



„Dem Verbraucher muss im Beratungsgespräch klar sein, ob er es mit einem Vermittler zu tun hat, der vom Verkauf von Finanzprodukten profitiert, oder mit einem unabhängigen Berater, der von der Beratungsleistung lebt (Honorar) und der Finanzprodukte entweder überhaupt nicht verkauft oder hieran nichts verdient.“

(Ilse Aigner · Bundesministerin für Verbraucherschutz)

Thomas Wegner
Dreikönigstraße 13
79102 Freiburg

Telefon 0761 8814874-8
Fax 0761 8814874-9
E-Mail mail@wfinanz.de
Web www.wfinanz.de

Mitglied im Bundesverband der
Versicherungsberater BVVB e.V.

Zulassung

Anlageberater nach § 34 GewO
Versicherungsberater nach § 34 GewO
Registrierungs-Nr. D-SBXK-HHVNS-57
Umsatzsteuer-Nr. DE 215253129

ANLAGEBERATUNG
THOMAS WEGNER

ANLAGE- UND VERSICHERUNGS- BERATUNG

NEUTRAL

... weil kein finanzielles Interesse besteht, Ihnen ein bestimmtes Produkt zu vermitteln.

Sie als Kunde vergüten die reine Beratungsleistung mit einem Honorar, wie beim Rechtsanwalt oder Steuerberater.

Und zwar unabhängig davon, ob Sie sich für einen Vertragsabschluss entscheiden. Nur so kann eine wirklich neutrale Beratung durchgeführt werden.

UNABHÄNGIG

... weil gesetzlich geregelt ist, dass der Berater keine vertragliche Bindung mit einem Anbieter oder einem Vermittler eingehen darf.

UMFASSEND

... da der Berater über einen anbieterübergreifenden Marktüberblick verfügt.

Die konsequente Analyse von Produkten und Anbietern bildet die Grundlage für die Anlage und Versicherungsberatung.

LEISTUNGEN

ANLAGEBERATUNG

- Neutrale Anlageberatung auf Honorarbasis
- Regelmäßige Informationen und Beratungsgespräche zu Markttrends
- Ausführliche, quartalsweise Dokumentationen zur Entwicklung Ihrer Anlagen
- Altersvorsorgeberatung
- Vollständige Unabhängigkeit gegenüber Produktanbietern
- Erstattung von Bestandsprovisionen

VERSICHERUNGSBERATUNG

- Neutrale, objektive Beratung auf Honorarbasis (keine Vermittlung)
- Analysen über Kapitalversicherungen (LV, RV, Riester, Rürup, BAV ...)
- Vollständige Unabhängigkeit gegenüber Versicherungsgesellschaften

VERMÖGENSBETREUUNG

- Gemeinsame Risikoprofilermittlung
- Gemeinsame Definition der Anlagestrategie
- Erörterung der Chancen und Risiken relevanter Anlagemöglichkeiten
- Auswahl und ausführliche Erläuterung geeigneter Produkte

IHRE ENTSCHEIDUNG

Mehr als 80 Prozent des Anlageerfolgs werden durch die richtige Aufteilung des Vermögens auf die verschiedenen Anlageklassen erzielt.

Für den langfristigen Erfolg ist es für Anleger daher wichtig, die richtige Portfoliostruktur zu wählen.

Das optimale Verhältnis zwischen den einzelnen Anlagemöglichkeiten ist individuell und in hohem Maße von Ihrer eigenen Risikobereitschaft abhängig.

Es geht um Ihr Vermögen und um Ihr Risiko. Niemand kann bessere Entscheidungen treffen, als Sie selbst.

Optimale Betreuung bedeutet maximale Aufklärung und absolute Transparenz, zu der vor allem die Offenlegung der Vergütungsstruktur gehört.

Denn: der Anlageerfolg wird maßgeblich von den Kosten um die Vermögensanlagen beeinflusst.



Thomas Wegner