

Adam Investments 

Honorarberatung - ein neues Konzept
sorgt für Transparenz und Fairness



Sehr geehrte Damen und Herren,

*ich danke Ihnen sehr für Ihr Interesse an der Firma **Adam Investments**. Ich habe diese kleine Broschüre nicht erstellt, um Ihnen Patentrezepte für die Vermögensanlage oder gar Produktempfehlungen zu geben.*

Sie werden vielmehr mit einem Beratungskonzept vertraut gemacht, welches sich in Deutschland gerade erst

*etabliert, als dessen größten Anhänger mich meine Klienten allerdings schon seit vielen Jahren kennen: Das **Konzept der Honorarberatung**. Dieses bewährt sich in der Finanzdienstleistungsbranche aufgrund seiner Fairness, seiner Transparenz und seiner Verständlichkeit.*

Viele meiner heutigen Klienten kamen zu mir, weil sie sich geärgert haben. Geärgert über die gängige Praxis ihrer Anlageberater, die es – selbst unter Verkaufsdruck stehend – regelmäßig unterlassen haben, auf ihre Eigeninteressen, nämlich ihre Vermittlungsvergütungen (Provisionen) hinzuweisen.

Was dabei herauskam, war nicht unbedingt eine objektive und kompetente Beratung, in der Regel zum Nachteil des Kunden. Wie es anders geht, lesen Sie auf den nächsten Seiten.

Ihr

Rolf Adam, CFP

Finanzplanung ist Lebensplanung

Das Ziel einer Privaten Finanzplanung ist es, die finanziellen Rahmenbedingungen von vermögenden Privatpersonen und Familien zu erfassen und zu strukturieren. Eine anschließende Analyse der Situation ermöglicht es dem Finanzplaner dann, objektive Verbesserungen und Korrekturen im Sinne der Vermögensinhaber vorzuschlagen.

Eine Private Finanzplanung hilft Ihnen bei der Identifikation und Abdeckung ungewollter Risiken. Diese Risiken können sich sowohl in Ihrem bisherigen Depot verstecken oder aber auch in Form von Schicksalsschlägen oder unvorhersehbaren Notlagen auftreten.

Finanzplanung ist Lebensplanung. Sie können Ihre persönlichen, familiären und monetären Ziele immer nur dann zuverlässig erreichen, wenn Sie zuvor einen Fahrplan festgelegt haben.

Die disziplinierte Umsetzung des Plans, seine regelmäßige Kontrolle und Anpassung an die sich fortlaufend veränderten Begebenheiten wird Ihnen dauerhaft eine höhere Lebensqualität bescheren.

Ich helfe Ihnen gerne bei der Erstellung und Verwirklichung dieses Fahrplans – und zwar auf Basis eines zuvor festgelegten Honorars, welches transparent und angemessen ist.

Vermögenswachstum: Gut Ding braucht Weile

Wer heute Geld anspart und nach und nach ein Vermögen aufbaut hat, hat Ziele für dessen Verwendung. Diese Ziele sind so unterschiedlich wie die die Menschen selbst. Die einen möchten sich und ihre Familie dauerhaft versorgt wissen, die anderen wollen ihren Kindern etwas vererben, wieder andere planen eine Weltreise im Alter. Sie alle sollten jedoch folgende Grundsätze beherzigen:

- Die Struktur des Vermögens sollte transparent und einfach sein.
- Die Auswahl der Anlagegüter sollte hohe anfängliche und laufende Kosten vermeiden.
- Zeit und Geduld sind die wesentlichen Erfolgsfaktoren für das langfristige Wachstum des Vermögens.

Vermögensmanagement ist entsprechend ein kontinuierlich fortschreitender Prozess, der auf der Grundlage einer mittel- und langfristigen Planung verläuft, in deren Zentrum immer die Ziele des Vermögensinhabers und nicht die Vermittlung von Produkten stehen.

Investmentberatung basiert auf Ethik

Es ist mein Auftrag, meine Klienten durch meine Kompetenz und Professionalität dabei zu unterstützen, ihre Investmentziele zu erreichen und ggf. zu übertreffen. Doch die Erkenntnisse der Wirtschafts- und Finanzwissenschaften sind wertlos, wenn sie den Menschen aus dem Auge verlieren, der vertrauen können will und sicher sein möchte.

