



HONORARFINANZ 
INSTITUT FÜR UNABHÄNGIGE
ANLAGEBERATUNG

Einfach smart investieren...

*» Lassen Sie sich nicht verrückt machen -
Geldanlage kann ganz entspannt sein! Sie
vermehrten Ihr Geld und haben Spaß dabei.
Wir zeigen Ihnen, wie das geht.*

*Gemeinsam verdoppeln wir Ihre Rendite im
Vergleich zu Standardlösungen am Markt. «*

**Ihr Investor-Coaching
für effiziente Geldanlage**



LIEBE ANLEGERIN, LIEBER ANLEGER,

stellen Sie sich eine Anlageberatung vor, bei der Sie jedes einzelne Wort verstehen und nachvollziehen können. Stellen Sie sich vor, Ihre finanziellen Ziele und Wünsche sind definiert und ausgewählte Investmentprodukte führen Sie direkt dorthin - immer auf Basis wissenschaftlicher Erkenntnisse, ohne versteckte Kosten und mit maximaler Effizienz. Klar und transparent.

Zu schön, um wahr zu sein? Nein, denn genau dafür stehen wir.

Wir sind Partner smarter Investoren. Das bedeutet für uns, jederzeit verlässlich an Ihrer Seite zu stehen und Ihnen das Know-How an die Hand zu geben, um eigenständig sinnvolle Finanzentscheidungen treffen zu können. Sie bestimmen, wofür Sie Ihr Geld verwenden wollen und lernen, wie erfolgreiche Geldanlage funktioniert. Sie werden wissen, worauf es ankommt, bleiben entspannt und haben damit Erfolg.

Als eines von wenigen spezialisierten Unternehmen in Deutschland bieten wir eine unabhängige Finanzberatung auf Honorarbasis. Das heißt: Sie vergüten unsere Arbeit direkt, und wir machen Sie fit, um am Finanzmarkt Ihre Ziele zu erreichen. So einfach ist das. Undurchsichtige Provisionsmodelle gibt es bei uns nicht, vorgefertigte Standardlösungen auch nicht.

Wir garantieren, dass Ihnen Geldanlage Spaß machen wird, auch in stürmischen Marktphasen. Dass Sie zufrieden sein werden mit Ihren finanziellen Entscheidungen - und dass Sie Ihre Ziele erreichen.

Auf den folgenden Seiten möchten wir Ihnen zeigen, was wir für Sie tun können und Sie davon überzeugen, gemeinsam mit uns das Thema Geldanlage ganz neu zu erleben.

Ihre Honorarfinanz AG

Die Honorarfinanz AG ist bekannt aus

Süddeutsche Zeitung Handelsblatt **finanzen.net** wallstreet:online

welt.de **Cash.** Frankfurter Allgemeine Zeitung 

» Wir bringen Menschen dazu, selbst zu entscheiden. Informiert, gelassen – und damit genau richtig. «

Davor Horvat
– Vorstand Honorarfinanz AG

+

Individuelle Finanz- und Anlageberatung
für Ihren maximalen Erfolg

- 06 Dieses Ziel treibt uns alle an
- 07 Aus drei Bausteinen wird finanzielle Unabhängigkeit
- 08 Unsere Philosophie, wenn's um Ihr Geld geht
- 09 Für jeden das Passende: Unsere Anlagestrategien
- 11 Starke Produkte und unabhängige Beratung
- 12 Unser Beratungsprozess – einfach erklärt
- 13 Unsere 4 Leistungsversprechen
- 15 Über die Honorarfinanz

*Honorarberatung macht den Unterschied. Entscheiden
Sie sich für eine herausragende Investorenerfahrung.*

» IHRE FINANZIELLE FREIHEIT TREIBT UNS ALLE AN «

Die meisten Menschen wünschen sich finanzielle Unabhängigkeit, gerade im Alter.

Keine Geldsorgen zu haben, macht das Leben angenehm: Hobbies und Reisen, Dinge des täglichen Bedarfs und vielleicht ein bisschen Luxus. Sich nie mehr fragen zu müssen: „Kann ich mir das leisten?“ - Ein Traum.

Für viele Menschen ein Wunschtraum, jedoch nicht für unsere Klienten.

Finanzielle Unabhängigkeit ist ein erreichbares Ziel. Das garantieren wir Ihnen sogar. Denn unsere einzige Aufgabe ist es, Sie dorthin zu bringen. Mit der passenden Strategie und einem Regelwerk, welches sich seit Jahrzehnten bewährt.

