

Der Aufbau des Vermögens überfordert viele Anleger

Privaten Investoren fehlt häufig der Überblick über ihre Finanzen

Schwierige Wege durchs Kostenlabyrinth

Steigende Gebühren und findige Erfolgsbeteiligungsmodelle bei mäßigen Anlageergebnissen sorgen dafür, dass die Forderung der Anleger nach mehr Kostentransparenz steigt. Für Anleger wie auch Experten ist es jedoch nicht einfach, den Überblick zu behalten.

Finanzielle Abhängigkeit

vom Verkaufserfolg behindert die Neutralität in der Kundenberatung oder macht sie gar unmöglich. Können Sie sich vorstellen, dass Ihr Steuerberater zukünftig erfolgsabhängig vom Finanzamt bezahlt wird? Welche Interessen wird er dann primär vertreten müssen?

'Banken im Umbruch'

Die plötzliche Wiederentdeckung der Privatkunden

Auch Großbanken können aus Fehlern lernen. Nach den geplatzten Gewinnträumen mit weltumspannenden Börsengeschäften wird der Privatkunde wieder stärker gehofet. Wie lange?

Erfolgsdruck wächst

„Fallende Zins- und Provisionsmargen führen immer wieder zu neuen, für den Kunden kaum noch verständlichen Finanzprodukten...“

Schluss damit - Zeit für das neue Prinzip - Partnerschaft

Mit iO-InvestmentOptimierung haben Sie einen Finanzbegleiter an Ihrer Seite, der sich so verhält, wie es selbstverständlich sein sollte:

Ein zuverlässiger Berater und Partner, der ausschließlich Ihre Interessen vertritt.

Sie bezahlen mich nur für objektive und persönliche Beratungsleistung. Alle Vertriebsprovisionen, die Sie bisher an Ihre Bank zahlen mussten, entfallen! Sie kommen in den sicheren Genuss, dass die Empfehlungen nicht von der Höhe der gezahlten Provisionen abhängen, denn diese kommen in meinen Lösungen nicht mehr vor.



**iO investment
Optimierung**
ANDREAS BORSCH

- Ü Bankkaufmann
- Ü Finanzwirt (bbw)
- Ü Honorar-Vermögensberater/-Finanzplaner
- Ü Investmentmakler
- Ü Partner im Verbund Deutscher Honorarberater
- Ü Dozent und Redakteur (Finanzielle Bildung)

Anschrift: Am Wasserturm 4
19057 Schwerin
Postanschrift: Postfach 13 01 36
19022 Schwerin
Telefon: 0385/3430711
e-mail: info@io-direkt.de

5-Stufenprinzip der iO-Finanzberatung

Kennen lernen

- m Das Erstgespräch ist stets kostenlos (zzgl. Fahrtkosten).
- m Sie lernen das Beratungsverständnis, Leistungsspektrum sowie das Vorgehen kennen - von der Finanzplanung, Produktvermittlung bis zur Honorierung.
- m Sie nennen mir Ihr Anliegen und ich schätze den Beratungsbedarf und die Kosten.
- m Ich lege Wert auf eine lang anhaltende Partnerschaft. Nehmen Sie sich für die Entscheidung die Zeit die Sie brauchen.

Angebot

- m Sie erhalten von mir ein konkretes Angebot in Form eines Beratungsvertrages.
- m Anhand einer Checkliste können Sie erkennen, welche Unterlagen ich noch benötige.
- m Sie sparen Zeit, wenn Sie mir eine Vollmacht erteilen, mit der ich weitere Unterlagen von Banken, Versicherungen usw. einholen kann.

Finanzplanung

- m Mit Hilfe einer Finanzplanungssoftware zeige ich Ihnen den Ist-Stand und die voraussichtliche Entwicklung und möglichen Schwachstellen Ihres Vermögens auf.
- m Anhand verschiedener Szenarien können Sie nun die Handlungsalternativen und deren Auswirkungen auf Ihr Vermögen abschätzen.
- m Ich analysiere und optimiere Ihr Depot rational und nach wissenschaftlichen Methoden.
- m Sie verfügen jetzt über eine maßgeschneiderte Anlagestrategie mit Blick auf Ihr Ziel.

Produktanalyse

- m Nun gilt es, die gewonnenen Erkenntnisse in geeignete Produkte umzusetzen
- m Als Ihr Lotse liefere ich Ihnen Marktvergleiche und Produktanalysen – faktenorientiert und kritisch.
- m Ich stelle Ihnen verschiedene Produkte vor, die ich für geeignet halte.
- m Jede Entscheidung können Sie nachvollziehen, ich sage Ihnen, warum ich etwas empfehle.
- m Das alles dokumentiere ich in verständlicher Form.

Produktvermittlung

- m Ich unterstütze Sie bei der Beschaffung der Produkte. Ob Girokonto, Tagesgeld, Depot oder Kreditvertrag - Ich kümmere mich.
- m Investmentfonds erhalten Sie stets zu Nettokonditionen (ohne Ausgabeaufschlag)
- m Sie erhalten regelmäßig eine Übersicht über Ihr Depot.
- m ein regelmäßiges Check-up-Gespräch sorgt dafür, dass Sie auch zukünftig Ihre Finanzen fest im Griff haben.

Honorarberatung ist im Schnitt 50% preiswerter als eine provisionsbasierte Beratung