

## Wir möchten uns Ihnen vorstellen :

Statusbezogene Informationspflichten nach § 12 + 16 FinVermV

### Was wir für Sie tun können

Sie möchten Ihre Finanzen optimaler verwenden für ihre täglichen Verpflichtungen, Sparen für bestimmte Ziele, einen längerfristigen Vermögensaufbau, zur Altersvorsorge usw.? Gleichzeitig sind die finanziellen Rahmenbedingungen, Fördermöglichkeiten, Steuern und die Produkte der Finanzindustrie immer komplexer geworden.

Wir analysiere Ihre finanzielle Situation. Dabei erklären wir Ihnen die Funktionsweise, Vor- und Nachteile, Chancen und Risiken der verschiedenen Finanzprodukte und deren Einsatzmöglichkeiten. Daraus erarbeiten wir mit Ihnen gemeinsam ein persönliches Anlagekonzepte.

Für die spätere Umsetzung nutzen wir eine Fondsplattform, auf der beinahe alle in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Fonds aller Kategorien, deutscher und internationaler Gesellschaften zur Verfügung stehen. Durch diese Vielzahl von Fondsarten lassen sich Ihren finanziellen Überlegungen entsprechend strukturierte Depots zusammenstellen.

Fonds eignen sich dazu besonders gut. Weil sie täglich bewertet werden, ist die Wertentwicklung transparent. Sie sind flexibel verfügbar, nicht zeitlich festgelegt. Zukäufe, Verkäufe und Umschichtungen sind täglich möglich.

### Selbständig

Wir sind seit 1994 selbständig. Gegenüber der für unser Geschäftsmodell genutzten Fondsbank, den jeweils genutzten Fondsgesellschaften und dem dazwischen geschalteten Pool bestehen keine Abhängigkeitsverhältnisse.

Als Selbstständige haben wir daher keine Vermittlungsaufgaben, Verkaufslisten, an Umsätze gebundene Sonderprovisionen oder sonstige Verpflichtungen Dritten gegenüber, die zu Interessenkonflikten mit Ihnen führen könnten.

### Kosten

Die Kosten der Fondsgesellschaften, das sind die Ausgabeaufschläge (bis zu 5%) für Käufe und die laufenden Verwaltungsgebühren, die aber schon täglich schon in den Kursen eingerechnet werden, sind in den PRIIPS festgelegt. Sie dienen zur Finanzierung der vielfältigen Leistungen der Fondsgesellschaften, der Fondsbank, des Pool und der Finanzplanung Grosche.

#### Betreuungsservice - Inclusive-Depotmodell-Serviceentgelt

Wir hoffen auf eine längere Zusammenarbeit. Deshalb treten wir in Vorleistung und geben diese Ausgabeaufschläge (bis zu 5%) unabhängig von der Zahl der Transaktionen, Fonds und Beratungen komplett an Sie weiter.

Im Gegenzug wird von der Bank ein Serviceentgelt nach dem durchschnittlichem Depotvolumen (bis 350.000: 1,20% / bis 500.000: 1,12% / bis 1. Mio.: 1,00% / über 1 Mio.: 0,88% jährlich (zzgl.MwSt.) quartalsweise berechnet. Wir erhalten für unseren Betreuungsservice einen Teil davon, um im Laufe der Zeit durch gute Arbeit für Sie unsere Vorleistungen wieder erwirtschaften zu können.

**Erstberatung** : Pauschalpreis 135 €

#### Die Aufnahme von Neukunden :

Für die Beratungen, Finanzplanungen, Materialien und organisatorische Abwicklung berechnen wir eine Gebühr von 1% (bei besonderem, zusätzlichem Aufwand bis zu 2%). Dafür wird die Erstberatungspauschale verrechnet und alle Ausgabeaufschläge (bis 5%) werden Ihnen komplett erstattet.

### Haftung

Die Beratung und Betreuung erfolgt nach bestem Wissen. Dabei werden ausschließlich Ihre Interessen verfolgt. Die gesetzlich vorgeschriebene Haftpflichtversicherung haften nur für eine offenkundige Falschberatung. Für Wertverluste, evtl. Fehleinschätzungen, Informations- und EDV-technische Risiken, sowie z.B. evtl. krankheits- und urlaubsbedingte eingeschränkte Erreichbarkeit, wird grundsätzlich keine Haftung übernommen.

### Erlaubnis

Erlaubnis u. Registrierung nach 34c (Darlehensvermittlung), 34f (D-F-112-I1ZQ-97) (D-F-112-PK47-33) und 34i (D-W-112-6WGA-41) GewO durch IHK Bremen, Am Markt 13, 28195 Bremen / Vermittlerregister Tel.: 0180 6 00 58 50  
www.vermittlerregister.info

Die Erstinformation wurde mit mir besprochen. Ich bin mit ihnen einverstanden.

....., den .....