Ihr Ziel kennen Sie - wir kennen den Weg. Wann gehen wir gemeinsam los?

DREI BAUSTEINE FÜR IHRE FINANZIELLE UNABHÄNGIGKEIT:



Strukturierter
Finanzplan



Die perfekte
Portfoliostrategie



Unser
Erfolgscoaching



Wir zeigen Ihnen den Weg zu finanzieller
Freiheit und Unabhängigkeit.

» DIE DREI BAUSTEINE ZUM FINANZIELLEN ERFOLG «

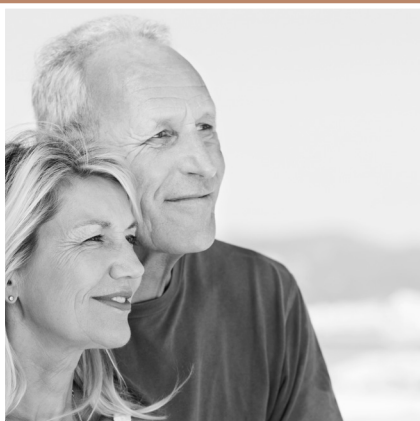
Unüberblickbare Angebote sind nicht unsere Sache. Wir stellen den Fokus lieber scharf und haben uns auf genau drei zentrale Bausteine spezialisiert:



1. FINANZPLANUNG

Wo stehe ich mit meinen gesamten Finanzen?

Die Basis für Ihre finanzielle Unabhängigkeit ist Ihr persönlicher Finanzplan. Nur wer alles über seine Finanzen weiß, kann die richtige Strategie wählen.



2. ALTERSVORSORGEPLANUNG

Wie viel Geld werde ich im Alter haben?

Eine Frage, die sich jeder schon einmal gestellt hat. Die wenigsten haben eine Antwort, wir schon. In unserer Altersvorsorgeplanung rechnen wir das mit Ihnen durch. Danach können wir einen Plan erstellen. Angst vorm Alter müssen Sie nicht mehr haben.



3. ANLAGEBERATUNG

Wie soll ich investieren?

Klare Antwort: Global mit ETFs in bis zu 15.000 Unternehmen! Hocheffizient, provisionsfrei, kostengünstig – und zu genau dem Risiko, das Sie zu tragen bereit sind. Unsere Anlageberatung ist das Gegenteil einer Standardlösung.

» UNSERE PHILOSOPHIE, WENN'S UM IHR GELD GEHT «

Wie werden sich die Märkte in Zukunft entwickeln? Die Wahrheit ist: Wir wissen das auch nicht. Niemand weiß das. Die Entwicklung auf den Aktienmärkten ist nicht vorhersehbar! Für diese Erkenntnis hat der US-Ökonom Eugene Fama den Nobelpreis erhalten. Ein Grund, die Finger von Aktienmärkten zu lassen, ist das aber nicht. Einschätzungen und Prognosen von selbsternannten Börsengurus sollten Sie aber lieber ignorieren.

Wir arbeiten nicht nach Bauchgefühl, sondern auf der Basis von wissenschaftlichen Erkenntnissen. So simpel es klingt: Mit uns investieren Sie in den gesamten Markt und erzielen damit bei jeder Wetterlage eine Rendite, die es in sich hat.

Und wir bleiben dabei gelassen. Denn Aktien herauszupicken oder umzuschichten auf Basis von aktuellen Einschätzungen und kurzfristigen Entwicklungen – das bringt nachgewiesenermaßen gar nichts. Wir passen Portfolios nur bei gravierenden Veränderungen an und halten so die Kosten niedrig.

Dieses Vorgehen hat sich über Jahrzehnte hinweg bewährt und wird auch Ihnen ins Ziel verhelfen. Dafür nehmen wir uns auch gern ein Stück zurück und verzichten auf eigene Prognosen. Denn auch wenn wir nicht wissen, wie Märkte sich entwickeln – wissen wir doch, wie Sie finanziell von jeder Börsenentwicklung profitieren.

UNSERE WERTE



Investoreninteresse

Wir setzen uns für die Interessen der Investoren ein.



Vermögenssicherung

Wir fokussieren uns auf Vermögenssicherung und maximale Sicherheit.



Evidenz

Unsere Verwaltung basiert auf wissenschaftlicher Evidenz.



