

Als Honorarberater bin ich nur Ihnen und keinem Dritten gegenüber verpflichtet. Ich habe mich gesetzlich verpflichtet, keine Provisionen von Banken und Versicherungen anzunehmen.

### Mehr nachhaltigen Ertrag

**Meine Anlagestrategie „der ruhigen Hand“ basiert auf wissenschaftlichen Erkenntnissen und nicht auf Spekulation oder Prognosen.** Ziel ist es, dem Anleger die volle Marktrendite zukommen zu lassen.

### Liquide und geschützte Töpfe

**Ich nutze ausschließlich Fonds, die täglich veräußerbar sind. Das Geld in den Fonds ist als „Sondervermögen“ besonders geschützt.** Selbst bei einer Bankpleite darf kein Insolvenzverwalter in den Topf greifen.

### Breite Risikostreuung

Der Beste Schutz gegen Marktschwankungen ist eine breite Streuung über Länder und Branchen. **Ich empfehle nur weltweite Anlagen, mit bestmöglicher Risikostreuung.**

### Kosteneffiziente Netto-Produkte

Nettoprodukte enthalten keine Vertriebskosten. **Fonds, die ich empfehle kosten nur 1/3 - 1/10** dessen, was Fonds oder Versicherungen kosten und das bei höherer Qualität.

### 100% Transparenz

Produkte ohne Vertriebskosten. Ein separates Honorar für meine Beratung. Eine einfache und verständliche Sprache. **Ich möchte, dass Sie verstehen, was Sie tun.**

### Nicht ständig entscheiden müssen

Finanzielle Entscheidungen zu treffen, ist anstrengend. **Mein Konzept der „Anlage mit ruhiger Hand“ entlastet Sie davon, ständig neue Entscheidungen treffen zu müssen.** Sie haben Zeit und Energie sich um die Dinge zu kümmern, die Ihnen wichtig sind.



# Der Mehrwert einer Umsetzung und Begleitung Ihrer Anlage

## Schutz

Erfolgreich ist, wer eine Strategie hat und diese durchhält. Ich sehe es als meine wichtigste Aufgabe, Anleger dabei zu helfen, dies umzusetzen. So schützen Sie Ihr Vermögen vor teuren Fehlern.

### Depot bei der Bank

**Ich richte für Sie ein Depot bei einer Bank ein und ordere in Ihrem Auftrag die Wertpapiere.** Nur Sie haben Weisungsrecht gegenüber der Bank, ich leite Ihre Aufträge nur weiter und helfe bei Serviceleistungen wie Freistellungsauftrag oder Vollmachten.

### Überwachung der Ausführung

**Ich überwache die Ausführung Ihrer Aufträge** und erstatte Ihnen regelmäßig Bericht. Über eine App können Sie täglich den Stand Ihrer Anlagen einsehen.

### Regelmäßige Gespräche

Mindestens einmal im Jahr besprechen wir die Anlage und passen sie an, falls erforderlich. Sie können jederzeit regelmäßig oder einmalig Zuzahlungen leisten oder Entnahmen tätigen. **Ich dokumentiere jährlich die Geeignetheit Ihrer Anlagen.**

### Notwendige Anpassungen

Gesetze, Steuern oder Bankusancen ändern sich von Zeit zu Zeit. **Ich prüfe, ob Anpassungsbedarf besteht.** Jüngste Beispiele: Brexit, Investmentsteuerreform, neue wissenschaftliche Erkenntnisse oder Änderungen in Ihrer Lebensplanung. Einmal jährlich stelle ich die ursprüngliche prozentuale Gewichtung Ihrer Anlagen wieder her. Diese Reallokation **stellt sicher, dass Ihr Depot Ihrem Risikoprofil entspricht.**

### 36 Jahre Erfahrung

Vielen Anlegern fehlt das Fachwissen. Würden Sie in ein Flugzeug steigen ohne Flugschein und Co-Pilot? **Ich stehe Ihnen mit meiner Erfahrung, Fachwissen und Zeit zur Seite und begleite Sie mit klarem Kompass durch volatile Märkte.**