



Die Erfolgsstrategie  
für Ihre Anlagen –  
unabhängige Beratung  
auf Honorarbasis.

# Finanzplanung heute – eine Herausforderung für Berater und Anleger.



## Die Kapitalmärkte: dynamisch, innovativ, chancenreich

Die hoch entwickelten Kapitalmärkte von heute bieten viele Anlagemöglichkeiten und das hohe Innovations-tempo erzeugt ständig neue Alternativen für den Anleger. Welche davon für Sie die richtigen sind, hängt entscheidend von Ihren Zielen und Ihrer individuellen Lebensplanung ab.

### Welche Ziele verfolgen Sie?

- Die eigene finanzielle Unabhängigkeit?
- Die Sicherung der Ausbildung Ihrer Kinder?
- Den planmäßigen Aufbau einer sicheren Altersvorsorge?

Welche Ziele Sie auch immer vor Augen haben, **Sie benötigen eine fundierte Finanzplanung** und eine konsequent zu verfolgende Investmentstrategie, die Ihnen helfen, Ihre Ziele zu erreichen.

Ein unabhängiger Finanzberater kann hier bei der Analyse Ihrer Zielsetzung und der Bewertung von Anlagealternativen professionell helfen und den entscheidenden Beitrag für den Erfolg Ihrer Anlage leisten.

## Langfristige Partnerschaft – das A und O der Finanzberatung

Die wachsende Komplexität der Kapitalmärkte bedeutet, dass es nicht mehr wie in früheren Jahren ausreicht, einmalig in ein Portfolio mit der Erwartung zu investieren, dass der Wert über die Zeit steigen muss.

Auf Dauer so investiert zu bleiben, wie Sie sich ursprünglich einmal entschieden haben, kann bedeuten, dass Sie mit Ihrem Anlageportfolio Ihre definierten Renditeziele nicht erreichen. Ohne eine kontinuierliche Beobachtung der Märkte können wichtige Signale für eine notwendige und rechtzeitige Neuordnung Ihrer Anlagen übersehen werden, zum Nachteil Ihrer Renditeerwartung. **Das haben gerade die letzten Jahre sehr deutlich gezeigt.** Auch Ihre einmal als Entscheidungsgrundlage formulierten Ziele und Lebensplanungen können sich, gewollt oder ungewollt, ganz oder teilweise ändern. Auch in diesen Fällen ist in aller Regel eine Überprüfung und Neuausrichtung Ihres Anlageportfolios sinnvoll, wenn nicht sogar zwingend notwendig.

**Der Finanzberater, der seinen Kunden langfristig betreut, vermag in beiden Fällen den entscheidenden Mehrwert für seine Kunden zu liefern.** Nur ein auf langfristiger Partnerschaft basierendes Beratungsverhältnis gewährleistet, dass Ihr individuelles Anlageportfolio sowohl an neue Chancen und Vorgaben der Märkte als auch an eventuelle Änderungen Ihrer persönlichen Ziele rechtzeitig angepasst werden kann.

# Grundlagen einer professionellen und langfristigen Finanzplanung.

## Asset Management auf Honorarbasis

Eine langfristig ausgerichtete Finanzberatung und kontinuierliche pro-aktive Anlagebetreuung kann jedoch sinnvollerweise nicht – wie in der Vergangenheit üblich – auf der Basis einmaliger Abschlussprovisionen für „verkaufte“ Investmentprodukte entlohnt werden.

Da es keine standardisierten Patentlösungen für Ihren individuellen Anlagebedarf gibt, wird es für einen unabhängigen Finanzberater immer darum gehen, Ihre ganz persönlichen Ziele, Planungen und Präferenzen zu erfassen und in geeignete Anlagen umzusetzen.

Bei der grundsätzlichen Strukturierung Ihres Anlagekapitals, aber auch der weiteren langfristigen Betreuung und eventuell notwendiger Neustrukturierungen **muss ein Berater die Freiheit haben, Ihnen ausschließlich die Anlagen anzubieten, die objektiv zu Ihnen und Ihren Finanzziele am besten passen.** Die beste Voraussetzung hierfür ist die Emanzipation von Abschlussprovisionen und eine Beratung auf Honorarbasis.

Mit Beratung auf Honorarbasis haben Sie und Ihr Finanzberater ein gemeinsames Ziel vor Augen – die **Steigerung des Wertes Ihres Depots.** Für den Kunden, der eine langfristig ausgerichtete und unabhängige Finanzberatung wünscht, ist das eindeutig die bessere Basis als eine Vergütung über Abschlussprovisionen.