Tiefste Kosten

Wir reduzieren die Gesamtkosten für unsere Kunden erheblich.



Langlebigkeit

Unsere indexorientierten Lösungen können unsere Investoren ein Leben lang unterstützen.



Prognosefrei

Durch unseren prognosefreien Ansatz erzielen wir die Marktrendite.

» FÜR JEDEN DAS PASSENDE: UNSERE ANLAGESTRATEGIEN «

Unsere Anlagestrategien basieren auf dem etablierten „Weltportfolio-Ansatz“. Sie sind selbstverständlich erfolgsorientiert und richten sich an Anlegerinnen und Anleger, die an einer langfristigen Investition interessiert sind.

Dafür stellen wir Ihnen drei erfolgreiche Portfoliostrategien zur Auswahl. Natürlich erstellt Ihnen Ihr Honoraranlageberater aber auch gern eine individuelle Portfoliostrategie, ganz nach Ihren Vorstellungen und Bedürfnissen.



Allwetter-Portfolio

Ob Sonnenschein, Nieselregen oder Sturmflut: Sie sind für jede Wirtschafts-Wetterlage gewappnet und sichern Ihr Vermögen langfristig ab. Fast in jeder Marktlage erzielen Sie positive Renditen.



Nachhaltigkeits-Portfolio

Sie möchten mehr als Geld verdienen, Sie möchten mit Ihrem Geld Gutes tun? Ethische, soziale und ökologische Aspekte liegen Ihnen am Herzen? Legen Sie an – mit positiven Auswirkungen auf Mensch und Umwelt.



Wissenschaftliches Portfolio

Mit dieser Strategie erzielen Sie die höchste Diversifikation und die maximalen Renditen der internationalen Kapitalmärkte. Sie steuern Ihr Risiko bewusst und haben damit Erfolg.



Individuelles Portfolio

Ihre Ziele, Ihre Risikobereitschaft, Ihre Strategie! Unser Honoraranlageberater hört Ihnen zu und erstellt ein Portfolio, das sonst niemand hat. Weil niemand ist wie Sie. Für professionelle Anleger und Selbstentscheider.

Wir wollen Sie inspirieren, Ihnen Ideen geben für die richtige Anlagestrategie, basierend auf börsengehandelten Indexfonds (ETFs und ETCs). Diese Produkte ermöglichen es Ihnen, zu günstigen Kosten zu investieren und Ihre Geldanlage gleichzeitig breit zu streuen.

Gern setzen wir Ihre individuelle Strategie für Sie um und verwalten Ihre Geldanlage.

Aber natürlich können Sie Ihre individuelle Strategie auch selbst über Ihre Direktbank abwickeln. Sie entscheiden selbstständig, welche Portfolio-Strategie die richtige für Sie ist. Unsere unabhängigen Honorar-Anlageberater unterstützen Sie bei der Entscheidung.

*» Sogar vor Berücksichtigung von
Kosten gibt es keine Evidenz dafür,
dass aktives Aktienmanagement
einen renditesteigernden Effekt hat. «*

Prof. Eugene Fama

- Wirtschaftsprofessor und Wirtschaftsnobelpreisträger



» STARKE PRODUKTE UND UNABHÄNGIGE BERATUNG «

Was wir unter unabhängiger Anlageberatung verstehen?

Dass wir nur ein einziges Ziel verfolgen – Ihr Ziel. Das können wir, weil wir völlig unabhängig sind von Produktanbietern. Ein entscheidender Vorteil, den andere nicht bieten können oder bieten wollen. In unserer Anlagestrategie setzen wir auf eine globale Streuung, auf die stärksten Finanzprodukte des Aktienmarktes und auf viel Know-how.



Globale Streuung

Mit Ihrem Anlageportfolio investieren Sie langfristig in die wichtigsten Anlageklassen wie Aktien oder Anleihen; auf Wunsch auch in Rohstoffe und Immobilien. In bis zu 90 Ländern weltweit, in über 10.000 Einzelwerte.



