

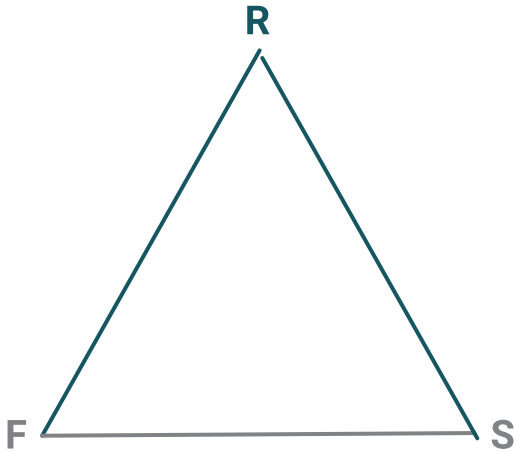
WISSENSCHAFT VERMÖGEN.

Die persönliche Anlagestrategie für:



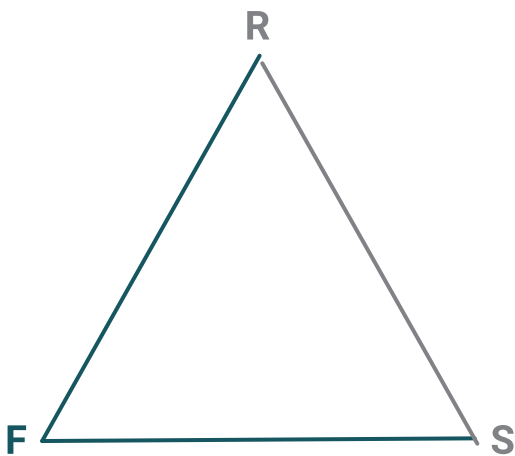
DIE STRATEGIE

Unser Konzept ermöglicht dem Anleger, einen realen Wertzuwachs (Rendite > Inflation) zu erzielen. Dabei bleiben sowohl Sicherheit als auch Flexibilität erhalten.



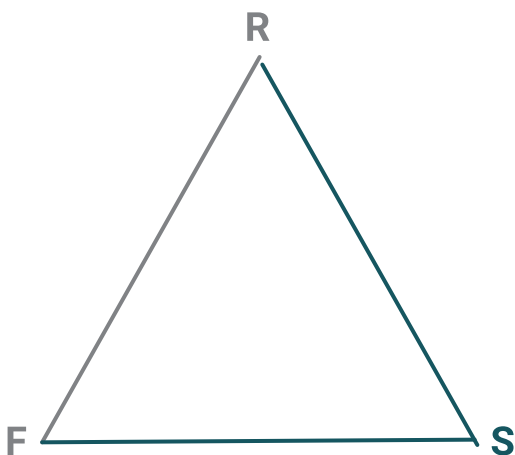
RENDITE

- hohe Erträge
- geringe Kosten
- steuerlich optimiert
- echte Renditechancen



FLEXIBILITÄT

- kurzfristige Verfügbarkeit
- Ausschüttungen / Entnahmen möglich
- individueller Anlagenmix
- unabhängige Produktgeberauswahl

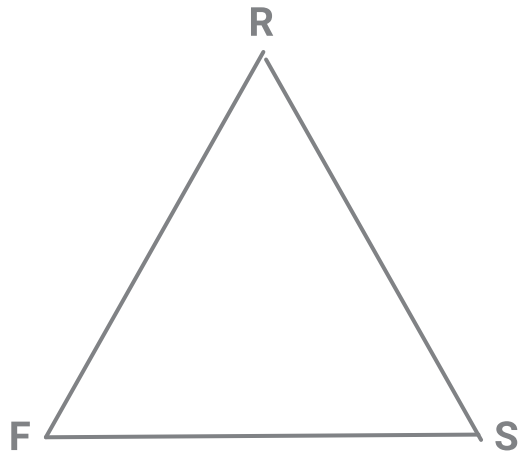


SICHERHEIT

- keine Schwankungen
- börsenunabhängige Liquidität
- Investition in Sachwerte
- Risikostreuung

MAGISCHES DREIECK

Ein gutes Investment verbindet die wesentlichen Faktoren **Rendite**, **Sicherheit** und **Flexibilität** für jeden Kunden individuell.

