



# HONORARBERATUNG BODENSEE


Alle Jahre wieder locken Ende Oktober viele Banken im Herbst mit Sonderangeboten und zinsgünstigen Angeboten zur Geldanlage. Wir haben für Sie die aktuell besten Angebote am Markt zusammengestellt.

Für Tagesgeld und Festgelder gilt dabei folgendes. Abgesichert sind die Kundeneinlagen für Kunden in Deutschland über die gesetzliche Einlagensicherung, die das angelegte Vermögen pro Person bis zu 100.000 Euro garantiert.

Mit einem Kapitalanlagemix in den verschiedenen Laufzeitbereichen können Sie Ihre durchschnittliche Anlagerendite pro Jahr auf über 2,5 % p.a. bringen.



Das Tagesgeld der Bank of Scotland  
ist Testsieger Finanztest Ausgabe 01/2011

Anlagedauer	Zinssatz*	Anbieter	Einlagensicherung
Tagesgeld 	2,00 % p.a.*	Bank of Scotland	britische Einlagensicherung
Tagesgeld	2,20 % p.a.*	Rabo direct	niederländische Einlagensicherung
12 Monatsfestgeld	2,30 % p.a.*	IKB direkt	deutsche Einlagensicherung
24 Monatsfestgeld	2,50 % p.a.*	IKB direkt	deutsche Einlagensicherung
36 Monatsfestgeld	2,70 % p.a.*	IKB direkt	deutsche Einlagensicherung

\* trotz aller Sorgfalt sind die Angaben ohne Gewähr – die Zinssätze können vom Anbieter jederzeit verändert werden

## NOCH FRAGEN ?

Für weitere Informationen und zur Begleitung der Umsetzung stehe ich Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung. Ich freue mich auf Ihren Anruf.



**Dirk Schmidt-Sinns**  
Dipl. Bankbetriebswirt (Ba)  
Certified Manager of Banking  
Telefon 07557-9296851

dirk.schmidt-sinns@honorarberatung-bodensee.de

### L&S Honorarberatung Bodensee GmbH

Mühlweg 5 · D-78355 Hohenfels

Telefon 07557-9296851

Telefax 07557-9296852

info@honorarberatung-bodensee.de

www.honorarberatung-bodensee.de

## WAS IST HONORARBERATUNG?

... konzentriert sich auf eine ausschließlich an Ihren Interessen ausgerichtete Finanzberatung, bei der nur das zur Verfügung gestellte Know-How und der zeitliche Aufwand des Beraters vergütet werden.

... übernimmt Lotsenfunktionen bei der Auswahl der Produktlösungen mit dem bestem Preis-/Leistungsverhältnis für Sie.

... beruht auf völliger Kostentransparenz und der Ablehnung jeglicher offener und versteckter Vergütungen durch Dritte. Vertriebsprovisionen werden entweder gar nicht erst berechnet oder an Sie zurückvergütet.

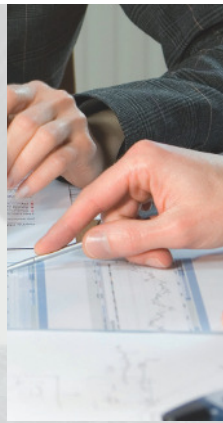
... verfolgt die dauerhafte Begleitung unserer Mandanten. Ihre Erwartungen bestimmen unser Handeln.

Bei der Honorarberatung wird die Dienstleistung des Beraters durch Zahlung eines Honorars abgegolten, ähnlich wie bei Rechtsanwälten oder Steuerberatern. Die Höhe des Honorars wird im Vorfeld zwischen Kunde und Berater vereinbart.



## Altersvorsorge & Ruhestandsplanung

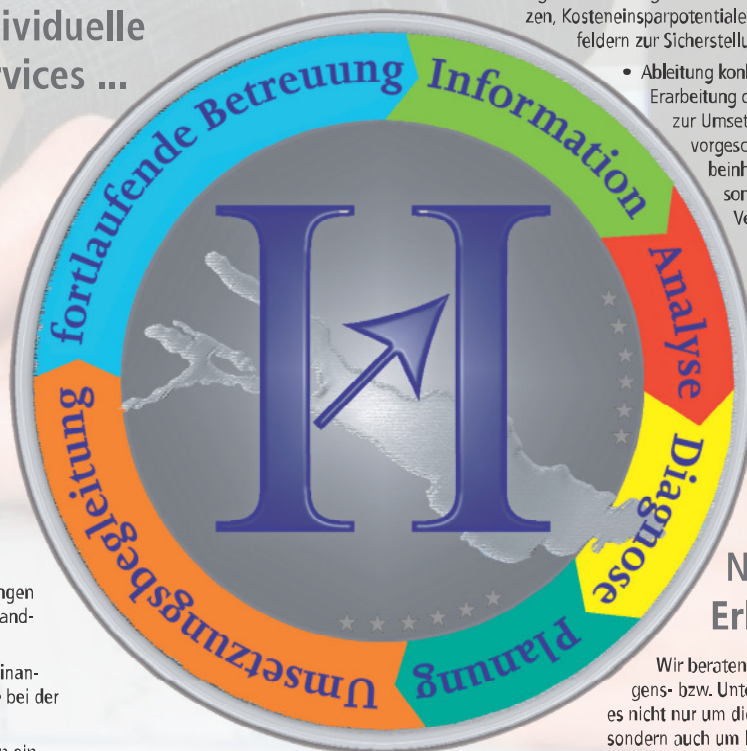
Die Planung der persönlichen Altersvorsorge dient der langfristigen Sicherung des Lebensstandards. Aus diesem Grunde ist eine sorgfältige, umfassende und rechtzeitige Planung von größter Wichtigkeit.



