

## Testen Sie Ihr Wertpapierdepot

Wenn wir heute einen **Wertpapierdepotauszug zur Prüfung** erhalten, dann finden wir sehr häufig folgende Sachverhalte vor. **Machen Sie den Test!**

- teure Gebühren für die Depotführung
- hohe Transaktionskosten bei Kauf und Verkauf von Wertpapieren



- hohe Ausgabeaufschläge beim Kauf von Investmentfonds
- teure Kaufkosten für Zertifikate aus der Neuemission
- hohe laufende Kosten von Zertifikaten & Investmentfonds
- eklatante Kursänderungsrisiken aufgrund mangelnder Streuung
- unsinnige Beimischung renditearmer Bestandteile
- hohe Anzahl an kostenpflichtigen Transaktionen p.a.
- das Depot enthält überwiegend bank- oder konzerneigene Wertpapiere der depotführenden Bank

Wenn einer dieser Sachverhalte zutrifft, empfehlen wir alternativ unsere Wertpapierberatung nach dem Netto-Prinzip.

## NUTZEN SIE UNSEREN ZWEITE-MEINUNG SERVICE

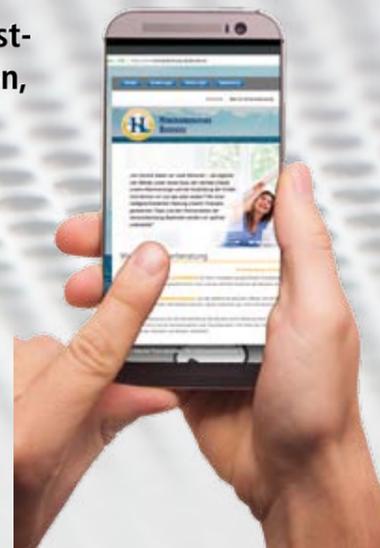
Unser „Zweite Meinung-Service“ ist ein Quick-Check für Finanzdienstleistungsangebote aller Art. Erfahren Sie von unabhängigen Experten, wo die Vor- und Nachteile Ihnen vorliegender Angebote liegen und ob es am Markt bessere Lösungen gibt.

Wir schaffen Transparenz für Sie – sprechen Sie uns an!



**08 00 – 34 25 643**

[service@honorarberatung-bodensee.de](mailto:service@honorarberatung-bodensee.de)



### IHRE ANSPRECHPARTNER



**Horst Leipprand**  
Dipl. Bankbetriebswirt ADG  
Region Zollernalb  
Telefon 075 71 - 68 44 02

[horst.leipprand@honorarberatung-bodensee.de](mailto:horst.leipprand@honorarberatung-bodensee.de)



**Dirk Schmidt-Sinns**  
Dipl. Bankbetriebswirt (Ba)  
Region Bodensee  
Telefon 075 57 - 9 29 68 51

[dirk.schmidt-sinns@honorarberatung-bodensee.de](mailto:dirk.schmidt-sinns@honorarberatung-bodensee.de)

**Kostenlose Servicehotline 08 00 - 3 42 56 43** [www.honorarberatung-bodensee.de](http://www.honorarberatung-bodensee.de)



**HONORARBERATUNG  
BODENSEE**

# RATGEBER 2018 FINANZEN

Die lang andauernde Niedrigzinsphase gefährdet Ihre Kapitalanlagen und treibt immer größere Stilblüten. So berechnen Banken Ihren Kunden zunehmend Strafzinsen in Höhe von bis zu -0,40 % pro Jahr. Wer „Glück“ hat, darf sein Kapital zinslos anlegen. Nach Abzug der inflationsbedingten Geldentwertung von in etwa 2 Prozent pro Jahr ist das ein Verlustgeschäft.

Der Höchstrechnungszins für Kapitalversicherungen liegt mittlerweile bei nur noch 0,90 % pro Jahr – das heißt nach Kosten der Versicherung werden jährliche Renditen von ca. 0,40 % pro Jahr für eine langfristige Altersvorsorge festgeschrieben. Bei einer durchschnittlichen jährlichen Inflation von zwei Prozent pro Jahr verliert die Altersvorsorge damit permanent an Wert in Form von schwindender Kaufkraft. Alternativ werden dem Anleger teure Investmentfonds und Zertifikate verkauft, die höhere Renditen versprechen. Höhere Renditechancen bedeuten aber zwangsläufig auch höhere Wertschwankungsrisiken. Gleichzeitig werden die Renditechancen durch hohe Abschluss- und Vertriebskosten massiv geschmälert. Bei starken Kapitalmarkt-bewegungen drohen teils hohe Verluste und erneut Minusgeschäfte.

Gleichzeitig wird mit viel Kreativität an der Gebührenschaube gedreht und dabei auf die Bequemlichkeit des Einzelnen gebaut, dies am Ende klaglos hinzunehmen.