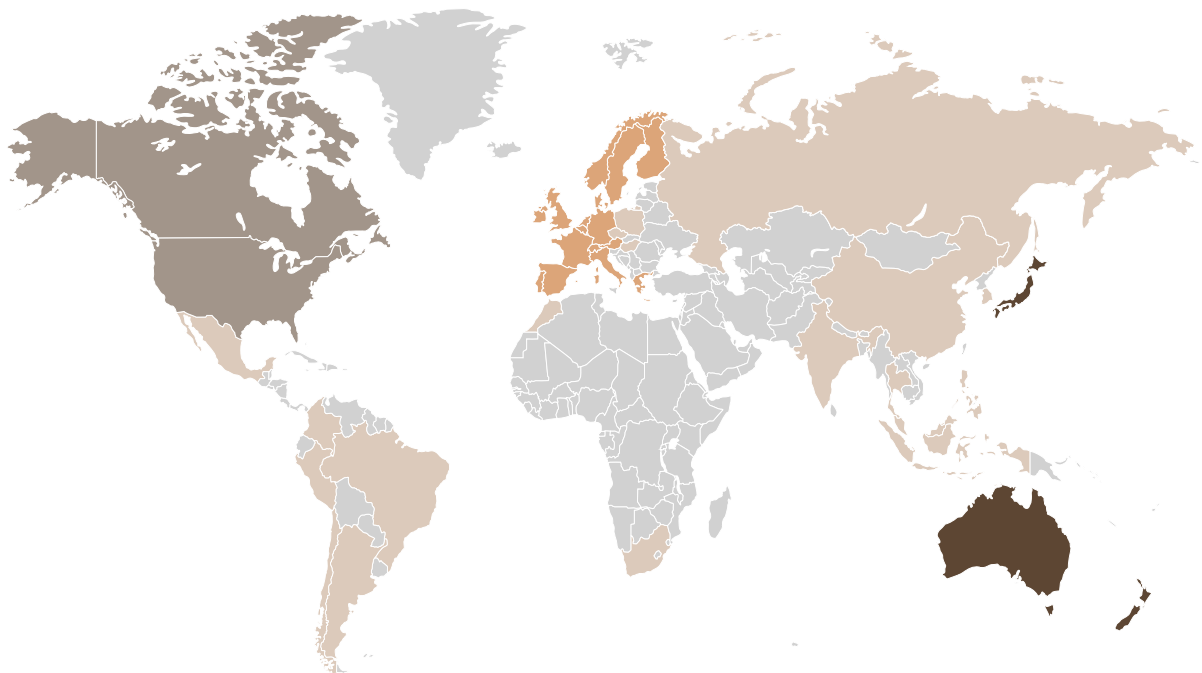
ETFs und ETCs – Die Stärksten Produkte

ETFs (Exchange Traded Funds) und ETCs (Exchange Traded Commodities) vereinen die Vorteile von Aktien und Fonds in einem Produkt. Anleger können damit in ganze Märkte investieren. Aus fast 2.000 Möglichkeiten wählen wir die besten Produkte für Sie aus: Mit geringen Kosten, hoher Liquidität und geringem Tracking Error.



Unser Know-how

Zertifizierte Portfolio-Designer stellen Ihr Portfolio zusammen. Sie sind erfahren in robusten und effizienten Anlagestrategien und arbeiten nach wissenschaftlichen Grundsätzen. So haben Sie einen Partner an Ihrer Seite, dem Sie vertrauen können.



» UNSERE HONORARMODELLE «

Honorarberatung ist eine Investition - eine Investition in Unabhängigkeit, in Transparenz und in Ihre eigene finanzielle Expertise. Weil wir grundsätzlich keine Provisionen von Produktanbietern annehmen, steht ausschließlich das Erreichen Ihrer Ziele und Wünsche im Mittelpunkt unserer Arbeit. Dabei haben Sie die Wahl zwischen zwei Möglichkeiten der Vergütung:



Pauschalhonorar

- Planen, ausarbeiten & beraten -

Wenn wir mit Ihnen gemeinsam Ihre Strategie planen, für Sie ein maßgeschneidertes Konzept ausarbeiten und Sie individuell beraten, dann vergüten Sie uns nach einem vorher festgelegten Pauschalhonorar.

» Das Ganze transparent und fair.



Betreuungshonorar

- Begleiten & betreuen -

Wenn wir Sie mit Ihrem Vermögen begleiten, auch in schwierigen Zeiten an Ihrer Seite stehen, dann vergüten Sie uns in Form eines laufenden Betreuungshonorars, das sich am betreuten Anlagevermögen orientiert.

» Eine Win-Win-Situation für beide Seiten.

