

Finanz- und Vorsorgeplanung – mit uns eine runde Sache

Das persönliche Erstgespräch bildet die Ausgangssituation, hier steht die individuelle Bedarfsermittlung im Vordergrund. Durch die gründliche Ist-Analyse der finanziellen Situation erhalten wir einen umfassenden Überblick. Als nächsten Schritt beziehen wir Ihre individuellen Wünsche, Vorhaben und Ziele mit ein, bevor wir ein persönliches Vorsorge- und Finanzkonzept vorschlagen.

Nach der Umsetzung begleiten wir Sie auf allen Stationen Ihres „Finanzfahrplans“ mit regelmäßigen Check-ups, denn bei eventuellen Veränderungen Ihrer Lebensumstände (z.B. Vermögensmehrung durch Erbfall oder Schenkung, berufliche oder familiäre Veränderungen) muss Ihre Finanzplanung angepasst werden.

Die Finanzplanung bildet somit einen dynamischen und in sich geschlossenen Prozess, um Ihre Zukunft finanziell zu sichern und zu optimieren.

Setzen Sie auf Qualität

Was immer Sie zu den Themen Vermögensplanung, Vermögensaufbau und Absicherung wissen möchten, von uns bekommen Sie die richtigen Antworten und maßgeschneiderte Lösungen.

Sichern Sie sich Ihren persönlichen Termin zur unabhängigen Finanz- und Vermögensanalyse!

Unser Konzept hat sich bewährt.



Unser Berater-Team
Finanzberater des Jahres Top 10 und Top 50*



Plusconsult
Albstraße 26
73240 Wendlingen a. N.

Tel. 07024 - 40918-0
Fax 07024 - 40918-20
kontakt@plusconsult.de
www.plusconsult.de

* im bundesweiten Wettbewerb „Finanzberater des Jahres 2009“ vom 15.06.2008 bis 15.12.2008

Hinweis: Der Inhalt dieser Broschüre ist allgemein gültig, nicht auf individuelle Bedürfnisse abgestimmt und beruht auf heutigen Erkenntnissen, die sich ohne Vorankündigung ändern können. Diese Broschüre ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf dar.

Die fünf Schritte der Planung im Überblick



Wir helfen auch Ihren Finanzen auf das Siegertreppchen



Die Top-10 – wir gehören dazu*

Wir gehören zu den besten Finanzberatern 2009* in Deutschland. Das Wirtschaftsmagazin *€uro* und weitere namhaften Institute der Finanzbranche suchten in einem anspruchsvollen Wettbewerb nach den besten Finanzberatern des Jahres und haben uns diesen Titel verliehen.

€uro und seine Partner, die Fondsgesellschaft Robeco, der Beraterpool Jung, DMS & Cie., das PFI Private Finance Institute der European Business School (EBS) sowie FINANZEN Advisor Services (*€uro* Advisors World), suchten im Wettbewerbszeitraum vom 15. Juni 2008 bis 15. Dezember 2008 nach der Elite im Beratermarkt. An diesem Wettbewerb konnten unabhängige Vermögensberater, Anlageberater aus Privat- und Geschäftsbanken, Sparkassen und Volksbanken teilnehmen.

Der Wettbewerb bestand aus zwei Komponenten. Im qualitativen Teil mussten die Berater sechs Fragebögen mit Themenschwerpunkten wie Private Altersvorsorge, Steuern und Asset Management beantworten.

Im quantitativen Teil galt es, ein virtuelles Fondsportfolio mit einem Volumen von 500.000 Euro mit einem maximalen Aktienanteil von 70 Prozent über einen Zeitraum von sechs Monaten zu verwalten. Hierfür standen den Teilnehmern etwa 4.000 Investmentfonds zur Auswahl. Eine Kombination aus Performance und Sharpe Ratio entschied dann über das Abschneiden im Depot-Contest. Die in beiden Disziplinen erzielten Punkte wurden zu einem Gesamtergebnis addiert und haben uns zum Titel „Finanzberater des Jahres 2009 Top 10*“ verholfen.

* im bundesweiten Wettbewerb „Finanzberater des Jahres 2009“ vom 15.06.2008 bis 15.12.2008

Kompetente, ganzheitliche Finanzberatung

Wir sind der richtige Ansprechpartner, wenn es um das Thema Vermögensbildung geht. Wir können frei von Interessenkonflikten informieren, da wir keinem einzelnen Produktgeber, keiner speziellen Bank oder Versicherungsgesellschaft verpflichtet sind! Wir können so genau auf Ihre Wünsche und Ihre finanziellen Gegebenheiten individuell eingehen.

Ihre Zufriedenheit ist unsere wichtigste Geschäftsgrundlage. Deshalb konzentrieren wir uns auf eine ausführliche Beratung, intensive Betreuung und umfassenden Service.

Mehr als nur ein Begriff – worum es bei der ganzheitlichen Beratung geht:

- Nicht um einzelne Finanzprodukte, sondern um die richtige Auswahl aus einer ganzen Produktpalette.
- Nicht um einzelne Fondsanlagen, sondern um ein Gesamtkonzept, das Chancen und Risiken gegeneinander abwägt.
- Nicht um einzelne Versicherungen, sondern um ein Versicherungs- und Vorsorgekonzept, das individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt ist und staatliche Zuschüsse genauso berücksichtigt wie mögliche Steuervorteile.

Und das alles auf der Grundlage einer detaillierten Finanzanalyse – Ausgangspunkt unserer ganzheitlichen Finanzberatung.

Um Ihnen eine optimale Produktauswahl zu bieten, arbeiten wir mit allen bewährten und namhaften Produktpartnern im Investment- und Kapitalanlagebereich zusammen. Natürlich sind wir in unseren Entscheidungen frei und unabhängig.



Planen und beraten mit Konzept

Mal hier versichern, mal dort etwas anlegen – unter einer durchdachten Finanzplanung verstehen Experten etwas anderes. Wenn Sie mit uns Ihre Zukunft sinnvoll planen, wird zunächst der Ist-Zustand analysiert: Haben Sie bisher schon etwas angelegt? Sind Sie sonst ausreichend abgesichert?

Wir untersuchen systematisch, in welchen Bereichen Sie bereits vorgesorgt haben, und klären ab, ob Sie eventuell zu viel des Guten getan haben oder ob noch Lücken bestehen. Bei vorhandenen Wertpapier- und Kapitalanlagen überprüfen wir, ob das Chance/Risiko-Verhältnis mit Ihrem Profil in Einklang steht. Nach der Bestandsaufnahme Ihrer persönlichen Situation beziehen wir Ihre Wünsche, Pläne und Ziele ein. Wollen Sie Eigentum erwerben, ein Auto kaufen oder planen Sie eine größere Urlaubsreise?

Alle diese Angaben werten wir anschließend aus und entwickeln Ihren individuellen Finanzplan, der optimal auf Ihre finanziellen Voraussetzungen und Ihre Lebensziele ausgerichtet ist.