
HINWEISE FÜR EINE VERTRAUENSVOLLE ZUSAMMENARBEIT

Damit wir unsere Zusammenarbeit von Anfang an möglichst ganzheitlich gestalten können, möchten wir Ihnen bereits vorab einige praktische Hinweise geben.

DIESE FRAGEN SOLLTEN SIE UNS STELLEN

- Welche Leistungen bieten Sie an? - Wann nehmen Sie Kontakt zu mir auf?
- Was kann ich von Ihnen erwarten? - Wie oft überprüfen wir gemeinsam mein Portfolio?
- Wie häufig treffen wir uns persönlich?
- Wie werden Sie für Ihre Leistungen bezahlt? - Wie oft erstellen Sie ein Reporting?

Haben Sie Neuigkeiten?

Überraschend häufig erleben Kunden finanzielle, persönliche oder andere wichtige Veränderungen, die sie ihrem Anlageberater nicht mitteilen. Insbesondere in den folgenden Fällen sollten Sie sich mit uns in Verbindung setzen:

Veränderungen in Ihren persönlichen Lebensumständen:

- Heirat
- Scheidung
- Geburt oder Todesfall in der Familie
- Rechtsverfahren

Veränderungen in Ihrer finanziellen Situation:

- Erbschaft
- Bedeutende Tilgung von Altschulden (und somit höheres verfügbares Einkommen)
- Boni oder Aktienoptionen
- Immobilienkauf oder -verkauf (Hauptwohnsitz, Ferien- oder Mietwohnung)

Berufliche Veränderungen:

- Kauf oder Verkauf eines Unternehmens
- Andere geschäftliche oder umfangreiche Ausgaben

Erbschaftsplanung:

- Langfristige Verpflichtungen zur familiären Pflege
- Vermögensübertragung
- Nachlassplanung
- Erbschaftssteuern
- Wohltätige Spenden
- Nachfolgeplanung
- Gründung einer Treuhandgesellschaft

So können Sie sich vorbereiten

- Eine Finanzberatung funktioniert ähnlich wie das Verhältnis zwischen einem Arzt und seinem Patienten: Erfolg setzt gegenseitigen Respekt, Ehrlichkeit und Vertrauen voraus.
- Sie können diese Beziehung gewinnbringender gestalten, indem Sie sich auf unsere Gespräche vorbereiten: Worüber möchten Sie sprechen? Was möchten Sie erreichen? Welche Fragen möchten Sie stellen? Machen Sie sich während unserer Gespräche Notizen und fragen Sie so lange nach, bis Sie ein Konzept verstehen oder mit einem Vorschlag zufrieden sind. Sie müssen sich jedoch niemals sofort entscheiden. Wir empfehlen unseren Kunden, ihre Fragen und Vorbehalte mit uns zu besprechen, bevor sie eine Entscheidung treffen.
- Das ist unsere Aufgabe: Wir kümmern uns um Ihre Anliegen und helfen Ihnen bei der Umsetzung Ihrer Anlageziele. Dafür sind gegenseitiges Vertrauen und eine ehrliche Beziehung wichtige Voraussetzungen.