UNSER BERATUNGSPROZESS

6. Betreuen

- » Über alle Lebensphasen
- » In allen Marktphasen
- » Individuell und kontinuierlich

5. Umsetzen

- » Depoteröffnung
- » Orderausführung
- » Betreuungskonzept

4. Beraten

- » Strategiebesprechung
- » Anlagekonzeptvorstellung
- » Umsetzungsplanung



1. Verstehen

- » Sondierungsgespräch
- » Bedarfs- und Ressourcenermittlung
- » Auftragsdefinition

2. Planen

- » Bewertung von Ressourcen
- » Risikoanalyse
- » Strategieentwicklung

3. Ausarbeiten

- » Anlagekonzepterstellung
- » Produktwahl
- » Strategiefestlegung

UNSERE 4 LEISTUNGSVERSPRECHEN

Was wir Ihnen versprechen, das halten wir auch.

An diesen Garantien dürfen Sie uns messen:

1 Garantierte Unabhängigkeit

Wir sind eines der wenigen von der BaFin zertifizierten und beaufsichtigten Instituten für unabhängige Honorar-Anlageberatung in Deutschland. Wir dürfen keine Provisionen annehmen und wir wollen keine Provisionen annehmen. Für Sie bedeutet das eine wirklich unabhängige Anlageberatung in Ihrem Interesse.

2 Die effizientesten Lösungen

Teures Management können Sie sich sparen. Mit uns erhalten Sie Zugang zu den effizientesten und günstigsten Anlageprodukten am Markt. Sie genießen hohe Renditen, aber ohne unnötige Kosten.

3 Garantiert mehr Rendite

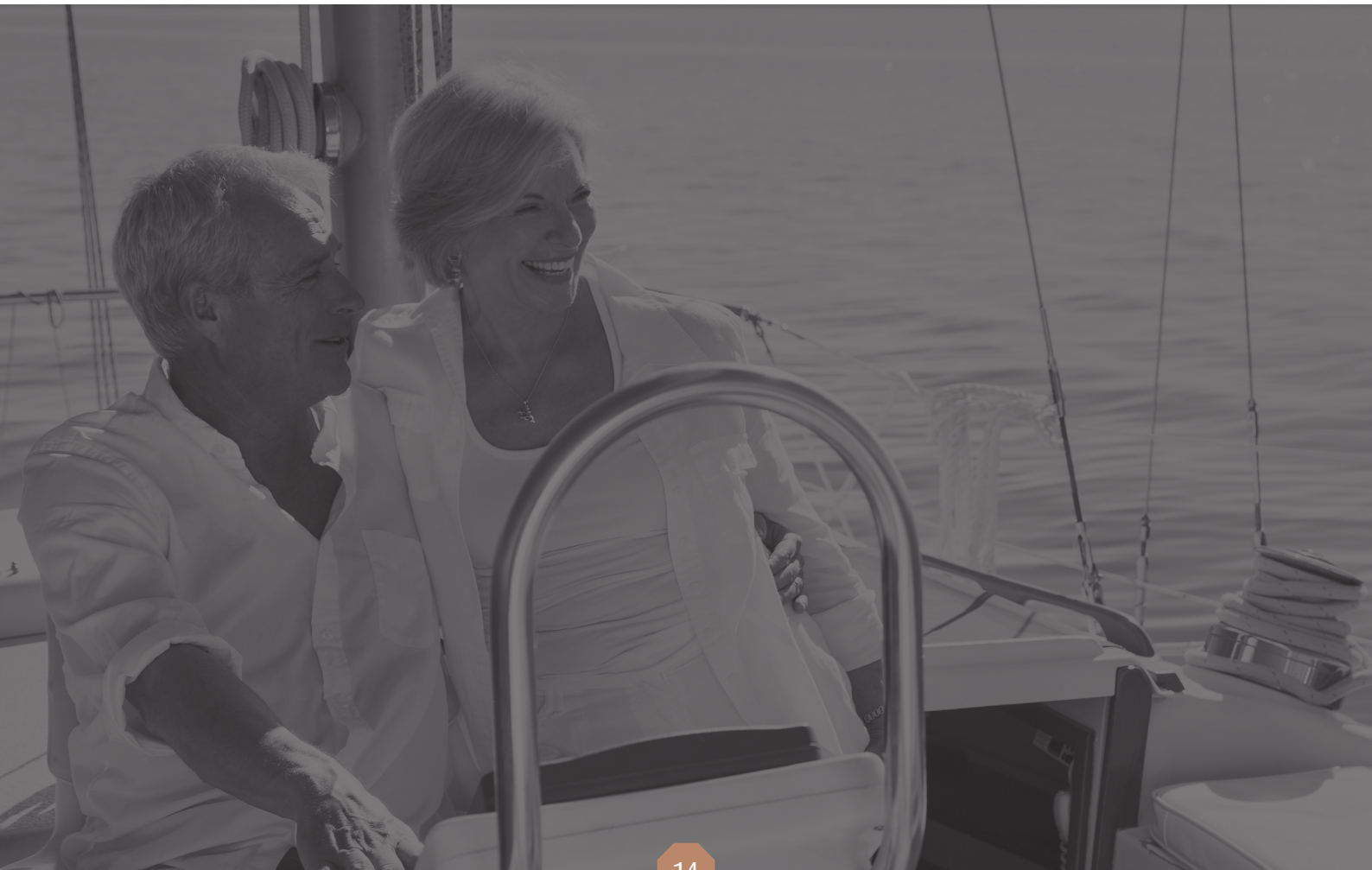
Wir erhöhen die Rendite Ihrer Geldanlage belegbar um bis zu 100%. Gemeinsam mit uns profitieren Sie von der vollen Kraft der Kapitalmärkte und erreichen Ihr Ziel. Möglich ist das durch niedrige Produktkosten und eine prognosefreie Anlagestrategie.