### Honorarberatung, Expertise und Ressourcen sind immer mehr gefragt

**Anleger wählen in zunehmendem Maße Finanzbetreuung auf Honorarbasis, da die Honorierung des Beraters und seiner Wertschöpfung direkt mit der tatsächlichen Wertentwicklung Ihres Depots verknüpft ist.**

Sie honorieren damit sowohl fundiertes Fachwissen als auch den Zugang zu außergewöhnlichen Ressourcen, die erforderlich sind, um den Überblick über die zunehmend komplexer werdenden und sich rasant entwickelnden Kapitalmärkte zu behalten.

Ein unabhängiger Finanzberater – powered by **MOVENTUM** – hat Zugang zu den besten Marktinformationen, hoch qualifiziertem Research und modernen Investmenttools, die ihn optimal unterstützen, Ihr Vermögen sorgfältig anzulegen, die Portfoliostruktur ständig zu beobachten, neu zu bewerten und im Bedarfsfall aktuell zu optimieren.

#### Ihre Vorteile:

- Erstellung und Umsetzung einer soliden, langfristigen Anlagestrategie
- Honorierung ist direkt mit der Wertentwicklung Ihres Portfolios verknüpft
- Keine Konflikte – Sie und Ihr Finanzberater verfolgen die gleichen Ziele
- Ressourcen und Service auf einer Ebene mit internationalen Großbanken

# Unabhängige Finanzberatung als strukturierter Prozess.

## Qualitätsprozess in vier Schritten

### 1 Gemeinsame Bestimmung Ihrer Ziele

### 2 Entwicklung Ihrer individuellen Anlagestrategie

Einem unabhängigen Finanzberater – powered by **MOVENTUM** – stehen sämtliche erforderlichen Ressourcen als Arbeits- und Entscheidungsgrundlage zur Verfügung, die er benötigt, um mit seinem professionellen Know-how eine solide Finanzstrategie für Sie zu erstellen. Gemeinsam mit Ihnen kann er eine Anlagestrategie entwickeln und umsetzen, die auf Ihre individuellen Ziele, Erwartungen und Risikotoleranz zugeschnitten ist und **die Grundlage für eine nachhaltige, gezielte und langfristige Anlagebetreuung bildet.**

#### Der erste Schritt:

Um eine auf Ihre persönlichen Anlagebedürfnisse zugeschnittene Anlagestrategie zu entwickeln, muss ein Finanzberater zunächst Ihre Finanzsituation, Ihre Ziele sowie das Risikoniveau, das mit Ihren Zielen vereinbar ist, erfassen. So werden Ihre Ertragserwartungen, Zeitplanung und Risikotoleranz – **die drei entscheidenden Grundlagen für Ihre persönliche Finanzplanung** – im persönlichen Beratungsgespräch erörtert und bestimmt.

#### Der zweite Schritt:

Auf der Grundlage Ihres persönlichen Risikoprofils und Ihrer Anlageziele kann Ihr Finanzberater genau bestimmen, welche Anlageklassen für Sie am besten geeignet sind und welchen Anteil jede Anlageklasse in Ihrem Portfolio ausmachen sollte. Gleichzeitig zielt die Anlagestrategie darauf, Ihr Portfolio ausreichend zu streuen, um **Ihre Erträge zu optimieren und Ihre Risiken zu minimieren.**

1. Gemeinsame Bestimmung der Ziele

2. Gemeinsame Entwicklung einer individuellen Anlagestrategie

3. Anlageauswahl und -bewertung

4. Fortlaufender Prüfprozess



### 3 Auswahl von Anlagealternativen und Empfehlung

#### Der dritte Schritt:

**Eine Anlagestrategie alleine ist noch nicht ausreichend für Ihren langfristigen Anlageerfolg.** Die Umsetzung der vorgegebenen Strategie muss konsequent gemäß der definierten Zielsetzung und Risikotoleranz erfolgen. In diesem dritten Schritt werden die einzelnen Anlagealternativen für Ihr Portfolio ausgewählt. Eine sehr komplexe Aufgabe. Welche dieser Anlagemöglichkeiten passen am besten zu Ihren persönlichen Zielen und Ihrer Anlagestrategie? In einem Auswahlprozess, der auf Research- und Analysedaten von MOVENTUM beruht, werden die geeigneten Anlagen bestimmt, **die schließlich ein Portfolio bilden, das Ihren Bedürfnissen optimal entspricht.**