### Schützen Sie Ihre gut verzinsten Altverträge

Neuerdings versuchen verschiedene Banken, Bausparkassen und Versicherer hochverzinsten Altverträge zu kündigen oder empfehlen Ihren Kunden eine Kündigung dieser lukrativen Verträge. Dies ist nicht im Kundeninteresse und ist ein eklatanter Vertrauensbruch. Prüfen Sie den Widerspruch gegen unrechtmäßige Kündigungen.

Konkret handelt es sich um langfristige Sparverträge mit hohen garantierten Zinsansprüchen, die vor 2004 zu Zeiten höherer Zinsen abgeschlossen wurden. Hierzu zählen langfristige Banksparpläne mit festen Zins- und Bonusversprechen, ältere Bausparverträge mit hohen Guthabenzinsen und vertraglich zugesagten Treueprämien oder Kapitalversicherungen mit hohen Garantiezinsen von bis zu 4 % pro Jahr.

### Deswegen gilt „Vertrauen ist gut – Kontrolle ist besser!“

Apropos Kontrolle – nutzen Sie doch einfach unseren **kostenfreien Zweite-Meinung-Service** und holen Sie sich eine fachkundige und unabhängige Einschätzung zu Ihnen vorliegenden Angeboten und Vorschlägen rund um Ihre Finanzen. Senden Sie einfach eine E-Mail an [service@honorarberatung-bodensee.de](mailto:service@honorarberatung-bodensee.de) und fügen Sie das Angebot im Anhang bei.

Ich freue mich, von Ihnen zu hören

Ihr

Dirk Schmidt-Sinns  
Geschäftsführer der Honorarberatung Bodensee

## Aktuelle Bankangebote



Die europäische Einlagen-sicherung von 100.000,- € pro Person und Bank gilt mittlerweile flächendeckend in Europa und betrifft alle Banken. Gleichzeitig stellt sie die höchstmögliche Sicherheit dar, die ein Anleger in Europa erhalten kann.

Wir empfehlen Ihnen die Einhaltung dieser Anlagegrenze und in diesem Rahmen gibt es gute Tages- und Festgeldangebote.

Wir begleiten Sie bei der Umsetzung – sprechen Sie uns an!

Laufzeit	Zinssatz effektiv p.a.*	
Tagesgeld bis zu	0,35 % p.a.	variabel
Bankfestgeld 1 Jahr	0,75 % p.a.	fix
Bankfestgeld 2 Jahre	1,11 % p.a.	fix
Bankfestgeld 3 Jahre	1,21 % p.a.	fix
Bankfestgeld 4 Jahre	1,30 % p.a.	fix
Bankfestgeld 5 Jahre	1,35 % p.a.	fix

- ✓ höherer Zinsertrag
- ✓ sichere Geldanlage
- ✓ flexible Kapitalanlage

\*Freibleibende Kondition vom 19.09.2018

## Wertpapierberatung nach dem Netto-Prinzip

Wir bieten Ihnen eine professionelle Wertpapierberatung – intelligent, maßgeschneidert und kostenoptimiert.

Wir unterstützen Ihren Anlageerfolg mit unserer lang-jährigen Kapitalmarktexpertise und einer klaren Invest-mentphilosophie.

Als Honorar-Anlageberater sind wir an keinen Produktpartner gebunden und dürfen von diesen gesetzlich keinerlei Provisionen erhalten.

Daher können wir aus der Vielzahl der am Markt erhältlichen Angebote, die für Sie Vorteilhaftesten in Ihre Kapitalanlage einfließen lassen.

Diese Vorteile optimieren Ihren Anlageerfolg:

- „**Netto-Prinzip**“, d.h. alle Ausgabeaufschläge, Kickbacks und laufende Bestandsprovisionen werden Ihrem Depot in voller Höhe gutgeschrieben.

**Dies ist gesetzlich garantiert.**

- Produktauswahl nach dem „**Best-of-Class-Prinzip**“ – d.h. wir setzen auf der Suche nach der optimalen Lösung auf die besten Produkte am Kapitalmarkt.

- **Kontinuität in der Betreuung** – alle Mandanten werden von uns persönlich betreut.

## Ihre Baufinanzierung



Des einen Leid, des anderen Freud. Während der Kapital-anleger kaum noch Zinsertrag erzielen kann, freut sich der Kreditsuchende über immer günstigere Kreditangebote. Dies betrifft den Häuslebauer genauso wie den Besitzer

eines Eigenheims, der vor mehr als 6 Jahren seine Immobilie finanziert hat.