4 Eine positive Erfahrung

Sie werden sich wundern, wie viel Spaß es machen kann, zu investieren. Wir versprechen Ihnen Honorar-Beratung und Investor-Coaching, wie Sie sich das immer schon gewünscht haben. Wir freuen uns auf eine tolle, gemeinsame Erfahrung mit Ihnen!

*» Eine Unternehmung ist ganz einfach eine Idee,
die das Leben von anderen Menschen besser macht.«*

Richard Branson – Virgin Gründer





*Davor Horvat
Vorstand Honorarfinan AG*

Warum überhaupt für Beratung bezahlen?

Die meisten Finanzdienstleister bieten „kostenlose“ Beratung – sozusagen als Service. Dabei empfehlen sie gerne Finanzprodukte, mit denen sie stattliche Gebühren und möglichst hohe, versteckte Provisionen vereinnahmen können. Der Kunde verliert durch seine Unterschrift unter den Vertrag über die gesamte Laufzeit der Anlage oft deutlich mehr Geld, als ihm zunächst bewusst wird.

Was unterscheidet die Honorarfinanz von anderen Finanzdienstleistern?

Die Honorarfinanz ist ein von der BaFin – der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – zugelassenes Institut für Honorar-Anlageberatung. Honorarberatung bedeutet faire und unabhängige Beratung. Fair, weil es keine versteckten Kosten und Gebühren gibt. Unabhängig, weil unsere Berater dem Provisionsannahmeverbot unterstellt sind. Unsere Berater richten ihre Empfehlungen einzig nach den Wünschen und Zielen unserer Kunden aus.



Impressum

Angaben gemäß § 5 TMG:

Sitz der Hauptverwaltung:
Honorarfinanz AG
Amalienbadstraße 41
76227 Karlsruhe

Tel: +49 721 / 988 995 - 10
Fax: +49 721 / 988 995 - 29
E-Mail: info@honorarfinanz.ag
Web: www.honorarfinanz.ag

Sitz der Gesellschaft: Karlsruhe

Registereintrag:
Eintragung im Handelsregister
Registergericht: Mannheim
Registernummer: HR B 718221

Vertreten durch den Vorstand:
Davor Horvat

Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen
nach §32 KWG

Die Honorarfinanz AG verfügt über die Erlaubnis, Finanzdienstleistungen der Anlageberatung (§1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG) und Anlagenvermittlung (§1 Abs.1a Satz 2 Nr. 1 KWG) zu erbringen, ist damit ein eigenständiges Finanzdienstleistungsinstitut und wird bei der BaFin unter der ID 138885 geführt.

Registrierungs- und Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BaFin
E-Mail: poststelle@bafin.de
Internet: www.bafin.de

Eintragung in das Honorar-Anlageberaterregister
nach §36c Wertpapierhandelsgesetz

Die Honorarfinanz AG ist mit Bescheid vom 03. Dezember 2015 in das Honorar-Anlageberaterregister (abrufbar unter www.bafin.de) eingetragen worden und erbringt in ihrer Hauptniederlassung ausschließlich die Honorar-Anlageberatung.

HONORARFINANZ

*Ihr Partner für
smartes Investieren.*