

claritos

Sozietät für Finanzplanung GmbH

Eine kurzweilige Lektüre, DIE SICH DAUERHAFT BEZAHLT MACHT.



VERSICHERUNGEN | GELDANLAGEN

Claritos Der Finanzdienstleister für Akademiker, Freiberufler und anspruchsvolle Privatkunden

Herzlich WILLKOMMEN!

› CLARITOS IST EIN FINANZDIENSTLEISTER
MIT EINEM EINZIGARTIGEN VORTEIL FÜR
SEINE KUNDEN: WAHLMÖGLICHKEIT.

› Bei uns profitieren Sie von der Möglichkeit, zwischen zwei Arten der Vergütung unserer Beratung zu wählen.

Dies bringt neben dem in Cent und Euro nachzurechnenden Vorteil vor allem eines: Objektivität und ein faires Miteinander.

1. Sie wählen entweder ein Netto-Produkt, das ohne Provisionen kalkuliert ist. Dann vergüten Sie uns durch ein Beratungshonorar.
2. Oder Sie entscheiden sich für eine herkömmliche mit Provision kalkulierte Geldanlage, bei der wir durch den Anbieter vergütet werden. In diesem Fall bezahlen Sie selbstverständlich kein Honorar.

Wie sich Ihre Wahlmöglichkeit bei der Kapitalbildung auswirkt, haben wir für Sie auf der nächsten Seite an Hand zweier Beispiele gerechnet.

Claritos wurde von Führungskräften mehrerer auf Akademiker spezialisierter Finanzdienstleister gegründet, um Ihnen diese Alternative zu der bis jetzt vorwiegend provisionsvergüteten Finanzberatung anzubieten.

ABSCHLUSS EINER STEUERLICH GEFÖRDERTEN RÜRUP-RENTE

› Sie möchten eine zusätzliche Altersrente aufbauen,
dafür stehen im Jahr 5.000 Euro zur Verfügung.

Kunde	42 Jahre alt
Gewünschter Rentenbeginn	mit 65 Jahren
Laufzeit	23 Jahre
Marktübliche Abschlusskosten, 4 % der Beitragssumme	4.600 Euro
Beratungshonorar (circa)	800 Euro
IHRE MÖGLICHE ERSPARNIS	3.800 EURO
Wenn Sie die ersparten 3.800 Euro mit 4,0 % Rendite p. a. anlegen, dann erhalten Sie zum Ablauf Ihres Vertrages zusätzlich zu Ihrem Auszahlungsbetrag	9.365 Euro

Auch bei bestehenden Verträgen können Sie durch Umstellungen
Kostensparnisse erzielen, besonders bei sogenannten Dynamiken und
bei laufenden Beitragszahlungen!

Ihr Vorteil bei einer KAPITALANLAGE

ABSCHLUSS EINES INVESTMENTFONDS (ODER EINER BETEILIGUNG)

- › Sie möchten Ihr Geld anlegen und entscheiden sich für einen Investmentfonds, eine Immobilie oder eine sonstige Beteiligung.

Investitionsbeitrag	50.000 Euro
Laufzeit	10 Jahre

Marktübliche Provision ca. 5 %	2.500 Euro
Beratungshonorar (circa)	450 Euro

IHRE MÖGLICHE ERSPARNIS	2.050 EURO
--------------------------------	-------------------

Wenn Sie die ersparten 2.050 Euro mit 4,0 % Rendite p. a. anlegen, dann erhalten Sie zum Ablauf Ihres Vertrages zusätzlich zu Ihrem Auszahlungsbetrag	3.035 Euro
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------



Gut beraten: OBJEKTIVITÄT UND WAHLFREIHEIT

› VERSICHERUNGEN UND GELDANLAGEN
BENÖTIGEN WIR ALLE. AN EINER OBJEKTIVEN BERATUNG
ERFREUEN SICH ABER NUR WENIGE.

› Wir liefern Ihnen beides:
Objektivität und Wahlfreiheit.

Wir möchten Sie nicht mit langen Analysen und bunten Diagrammen, sondern mit sachlichem Know-how und mit einer einmaligen Wahlfreiheit begeistern.

