

UNSERE BERATUNG FOLGT DEM SYSTEM DER DREI PHASEN:

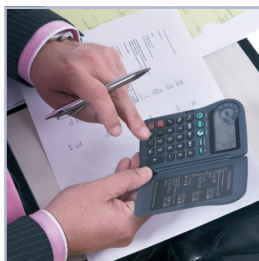
DIE  
HOHE KUNST  
STEUERN  
ZU SPAREN

# Wie verläuft ein Drei-Phasen-Gespräch?

In Bildern ausgedrückt läuft es ab wie beim Maßschneider oder beim Arzt. Da wir keinen Außendienst beschäftigen, können wir Sie nicht zu Hause besuchen. Unsere Beratungen finden daher immer in unseren Beratungsräumen statt.

## DIE 1. PHASE

Etwa ein Drittel des Gesprächs wird dafür benutzt, um eine **Bestandsaufnahme** zu machen. Dazu gehört die gemeinsame **Erhebung aller notwendigen, Sie betreffenden Finanzdaten (Steuern, Einkommen, Spar- und sonstige Anlagen etc.)**.



Sagen wir mal, wir machen ein großes Blutbild. Danach stellen wir fest, was Sie ggf. schon alles unternommen oder angelegt haben. Um bei den Bildern zu bleiben: wir fragen ab, welche Medikamente Sie nehmen um sicher zu stellen, dass unsere neuen Ideen Ihnen nicht schaden, sondern Ihre Situation verbessern. Wir untersuchen Ihre Kapitalanlagen im Hinblick darauf, wie Sie diese mit unseren Produkten kombinieren und damit optimieren können, ohne gleich neue abzuschließen.

Wenn wir feststellen, dass wir Ihre Situation durch **eine vernünftige „Therapie“ verbessern können**, gehen wir in die...

## 2. PHASE

**Jetzt geht es nicht um Zahlen.**

Jetzt geht es ausnahmslos um Sie und um Ihre ggf. vorhandene Familie. Wir prüfen, was Sie bereits erreicht haben, **was Sie für Ziele haben**, berufliche, familiäre, private, gesellschaftliche, u.a.. Diese Phase ist sehr wichtig, denn es nützt nichts, wenn wir Ihnen mit der Erlangung von Steuervorteilen z.B. für Sie wichtigere Ziele verbauen. Wir loten mit Ihnen Chancen gegen Risiken aus. Ihre diesbezüglichen Vorgaben bestimmen den Weg. Wenn auch hier nichts gegen eine Ergebnisverbesserung spricht, kommen wir in die...



## 3. PHASE

**Nun geben Sie uns Ihre Vorgaben, Leistungsbereitschaft und Leistungsfähigkeit auf.** Was sind Sie bereit zu sparen, wie lange und zu welchen Bedingungen. Daraus entwickeln wir ein erstes, grobes Konzept, welches aus einer oder mehreren Komponenten besteht, oftmals unter sinnvoller Kombination mit Kapitalanlagen, die Sie bereits abgeschlossen haben. Dieses Konzept bestimmt die Richtung, in etwa die Dimension der Ergebnisse und beschreibt schon ziemlich genau den finanziellen Erfolg, den Sie haben können. **Danach treffen Sie die Entscheidung, ob wir für Sie ein auf Sie zugeschnittenes Modell entwickeln und erstellen sollen.** Zeitgleich prüfen unsere beteiligten Partner, Banken und Institute, ob das geplante Engagement Ihren finanziellen Möglichkeiten entspricht und ob die prognostizierten Erfolge eintreffen können.



Wenn dieses oder ein nach der ersten Präsentation modifiziertes, alternatives Anlagekonzept schlüssig erläutert und vorgestellt worden ist und Ihrer Prüfung standgehalten hat, dann sind Sie es, **der dazu entweder NEIN oder JA sagen muss.**



### Noch ein paar Besonderheiten:

Für den Fall Sie haben Kinder und können diese nicht unterbringen, warum auch immer. Dann bringen Sie diese einfach mit. **Sie können sich gemeinsam auf die Beratung konzentrieren, während dessen Ihr Nachwuchs sich bestens amüsiert.** Für eine qualifizierte Betreuung in der Zeit ist gesorgt. Unser Kinder- und Spieleprogramm steht hier zur Verfügung.

Sofern Sie bereits steuerlich beraten sind, **so ist die Teilnahme Ihres Steuerberaters von uns gewünscht**, fast schon ein Muss, natürlich nur, wenn Sie mit dessen Beratungsleistungen bisher zufrieden waren. Das ist im Einzelfall von Ihnen zu entscheiden und mit uns vorher abzustimmen.