



PETERS & KUCHEM

Anlage- und Finanzierungsspezialisten

Von-Liebig-Str. 13 53359 Rheinbach

Telefon 0 22 26/80 81 36-37

Telefax 0 22 26/80 81 38

Mobil 01 63/3 90 78 83

Peters-Kuchem@web.de



Bankenunabhängige Investmentberatung

Unabhängige Beratung findet der Geldanleger selten. Die meisten Banken sind oft am Verkauf ihrer eigenen Wertpapiere interessiert.

Als Alternative zu Banken und Allfinanzgesellschaften bieten wir unsere Dienstleistung rund ums Investment an.

Unsere Dienstleistung rund ums Investment

Ob Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Future- oder Immobilienfonds, für jeden Markt und für jede erdenkliche Risikoneigung gibt es Fonds.

Wir haben es uns zum Ziel gesetzt, am Bedarf des Kunden ausgerichtete Portfolios zu erstellen und nachhaltig zu betreuen.

Investmentfonds unterliegen strengen gesetzlichen Richtlinien und werden vom Bundesaufsichtsamt für das Kreditwesen überwacht. Das Geld der Anleger ist als Sondervermögen bei einer Treuhänderbank gesichert.

Unsere Beratung beruht auf drei Säulen:
Unabhängigkeit, Kompetenz und Service.

Die **Unabhängigkeit** von einzelnen Banken und Investmentgesellschaften ermöglicht eine Portfoliogestaltung, die aus den besten Investmentfonds besteht, und nicht durch das Angebot einer einzigen Gesellschaft begrenzt ist.

Kompetenz in der Beratung gewährleistet kundenorientierte Problemlösungen. Konzepte für Fondsanlagen, welche der Risikoneigung, der Anlagedauer und der Erwartungshaltung des Anlegers entsprechen, werden auf der Basis eines speziellen Analyseprogramms von uns mit einer unabhängigen Fondsdatenbank erstellt. Sie erhalten eine individuelle Anlageempfehlung, die aus einem oder mehreren Investmentfonds bestehen kann. Dabei wird Ihrer steuerlichen Situation im besonderen Rechnung getragen.

Sie erhalten einen ganzheitlichen **Service**. Gemeinsam erarbeiten wir ohne Zeitdruck Ihre persönlichen Anlageziele, Interessen und Ihr Sicherheitsbedürfnis.

Wir halten einen engen Kontakt zu unseren Kunden, um eine laufende Betreuung zu gewährleisten. Durch vertrauensvolle Zusammenarbeit und faire Beratung entsteht eine langfristige Kundenbeziehung.

1. Beratungskunde mit aktiver Depotbetreuung

Depotvolumen	Depotrabatt	Servicegebühr
ab 3.000,-	50%	0,7%
ab 100.000,-	70%	0,7%
ab 250.000,-	90%	0,6%
ab 500.000,-	100%	0,5%

Inklusivleistungen:

- Depotanalyse
- 100 % Rabatt bei Fondswechsel
- Berichterstattung

Besonderes Highlight als Alternative zum Tagegeld:

Parken Sie Ihr Geld in offene Immobilienfonds mit 100 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag!

Durchschnittliche Renditemöglichkeit 4 % ab dem 1. Tag

2. Direktanlagekunde

Depotvolumen	Depotrabatt	Servicegebühr
ab 3.000,-	80%	0,0%

Leistungsübersicht

Finanzplanung

- Ein kompletter Finanz Check-up für Ihren privaten Haushalt und/oder Ihre Firma (Einsparungen von einigen Tausend möglich)

Vermögensberatung/-anlage

- Depotanalyse
- Vergleich und Vermittlung von ca. 5.000 Investmentfonds
- Analyse, Vergleich und Vermittlung von Anlagen zur Steueroptimierung (geschlossene Beteiligungen, Immobilien etc.)

Finanzierungen:

Bau- und Konsumfinanzierungen

- Beratung und Vergleiche im Hinblick auf unterschiedliche Finanzierungswege, Gesamtkosten, mtl. Belastungen, Steuerersparnis
- Günstige Konditionen durch bundesweite Hypotheken-/Bankenauswahl

Altersvorsorge

- Maßgeschneiderte Altersvorsorgekonzepte
- Betriebliche Altersvorsorge – Vergleich aller Durchführungswege mit einem für Sie passenden Konzept, dadurch erhebliche Steuervorteile realisierbar

Versicherungen

- Vergleich und Vermittlung von privaten Krankenversicherungen,
- Berufsunfähigkeitsversicherungen/allgemeine Risikoabsicherung