## Financial Planning / Private Finanzplanung

- Ausführliche Bestandsaufnahme Ihrer persönlichen finanziellen Situation unter Berücksichtigung Ihrer Ziele und Wünsche, Ihrer Erwartungen und Ihres finanziellen Handlungsrahmens.
- Analyse Ihrer Finanzen unterstützt durch eine professionelle Finanzplanungssoftware und Simulation zukünftiger Entwicklungen mittels verschiedener Szenarien.
- Planung Ihrer finanziellen Zukunft auf Basis Ihrer Zukunftsvorstellungen und Ableitung von Handlungsbedarf. Aufzeigen von Optimierungsansätzen, Kosteneinsparpotentialen und vorhandenen Handlungsfeldern zur Sicherstellung Ihrer Planung.
- Ableitung konkreter Umsetzungsvorschläge und Erarbeitung der optimalen Produktlösungen zur Umsetzung Ihrer Finanzstrategie. Die vorgeschlagenen Produktlösungen beinhalten keine Vertriebsprovisionen, sondern werden Ihnen „netto“ zur Verfügung gestellt.
- Fortlaufende Betreuung auf Basis der erstellten Finanzplanung und regelmäßige Anpassung an sich verändernde Rahmenbedingungen.

## Individuelle Services ...



## Corporate Services ...

## Nachfolge- & Erbschaftsplanung

Wir beraten Sie bei der Planung Ihrer Vermögens- bzw. Unternehmensnachfolge. Dabei geht es nicht nur um die Übertragung Ihres Vermögens, sondern auch um Ihre eigene Zukunft und um die Ihrer Partnerin bzw. Ihres Partners.

Mit sorgfältiger Planung können Sie sich ein gutes Auskommen auf Lebenszeit sichern und eine ausreichende finanzielle Vorsorge treffen.

Darüber hinaus haben Sie die Gewissheit, dass die Verwaltung Ihres Vermögens in besten Händen liegt und Sie Ihr Leben ganz entspannt genießen können.



## Versicherungsanalyse ...

## Finanzierungskonzepte

Ob für die eigenen vier Wände oder die Immobilie zur Vermietung und Verpachtung, ob für Neubau, Kauf oder Renovierung, Erst- oder Anschlussfinanzierung - Finanzierungen sollten stets passgenau auf Ihren Handlungsrahmen abgestimmt sein.

Wir erstellen für Sie ganzheitliche Finanzierungskonzepte und begleiten Sie bei der Umsetzung.

Als Honorarberater sind wir nicht an einzelne Produktpartner gebunden, sondern können aus der Vielzahl der am Markt erhältlichen Angebote die für Sie Vorteilhaftesten in Ihr Finanzkonzept einfließen lassen.



## Vermögensverwaltung & Depotbetreuung

Nur bei einem unabhängigen Vermögensverwalter werden Sie wirklich individuell beraten und betreut. Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen maßgeschneiderte Lösungen.

Nach sorgsamer Analyse und unabhängiger Bewertung entwickeln wir für Sie ein persönliches Anlagekonzept mit adäquatem Risikoprofil und individueller Portfoliostrategie.

Dies ist nur ein Auszug – weitere Informationen zu unseren Leistungen finden Sie unter [www.honorarberatung-bodensee.de](http://www.honorarberatung-bodensee.de)

## UNSER QUALITÄTSVERSPRECHEN » BEST-4-QUALITY «

### Best Advice

Wir stellen Ihnen unsere jahrzehntelange Erfahrung und Know-How in allen Finanzfragen zur Verfügung. An unsere Beratungsqualität stellen wir höchste Ansprüche. Wir verfügen über ein einzigartiges Netzwerk an Partnern, die ergänzend mit speziellem Expertenwissen Ihren Interessen dienen.

### Best Product

Wir nutzen die Expertise unabhängiger Stellen, um die beste Produktqualität und das beste Preis-Leistungsverhältnis für Sie sicherzustellen, wie bspw. Analysen von Finanztest, MorningStar, Morgen & Morgen, kmi-report, Softfair.

### Best Price

Wir wählen aus dem kompletten Produktspektrum der Finanzbranche – unabhängig vom Anbieter – die für Sie besten Produkte aus. Unser Ziel ist es, Ihnen stets das für Sie beste am Markt erhältliche Produkt zum bestmöglichen Preis zu beschaffen.

### Best Service

Best Service, das heißt mehr zu erhalten, als man erwartet! Ihren Erwartungen gerecht zu werden – zu jeder Zeit – das ist unser Ziel.