

# Neues Denken für Ihr Geld



# Guten Tag

...sicherlich haben Sie sich schon oft überlegt, Ihre Geldanlagen auf eine effizientere Basis zu stellen. Es fehlt aber **ein Ansprechpartner**, der sich dauerhaft um Ihre Wünsche und Ziele kümmert.

Das Zinstief und die Regulierungen der Kapitalmärkte machen es dringend notwendig, sich mit Geld aktiv auseinanderzusetzen, um Ihr Ersparnis zu sichern und zu mehren. Der klassische Weg der Vermögenssicherung über das Spargbuch oder Tagesgeldkonto funktioniert nicht mehr.

Sie benötigen ein Konzept und eine auf Ihre Lebenssituation angepasste Strategie für Ihre Geldanlagen. **Effektiv - Verständlich - Transparent.**

Gerne begleite ich Sie bei dieser Herausforderung mit einer verantwortlichen Beratung sowie einer zielgerichteten Anlagestrategie mit Investments bester Qualität und hoher Sicherheit.

**Nutzen Sie mein Wissen, meine Erfahrung und meine Unabhängigkeit für Ihre Anlageziele.**

Ihre

Gabriele Jentsch-Pander  
Geschäftsführerin

# Welchen Bedarf, welche Ziele, welche Wünsche haben Sie?

Bevor Sie Ihre Ruhestandsplanung starten oder eine Geldanlage tätigen, ist eine **umfassende Bedarfsklärung** notwendig, z.B.:

- Kennen Sie Ihren tatsächlichen Bedarf und Ihre Ziele?
- Kennen Sie Ihre kurz-, mittel- oder langfristigen Ziele im Detail?
- Wissen Sie, was Sie mit Ihrer Geldanlage erreichen wollen?
- Besitzen Sie nur Geld- oder auch Sachanlagen?
- Welche Renditeerwartungen haben Sie?
- Sollten Vermögensanlagen kurzfristig verfügbar sein?

Ist Ihre finanzielle Gesamtsituation und sind Ihre Ziele und Wünsche geklärt, können wir Ihre **Anlagestrategie festlegen**. Ein wichtiger Punkt dabei ist, Ihre Anlagementalität und Risikotragfähigkeit auf Ihre finanzielle Situation abzustimmen.

# Streuen, streuen, streuen...

Jede Anlage kann nach den Eigenschaften Rentabilität, Sicherheit, Liquidität, Laufzeit und Steueroptimierung beurteilt werden. Diese fünf Merkmale stehen in Beziehung zueinander, lassen sich jedoch bei keiner Anlage gleichzeitig erreichen.

**Die Mischung macht`s.** Es gilt, das Kapital möglichst breit gestreut in verschiedene Geldanlagen, Branchen, Länder und mit unterschiedlichen Laufzeiten zu investieren. Das mindert das Risiko – oder kann bei gleichbleibendem Risiko die Ertragschancen erheblich erhöhen.

Auf dieser Basis und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Ziele entwickle ich für Sie ein **individuelles Konzept** mit unterschiedlichen Vorschlägen zum Aufbau Ihres Vermögens und zur Absicherung für den Ruhestand sowie für die möglichen Wechselfälle des Lebens.

**Meine Anlagekultur ist nicht auf die schnelle Mitnahme am Markt ausgerichtet, sondern auf Investments mit bester Qualität und Sicherheit.**

Zur Sicherstellung dieser Ziele kooperiere ich mit renommierten Vermögensverwaltern, Banken, Emissionshäusern, Versicherungen, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern.

Mit allen Partnern führe ich **kurze Kommunikationswege**. So bin ich stets am Puls der Zeit und kann auf Veränderungen bei Bedarf kurzfristig reagieren.

# Vermögen aufbauen, intelligent anlegen und gut davon leben

## Bis zum Ruhestand: Vermögen aufbauen

Wer noch kein ausreichendes Vermögen für den Ruhestand aufgebaut hat, sollte spätestens 10 bis 15 Jahre vor dem Ruhestand damit beginnen. Bei konsequenter Umsetzung kann auch in kurzer Zeit eine **grössere Summe** zusammenkommen. Denn häufig ist das Einkommen in den letzten Berufsjahren am höchsten und langfristige Verpflichtungen (z. B. die Abzahlung des Eigenheims oder der Unterhalt für die Kinder) bereits abgeschlossen.

## Im Ruhestand: Vermögen anlegen

Im Ruhestand soll das über die Jahre angesparte Vermögen Erträge abwerfen, um die Einkommenslücke zu decken. Doch wie? **Festverzinsliche Geldanlagen sind unrentabel**, zu teuer und werden wohl auf längere Sicht zu niedrig sein, um die Inflation auszugleichen und Vermögen zu sichern und aufzubauen. Geldanlagen mit sehr hohen Renditeversprechen sind zu riskant.

**Eine intelligente Lösung ist deshalb die Abschnitts-Strategie.** Während eines jeden Abschnitts von mindestens zehn Jahren wird ein Teil des Vermögens gezielt verzehrt, indem man sich eine Art Zusatzrente auszahlt. Während dieser Zeit wird das restliche Vermögen wachstumsorientiert angelegt, um den Verbrauch zu kompensieren. Der konkrete Umsetzungsplan für diese **Abschnitts-Strategie ist anspruchsvoll** und erfordert umfassende Geldanlagekenntnisse und einen Überblick über die Finanzmärkte.

Hierzu biete ich Ihnen eine umfassende Beratung.