Unsere Berufsgrundsätze als zertifizierte Finanzplaner sehen daher auch ein hohes Maß an Verantwortungsbewusstsein, Integrität und Objektivität vor. Dies hat eine wertorientierte Denkweise zur Folge, die die individuellen Eigenarten eines jeden Klienten vollständig berücksichtigt.

Auf Honorarbasis erarbeite ich gemeinsam mit Ihnen ein schlüssiges Langzeitkonzept auf dem Fundament einer ganzheitlichen Strategie und einer vorangegangenen genauen Analyse Ihrer Lebens- und Vermögensverhältnisse. Dies gibt ihnen die Sicherheit einer unabhängigen Beratung.

Dabei orientiere ich mich stets an den Grundsätzen ordnungsgemäßer Finanzplanung, deren Einhaltung ich mir als CFP auferlegt habe (siehe www.fpsb.de).

Mit ruhiger Hand erfolgreich investieren

Ich verfolge seit über zehn Jahren grundsätzlich einen ruhigen und zurückhaltenden Investmentansatz, ausgehend von dem Wissen und der Erfahrung, dass der Löwenanteil der Depotträge von der richtigen Mischung unterschiedlicher Wertpapierklassen abhängt.

Meine Investmentstrategie konzentriert sich auf die gängigen Assetklassen – also Aktien, Anleihen, Immobilien und Cash. Es kommen keine synthetisch konstruierten Wertpapiere zum Einsatz. Vorzugsweise setze ich Indexfonds und börsengehandelte Fonds (ETFs) ein.

Jedes Depot und die verwendeten Wirtschaftsgüter werden regelmäßig von mir kontrolliert. Auf diesem Weg kann ich Veränderungen des Risikos schnell erkennen und korrigieren. Ein so genanntes „Depot-Rebalancing“, also die Rückführung des Depots auf die ursprünglich festgelegte Verteilung der Assetklassen, erfolgt in Jahresrhythmen.

Die Kosten der fortlaufenden Depotkontrolle hängen nicht direkt vom Volumen des Vermögens ab, sondern ergeben sich ausschließlich aus der Komplexität und werden nach Zeitaufwand festgelegt.

Wie läuft die Beratung ab?

Am Beginn einer jeden Zusammenarbeit steht das gegenseitige kennen lernen. In einem kostenlosen Erstgespräch beginnen wir mit der Erörterung Ihrer aktuellen Situation und Ihrer Erwartungshaltung.

Sie erhalten anschließend einen schriftlichen Kostenvoranschlag, in welchem ich Ihnen detailliert aufzeige, was ich für Sie in welchem Umfang tun werde.

Im Falle Ihrer Zustimmung schließen wir eine Beratungsvereinbarung. Gleichzeitig helfe ich Ihnen bei der Formulierung und dem Festsetzen von Zielen sowie der Festlegung Ihrer Risikoprämissen.

Nachdem alle benötigten Finanzdaten bei mir eingegangen sind, beginne ich mit der Planung und dem Entwurf Ihres persönlichen Finanzkonzeptes. Nachdem Sie die schriftliche Version gelesen haben, vereinbaren wir einen weiteren Termin, der der weiteren Abstimmung und der Vornahme von Plankorrekturen gewidmet ist.

Sie entscheiden anschließend, ob das Beratungsergebnis optional durch mich oder Ihre Hausbank umgesetzt werden soll. Im Unterschied zur Bank erfolgt die Umsetzung in meiner Firma anhand provisionsfreier Produkte gegen Honorar.



Lernen Sie mich kennen – unverbindlich und kostenlos.
Sie finden mein Büro direkt in der Hamburger Altstadt

Termine nur nach Vereinbarung

Adam Investments

Dipl.-Kfm. Rolf Adam, CFP

Zippelhaus 5 a

20457 Hamburg

email: ra@adam-investments.de

Tel. 040 / 51 49 39 39