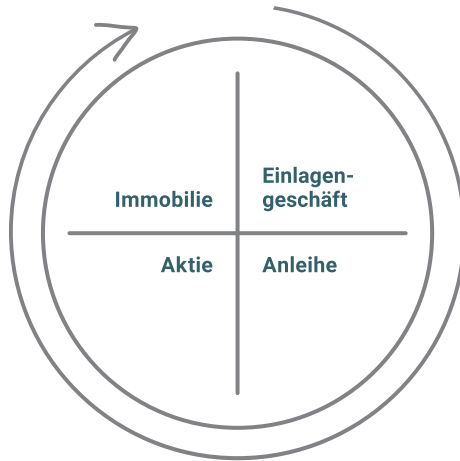


RENDITE-UHR

Kapitalanlagen können schuld- oder sachenrechtliche Forderungen darstellen – höhere Renditen bedürfen längerer Laufzeiten.

+ hohe Renditechancen
– Unternehmensrisiko

+ Einlagensicherung
– realer Verlust




+ Renditechancen
– Schwankungen

+ fester Zinssatz
– Emittentenrisiko

INFLATION

Der Wunsch nach höheren Erträgen hat nichts mit Gier zu tun, sondern ist von wesentlicher Bedeutung, da Renditen unterhalb der Inflationsrate einen tatsächlichen Verlust bedeuten.