# Vermögens- Management

Einigen Privatpersonen mit Vermögen fehlt die Möglichkeit, sich grundlegend und fortdauernd mit dessen Management zu befassen. So verbleibt oft ein ungutes Gefühl und der Wunsch **nach Unterstützung**.

Um das Management einzelner Vermögensteile kümmern sich in der Regel spezialisierte Fachleute wie Banken, Anlageberater und Immobilienverwalter. Diese Spezialisten beraten häufig isoliert voneinander, ohne die Gesamtsituation des Auftraggebers und das Zusammenspiel einzelner Massnahmen fortlaufend zu berücksichtigen.

Die wesentliche Aufgabe, nämlich die Koordination der einzelnen Massnahmen, verbleibt dann beim Vermögensinhaber selbst. Vermeidbare Transaktionskosten entstehen. Unter Umständen fehlen Vergleichsmöglichkeiten, um die jeweils sinnvollste wirtschaftliche Entscheidung treffen zu können oder sie werden nicht wahrgenommen. So kommen Vermögensstrukturen oft eher zufällig zustande und sind mit hohen Kosten und Risiken belastet.

Ich verstehe mich neben Ihren Beratern für steuerliche und rechtliche Fragen als Ihre **persönliche Koordinatorin**. Tragende Säulen in dieser Funktion sind die aktive Kooperation mit den Partnern Ihres Vertrauens sowie die initiative Einschaltung zusätzlicher Kompetenzträger. Dies sichert Ihnen die notwendige Professionalität und Vielfalt, vermeidet Ineffizienz und **spart Zeit und Geld**.

# Steuern sparen

## Nutzen Sie die steuerlichen Vorteile der Betrieblichen Altersvorsorge (Brutto-Sparen)

Ich erarbeite hierzu ein Lösungs- und Leistungspaket. Mit einem Netzwerk an Steuerberatern, Juristen und einem Institut für Wirtschaftsmathematik Sorge ich für die **ganzheitliche Sicherheit und Transparenz** bei der Einrichtung der unterschiedlichen Durchführungswege.

- Direktversicherung
- Unterstützungskasse
- Direktzusage/Pensionszusage
- Pensionskasse
- Pensionsfonds
- Zeitwertkonten

Wir erstellen ausführliche versicherungs- und finanzmathematische Analysen. Dabei prüfen wir Versorgungslücken, die Rechtssicherheit von Verträgen, unterbreiten Rückdeckungsvorschläge und stellen die wirtschaftlichen Auswirkungen für das Unternehmen dar. Alle gewonnenen Erkenntnisse fließen dann in ein **individuelles Konzept**. Bei der Umsetzung entwickle ich eine **optimierte Ausfinanzierungsstrategie** über Rückdeckungsportfolios oder sinnvolle Alternativen. Dabei können die unterschiedlichen Anlageformen des Kapitalmarktes miteinander kombiniert werden.

# Klare, transparente Lösungen für Unternehmer

Ich berate Unternehmer mittelständischer Firmen unterschiedlicher Grösse, Gesellschaftsform und Branche.

Dabei ist für die Bedeutung des Mandats nicht dessen Grösse oder Umfang ausschlaggebend, sondern das zu lösende Problem und **der Wunsch des Auftraggebers nach persönlicher Betreuung.**

- Unterstützung bei Investitions- und Finanzierungsentscheidungen
- Führung erforderlicher Bankgespräche
- Öffentliche Fördergelder
- Liquiditätsplanung
- Controlling
- Sanierungsberatung
- Wirtschaftlichkeitsberatung
- Betriebliche Altersvorsorge
- Marketing



# Regulierungen zum Schutz des Anlegers

Das Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) wurde zum Schutz des Anlegers in deutsches Recht umgesetzt und stellt weitreichende Anforderungen an geschlossene Fonds und deren Anbieter. Emissionshäuser müssen wesentlich höhere Standards erfüllen. Hierzu gehören u. a. die **Kontrolle der Anlegergelder** durch eine **externe Verwahrstelle**, ein **umfassendes Berichtswesen** an Investoren und die BaFin, **höhere Dokumentationspflichten**...

**Diese Richtlinien haben zu einer Konsolidierung des Marktes geführt und sich nachhaltig positiv auf die Produktqualität ausgewirkt.**

Desweiteren hat der Gesetzgeber zum Schutz des Anlegers neue berufsständische Regeln und Auflagen für Finanzberater/innen geschaffen, denen ich mit folgenden Erlaubniserteilungen und Registrierungen umfassend entspreche.

Gewerbeerlaubnis nach § 34c GewO

Versicherungsmakler-Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO

Registrierungsnummer: D-MBB7-KBZXX-30

Finanzanlagenvermittler-Erlaubnis nach § 34f Abs.1 Satz 1+2 GewO

Registrierungsnummer: D-F-155-TREZ-11

Registrierungsbehörde: IHK für München und Oberbayern

Die Eintragungen können im Vermittlerregister unter [www.vermittlerinfo.de](http://www.vermittlerinfo.de),

Deutscher Industrie- u. Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, eingesehen werden.

NWFA

NWF Consulting GmbH  
Geschäftsführerin Gabriele Jentsch-Pander  
Magmannstrasse 5  
82166 Gräfelfing

[g.jentsch@nwfconsulting.de](mailto:g.jentsch@nwfconsulting.de)  
[www.nwfconsulting.de](http://www.nwfconsulting.de)

Fon +49.89.28806390  
Fax +49.89.28806395  
Mobil +49.173.3560935