Uns macht es Freude, Sie zu informieren, Ihnen Renditevorteile zu verschaffen und die passenden Finanzprodukte zu finden. Und wenn Sie es wünschen, vermitteln wir Produkte ohne Abschlussprovisionen (gegen Honorar) und auch ohne zeitaufwendige Beratung. Viele Banken und Versicherungen werben um Ihr Vertrauen. Schön, wenn Sie es haben.

Der Volksmund jedoch sagt: Vertrauen ist gut, Kontrolle ist besser. Wir schließen uns dieser Meinung an und sagen: das gilt auch für Finanzprodukte.

Daher lassen wir Sie gerne in die Karten schauen. So haben Sie die Grundlage, die für Sie vorteilhaftere Produktart auszuwählen:

1. Netto-Produkt mit Honorarvergütung
2. Produkt mit Ausgabeaufschlag oder Provision

Weitere Informationen und einen ersten Blick in unsere Karten finden Sie auf unserer Internetseite:
www.claritos.de.

Gründe für unsere Zusammenarbeit

TRANSPARENZ UND INTERESSENGLEICHHEIT

- › WENN IHR BERATER SIE UMFASSEND INFORMIERT HAT UND DIE EMPFOHLENE GELDDANLAGE ZU ERFOLG FÜHREN, DANN IST ES FAIR, WENN ER AN IHREN GELDDANLAGEN PARTIZIPIERT – ABER NUR DANN.

› Wenn Ihre Geldanlage weniger erfolgreich verläuft, dann sollte Ihr Berater nicht durch hohe Provisionen Ihr Kapital auch noch zusätzlich geschmälert haben.

Bei durch Provisionen vergüteter Beratung ist dies der Fall: oft im Vorwege und unabhängig vom Ergebnis.

Dennoch gibt es Fälle, in denen die Provisionsvergütung für Sie Vorteile hat: meist bei fehlender Liquidität und bei geringen Monatsbeiträgen. Deshalb bieten wir Ihnen beide Modelle an. Sie entscheiden. Unser Honorar richtet sich nach Zeit-

aufwand und nach Erfolg der vermittelten Produkte; nicht nach der Kunst des Verkaufens, oder gar nach der Sympathie Ihres Beraters.

Wir betreuen Ihre Verträge langfristig. Wir möchten, dass Sie zufrieden sind. Das erreichen wir mit umfassenden Informationen und mit größtmöglicher Transparenz. Daher sind unsere Empfehlungen nachvollziehbar und die Produkte verständlich.

Unsere Idee ist fair und einfach, dennoch ist unsere Vorgehensweise einmalig.

Das Ergebnis unserer Zusammenarbeit

ÜBERSICHTLICHER UND UMFASSENDER FINANZSTATUS

VERSICHERUNGSVERTRÄGE

- › Sie erhalten eine Versicherungsübersicht mit einem Soll-/Ist-Vergleich zur möglichen Optimierung Ihres Versicherungsbestandes.

VERMÖGENSSTATUS

- › Neben aktuellen Depotwerten mit Historie haben Sie einen Vermögensüberblick inklusive Immobilien, Versicherungen und Beteiligungen.

FINANZPLAN

- › Damit Sie bei Ihrer Altersvorsorge, bei der Finanzierung der Ausbildung Ihrer Kinder oder bei Ihren sonstigen Zielen keine Überraschung erwartet, erstellen wir für Sie einen übersichtlichen Finanzplan. Somit können Sie im Bedarfsfall rechtzeitig Änderungen vornehmen und Ihre Sicherheit erhöhen.

LIQUIDITÄTSÜBERSICHT

- › Mit dem elektronischen Haushaltsbuch können Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben kontrollieren.



Kontakt

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Webseite
www.claritos.de.

Wenn Sie sich erst allgemein zu bestimmten Themen informieren und uns persönlich kennen lernen möchten, dann freuen wir uns über Ihre Anmeldung zu einer unserer Veranstaltungen
www.claritos.de/Info-Seminare.

Möchten Sie einen Termin, rufen Sie an oder senden Sie uns eine E-Mail.

Wir freuen uns, Sie kennen zu lernen.