### 4 Kontinuierliche Kontrolle und Optimierung

#### Der vierte Schritt:

Mit der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie ist Ihr unabhängiger Finanzberater nicht am Ende seiner Wertschöpfung für Ihren Anlageerfolg. Er wird eine umfassende und regelmäßige Überprüfung Ihrer Finanzziele vornehmen, die Portfoliowertentwicklung zeitnah beobachten und prüfen, notwendige Umstrukturierungen feststellen und die dafür geeigneten Empfehlungen aussprechen. **Kurzum: Ihr unabhängiger Finanzberater bleibt der ständige, gut informierte und kompetente Begleiter Ihrer langfristigen Finanzplanung.**

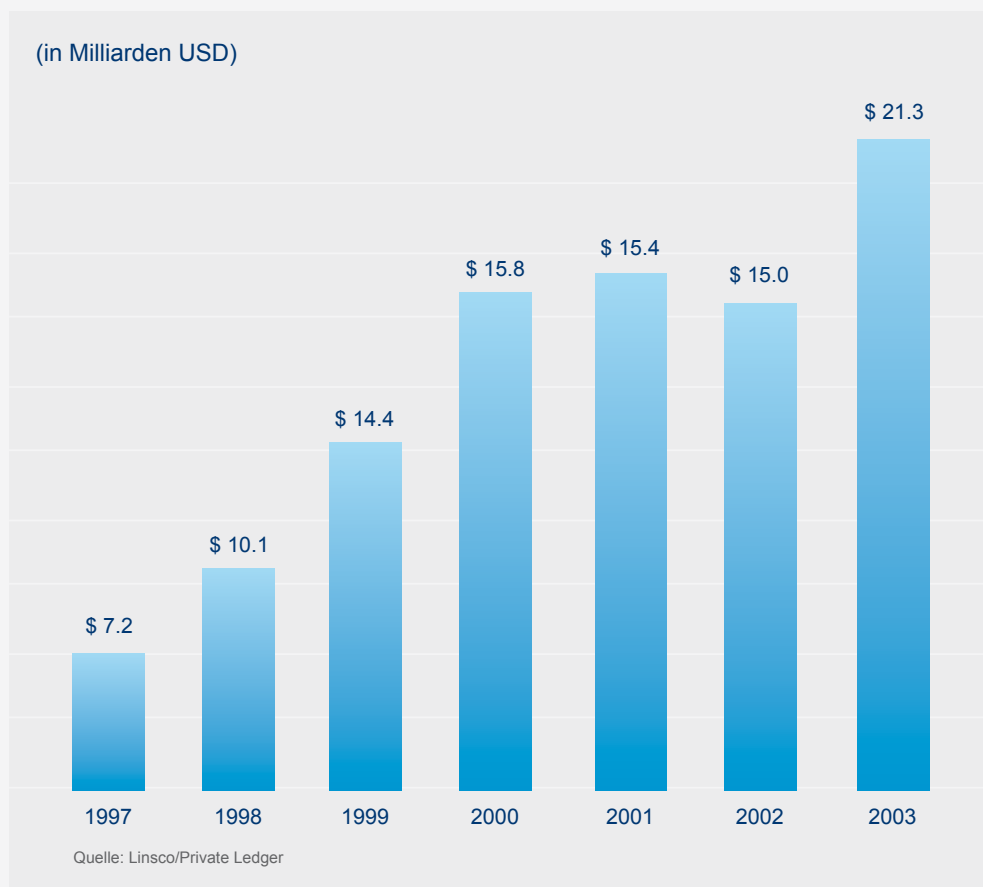
#### Ihre Vorteile:

- Klar strukturierter Anlageprozess auf der Basis Ihrer persönlichen Ziele und Ihres Risikoprofils
- Auswahl aus einem breiten Fondsuniversum
- Professionelles, fortlaufendes Anlage- und Risikomanagement
- Regelmäßige Performance-Updates, Anlagezielüberprüfungen und notwendige Neustrukturierung Ihres Anlageportfolios

# Unabhängige Finanzberatung auf Honorarbasis – mehr Qualität für Ihr Vermögen.

Ein Beispiel aus den USA: Anstieg der Anlegerdepots,  
die auf Honorarbasis betreut werden.