Laufzeit	Zinssatz effektiv p.a.*
5 Jahre	0,71 %
10 Jahre	1,13 %
15 Jahre	1,50 %
20 Jahre	1,75 %
25 Jahre	1,87 %

Nach Prüfung im Einzelfall, abhängig von Bonität, Eigenkapital, Ver-mögens- und Einkommensverhältnissen, Beleihungswert, Tilgungs-dauer. Stand 19.09.2018

Wer vor mehr als 6 Jahren seine Baufinanzierung abgeschlos-sen hat, kann bereits heute mit einem **Forward-Darlehen** seine Anschlussfinanzierung auf dem aktuell sehr niedrigen Niveau festschreiben.

Damit ergibt sich Zinssicherheit – möglicherweise für die gesamte Finanzierungsdauer.

Forward-Darlehen	Sollzinsbindung	eff. Jahreszins*
Auszahlung in 12 Monaten	10 Jahre	1,14 % p.a.
	15 Jahre	1,47 % p.a.
Auszahlung in 24 Monaten	10 Jahre	1,37 % p.a.
	15 Jahre	1,75 % p.a.
Auszahlung in 36 Monaten	10 Jahre	1,63 % p.a.
	15 Jahre	2,00 % p.a.

- ✓ Zinssicherheit
- ✓ günstigere Konditionen
- ✓ sichere Anschlussfinanzierung

\*Freibleibende Kondition vom 19.09.2018

## Ihr Dispo-Kredit und Ihr Ratenkredit



Die regelmäßige Inanspruchnahme des Dispositionskredites oder die Überziehung des Girokontos zum Monatsende ist sehr teuer. Die Sollzinsen belaufen sich auf bis zu 15 % pro Jahr. Laufende Ratenkredite, die vor einigen Jahren abgeschlossen wurden, weisen oftmals Sollzinsen von mehr als 5 % pro Jahr aus. Da teure Raten-

kredite und Dispositionskredite jederzeit zurückbezahlt wer-den können, lohnt sich oftmals die Umschuldung durch einen zinsgünstigen Ratenkredit.

- ✓ Unabhängiger Konditionsvergleich
- ✓ Vertragsabwicklung
- ✓ Rückforderung von Restkreditversicherungs-beiträgen möglich
- ✓ Zinersparnis von bis zu 5 % pro Jahr

## Optimieren Sie Ihren Versicherungsschutz

Jeder Haushalt gibt im Jahr in etwa 2.400,- € für Versicherungen aus. Aber sind Sie auch richtig versichert?

Hierbei gilt es zweierlei Aspekte zu berücksichtigen. Einerseits sind die vorhandenen Risiken zu identifizieren und vor allem existenzbedrohende Risiken abzusichern. Andererseits gilt es,

die richtige Versicherung zu finden, die mit einem sehr guten Preis-Leistungsverhältnis eine optimale Absicherung ermöglicht.



- ✓ Prüfung Ihrer Versicherungen
- ✓ Analyse Ihres persönlichen Bedarfs
- ✓ Optimierung von Schutz und Beitrag
- ✓ bis zu 20 % Beitragsersparnis pro Jahr

## Beitragscheck in Ihrer Autoversicherung



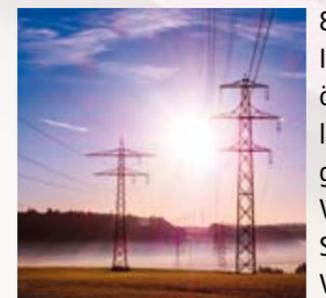
Langjährige Treue zu einem Versicherer zahlt sich für den Kunden leider oftmals nicht aus. Stattdessen empfiehlt sich die regelmäßige Überprü-fung der aktuellen Versiche-rungsbeiträge – spätestens alle fünf Jahre.

Der Wechsel zu einem günstigeren Anbieter kann einige hundert Euro im Jahr ausmachen.

- ✓ Unabhängiger Preisvergleich
- ✓ Abwicklung der Formalitäten
- ✓ Ersparnis – bis zu 500,- € pro Jahr

**Jetzt schnell noch bis 30.11.2018 handeln – sprechen Sie uns an!**

## Prüfen Sie Ihren Stromanbieter



80 % aller Haushalte erhalten Ihren Strom seit Jahren vom örtlichen Stromanbieter. Oftmals laufen die Stromlieferungsverträge bereits seit Jahrzehnten. Diese Verträge sind meist teuer und ein Stromanbieterwechsel lohnt sich. Vielfach besteht die unbegrün-

dete Sorge, im Zweifel ohne Strom dazustehen. Dies kann aber nicht passieren, da der örtliche Stromanbieter die Grundver-sorgung gewährleisten muß. Der Preisvergleich verschiedener Stromanbieter ist daher uneingeschränkt empfehlenswert.

- ✓ Unabhängiger Preisvergleich
- ✓ Abwicklung der Formalitäten
- ✓ Ersparnis – bis zu 400,- € pro Jahr