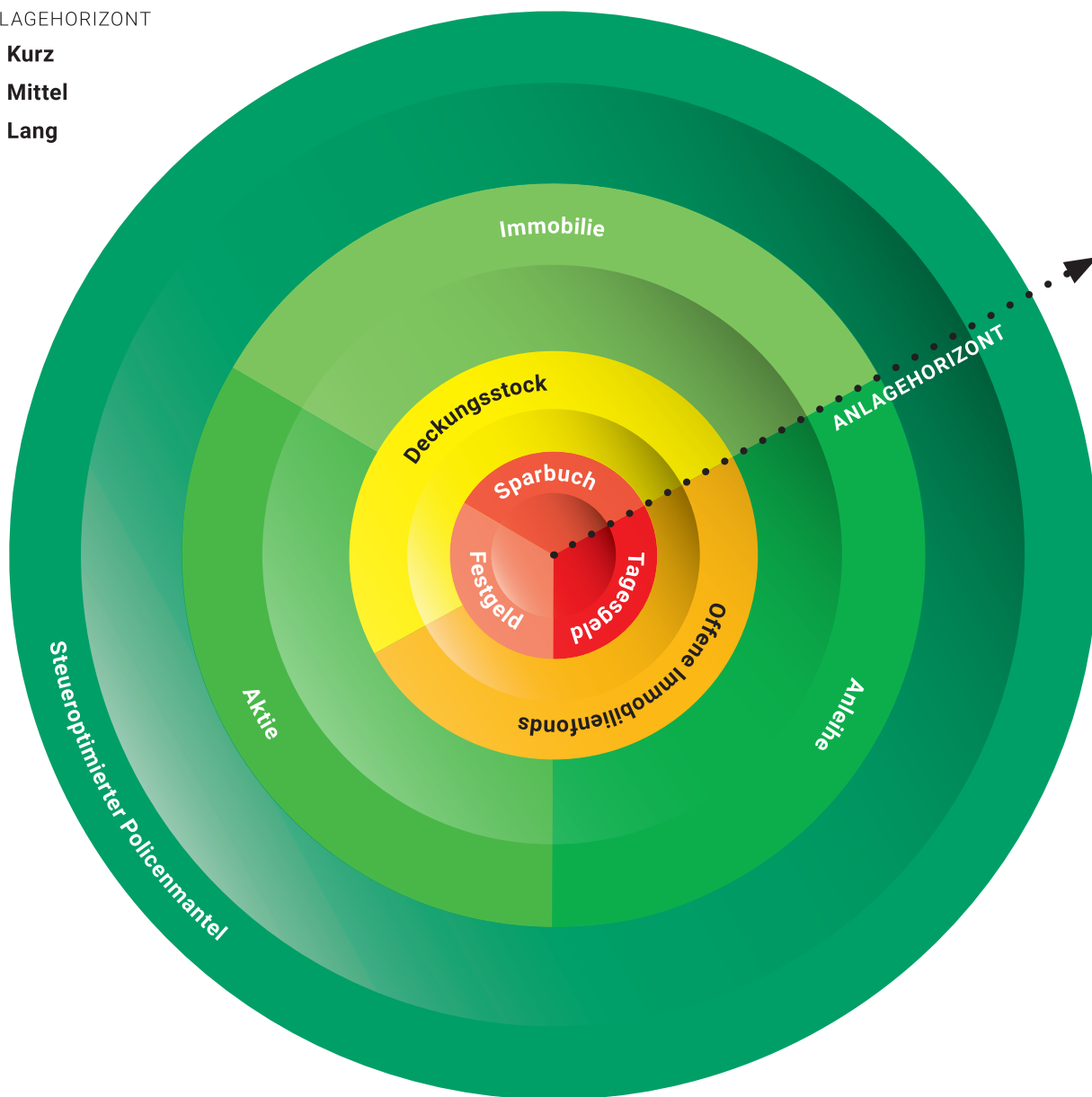
	DAMALS	HEUTE	INFLATION	KÜNFTIG
				

IHRE EMPFEHLUNGSMATRIX

Verteilung Ihres Kapitalvermögens im Verhältnis
von Anlagevolumen und Zeit.

ANLAGEHORIZONT

- Kurz
- Mittel
- Lang





EINLAGENGESCHÄFT

Sichteinlagen sind die Bezeichnung für die Bankguthaben, bei denen keine Laufzeit oder Kündigungsfrist vereinbart ist oder weniger als einen Monat beträgt z.B. **Sparbuch, Tagesgeld** oder **Festgeld**.

Charakteristika:

- Einlagensicherung
- Kurzfristige Verfügbarkeit
- Geringe Rendite
- Ausschließlich für Kurzfrist-Anlagen sinnvoll



DECKUNGSSTOCK

Mit Investitionen in das **Deckungsstock-Vermögen** einer Versicherungsgesellschaft profitiert der Anleger vom Garantiezins und etwaigen Überschüssen des Versicherungsunternehmens.

Charakteristika

- Sicherheit einer deutschen Lebensversicherung
- Wenig/keine Schwankungen
- Angemessene Rendite
- Bei langer Laufzeit ggf. steuerlicher Vorteil



IMMOBILIE

Immobilien sind ein unbewegliches Sachgut in Form von Bauten, Grundstücken oder grundstücksgleichen Rechten.

Charakteristika

- Sachwert-Investment, grundbuchamtlich besichert
- Mieteinnahmen
- Höheres Investitionsvolumen notwendig
- Nicht kurzfristig veräußerbar



ANLEIHE

Anleihen sind eine Form von zinstragenden bzw. zinsbringenden Wertpapieren.

Charakteristika:

- Fester Zins
- Erträge aus Zinszahlungen
- Längere Laufzeit sinnvoll
- Emittentenrisiko



AKTIE

Aktien verbriefen den Eigentumsanteil an einer Aktiengesellschaft.

Charakteristika:

- Börsengehandelt, täglich verfügbar
- Regelmäßige Ausschüttungen
- Unternehmerrisiko
- Längere Laufzeit nötig



STEUEROPTIMIERTER POLICENMANTEL

Kombination der **Kapitalanlage** mit den steuerlichen Vorteilen einer Versicherungspolice.

Charakteristika:

- Steuerstundungs- bzw. Steuerspareffekt realisierbar
- Verfügbarkeit jederzeit möglich (ggf. unter Verlust des Steuervorteils)
- Optionale Zuzahlungen und Entnahmen
- Längere Laufzeit erforderlich