Dauerhaft betreuende Beratung statt  
beratenden Verkaufs



Asset Management auf Honorarbasis ist **der Schritt in Richtung eines langfristigen finanziellen Erfolges**. Sie definieren Ihre Ziele, entwickeln mit Ihrem unabhängigen Finanzberater eine Anlagestrategie, die optimal auf Ihre Ziele, Anlagepräferenzen und Risikotoleranz zugeschnitten ist und mit der Sie Ihr Vermögen über die Zeit vermehren können.

Finanzberatung auf Honorarbasis und eine langfristige Partnerschaft mit einem unabhängigen Finanzberater bietet Ihnen die beste Gewähr für eine kontinuierliche Betreuung Ihres Anlageportfolios mit dem ausschließlichen Ziel, **unnötige Risiken zu vermeiden und Ihr Vermögen zu mehren**.

Dabei stellt Ihnen Ihr Berater seine ganze Expertise auf höchstem Niveau und die bestmöglichen Ressourcen zur Verfügung, **um Ihre Ziele zu erreichen**.

## Vollständige Transparenz

Asset Management auf Honorarbasis bietet zudem vollständige Transparenz und Übersichtlichkeit: **ein Depot, eine Gebühr und eine Abrechnung mit steuerlicher Ertragnisaufstellung – für alle Ihre Anlagen.**

Denn einem unabhängigen Finanzberater – powered by MOVENTUM – steht eine Infrastruktur zur Verfügung, die es ihm ermöglicht, Ihr gesamtes Anlageportfolio inklusive aller Fonds, Aktien und Rentenpapiere unter einem Dach zu führen. Damit ist es einfach zu beobachten, zu verwalten und bei Bedarf zu verändern.

Regelmäßige Performance-Berichte bieten klare und übersichtliche Informationen über die Wertentwicklung Ihres Portfolios – **die beste Grundlage für regelmäßige Beratungsgespräche und die kontinuierliche Optimierung Ihrer Anlagen.**

### Ihre Vorteile:

- Kontinuierliche, produktive Betreuung durch langfristige Partnerschaft
- Sie und Ihr Finanzberater sind ein Team und verfolgen die gleichen Ziele
- Vollständige Transparenz – ein Depot, eine Gebühr, eine Abrechnung

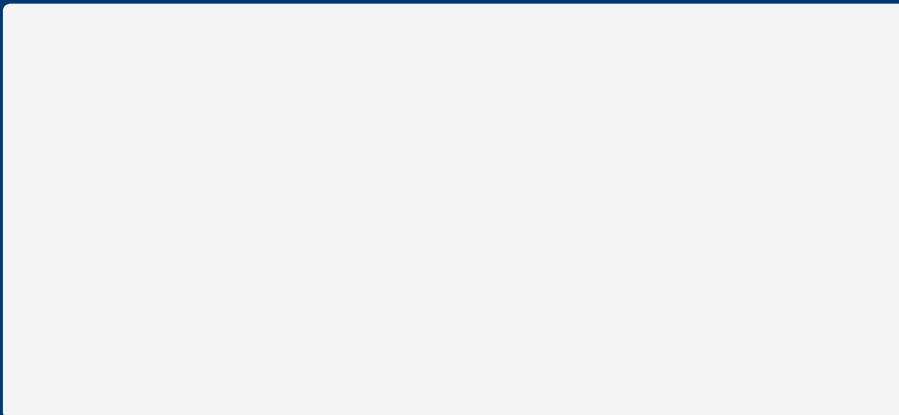


# Professionelle Finanzberatung auf Honorarbasis – der Schlüssel zu erfolgreichem Vermögensmanagement.

Die Erarbeitung einer Ihren individuellen Zielen entsprechenden Anlagestrategie, die Strukturierung Ihres Anlageportfolios und Auswahl entsprechender Anlagealternativen, die regelmäßige Beobachtung der Wertentwicklung Ihres Portfolios und schließlich die kontinuierliche Neuausrichtung Ihrer Anlage auf der Basis aktueller Signale, Entwicklungen und Chancen der Kapitalmärkte ist eine anspruchsvolle und zeitaufwendige Aufgabe für Ihren Finanzberater.

Die Vergütung auf Honorarbasis ist der Schlüssel für eine unabhängige Beratung, die sich regelmäßig und intensiv mit höchster Kompetenz für die Realisierung Ihrer Anlageziele engagiert.

Überreicht durch:



powered by  
**MOVENTUM**

