

„ **ZEIT IST GELD.** *Und ertragsorientierte Vermögensverwaltung braucht Zeit, daneben natürlich professionelles Know-how, reichlich Erfahrung und technisches Equipment. Machen Sie es sich bequem und lassen Sie das Management Ihrer Finanzen unsere Sache sein: **WIR MACHEN DAS!*** „

IHR VERMÖGEN. *Unsere Sache.*

Die Zukunft ist diffus, geprägt von der stagnierenden wirtschaftlichen Lage, veränderlichen politischen Rahmenbedingungen und dem gefährdeten staatlichen Rentensystem. Der Finanzmarkt ist komplex. Zu einem unüberschaubaren Angebot gesellen sich unkalkulierbare Risiken oder andere beachtenswerte Details, die der Laie gar nicht kennen kann. Schließlich erschwert die deutsche Steuergesetzgebung die Entscheidung über die passende Finanzlösung.

Dem privaten Anleger nützt hier das größte Engagement nicht viel. Denn es fehlt meist sowohl die Zeit als auch das Können. Die Frage stellt sich: Wie kann man Themen wie Altersvorsorge, Vermögensaufbau und Finanzmanagement in sorgenfreie Bahnen lenken?

Es geht um nicht weniger als um Ihren Lebensplan. Wenn Sie auf Nummer Sicher gehen und sich Ihre materiellen Perspektiven von morgen bereits heute ausmalen möchten, gibt es nur einen gangbaren Weg: **INTELLIGENTES FINANZMANAGEMENT.**



VORTEILHAFT FÜR IHR INTELLIGENTES VERMÖGENSMANAGEMENT:

- Unabhängige, ganzheitliche Finanzdienstleistungen
- Umfassende, qualifizierte Finanzanalyse
- Lösungsvorschläge, die mit Ihren Zielen übereinstimmen
- Kontinuierliche Marktbeobachtung und sinnvolle Sofort-Reaktionen
- Klare Kommunikation ohne Missverständnisse
- Verlässliche Partnerschaft, konzentriert auf Ihren Ertrag

Als Marktinsider mit mehr als zehn Jahren Erfahrung und BaFin-zugelassenes Finanzdienstleistungsinstitut gibt Ihnen ERGIN Finanzberatung AG die Sicherheit, in Sachen Geld bestens beraten und betreut zu werden.

Abgestimmt auf Ihre derzeitige Vermögens- und Einkommenssituation sowie Ihre persönliche Anlagementalität erarbeiten wir für Sie ein individuelles Konzept, das Sie Ihre Ziele erreichen lässt. Verlässlich, mit qualifizierten Analysemethoden, aktuellen Informationen und zeitnahen Reaktionen. Und mit der Weitsicht eines unabhängigen Finanzdienstleisters, der ausschließlich in Ihrem Interesse denkt und handelt.

“ **OHNE ZIEL KEIN PLAN, OHNE PLAN KEIN ERFOLG.**
*Ziele sind handlungsleitend und Grundlage jeder soliden Konzeptentwicklung.
 Das ist auch im Bereich des Finanzmanagements nicht anders. Deshalb gehen wir strukturiert und ergebnisorientiert an die Sache heran: weil Ihre Zufriedenheit unser Ziel und Ihr Ertrag unser Erfolg ist.* ”



DIESES VORGEHEN RECHNET SICH FÜR SIE:	
1	Analyse der individuellen Situation
2	Financial Planning
3	Umsetzung und Realisierung
4	Laufende Kontrolle

FINANZMANAGEMENT MIT SYSTEM.

Erfolg nach Plan.

Bei ERGIN Finanzberatung AG wird nichts dem Zufall überlassen. Wir analysieren gründlich, bevor wir Empfehlungen aussprechen und lehnen auch einmal eine vom Kunden gewünschte Anlage ab, etwa wenn wir diese in Anbetracht der Gesamtsituation für ein zu großes Wagnis oder im Hinblick auf die Zielvorstellung für nicht förderlich halten.

Nur „ja“ zu sagen entspricht weder unserer qualitätsgeprägten Philosophie noch unserer ergebnisorientierten Einstellung. Außerdem ist Ihr Geld dazu einfach zu schade.

Unsere Auffassung von Partnerschaft ist eine andere, weitaus rentablere für Sie. Wir verstehen professionelles Finanzmanagement als persönlichen Auftrag, das Beste für Sie zu erreichen.

Und diesem Anspruch tragen wir in jeder Hinsicht Rechnung:

Als unabhängiges Finanzdienstleistungsinstitut beraten wir Sie neutral. Das heißt: Kein Produkt wird aus eigenem Profitinteresse zurückgehalten oder in die engere Auswahl genommen. Unseren auf Ihre Situation und Ihre Ziele abgestimmten Vorschlägen liegt das komplette Spektrum aller am Markt verfügbarer Anlagen, Finanzierungsmöglichkeiten und Vorsorgeprodukte zugrunde

Unsere Beratungs- und Betreuungsleistungen folgen einem klar strukturierten, systematischen Vorgehen, das die lückenlose Betrachtung aller bedeutsamen Einflussgrößen gewährleistet und Ihnen Sicherheit auf höchstem Niveau verspricht



DIE ANALYSE: *Qualität von Anfang an.*

INDIVIDUELL.

Ihre materiellen Ziele und Wünsche geben den Impuls zur Kontaktaufnahme mit uns. Deshalb sollten wir wissen, was Sie bewegt und Ihre Vorstellungen genau kennen lernen. Der sinnvolle Anfang und logische erste Schritt unseres Engagements für Ihr Vermögen beschäftigt sich folglich mit Auskünften zur Ausgangssituation, die wir im persönlichen Gespräch und mit einer umfassenden Finanzanalyse erheben:

Motivation:

Möchten Sie den Traum vom Eigenheim in naher Zukunft verwirklichen, Ihre Familie auf lange Sicht absichern, später einmal unbesorgt in Rente gehen oder einfach Ihr vorhandenes Vermögen auf effiziente Weise vermehren? Welche Ziele haben Sie sich gesteckt?

Renditeerwartung:

Welche Gewinne möchten Sie mit künftigen Anlagen erzielen? Kann Ihre Renditeerwartung, etwa in Anbetracht des verfügbaren Anlagebudgets oder des Zeithorizonts, erfüllt werden? Was ist realistisch?

Risikopräferenz:

Welches Risiko möchten Sie eingehen? Ist Ihre Risikoneigung an Ihre derzeitige Vermögenssituation und die zu erwartenden Einkünfte angepasst?

Zeithorizont:

Wie liquide möchten Sie sein, wie lange können Sie auf Ihr angelegtes Geld verzichten?

Status Quo:

Doch nicht nur Ihre Wünsche und Präferenzen sind Gegenstand unserer analytischen Betrachtung, auch Ihre gesamte derzeitige „Geldpolitik“ – die Einnahmen- und Ausgabensituation, die Verteilung Ihres Vermögens auf Immobilien, Kapitalanlagen und Beteiligungen, laufende Kredite und steuerliche Gegebenheiten – kommt auf den Prüfstand. Dazu finden spezielle Finanzplanungstools (z. B. Software für Beteiligungs-, Portfolio-, Fonds- und Versicherungsanalysen) Verwendung.



Aus gutem Grund ist unseren Fachberatern hier kein Aufwand zu groß: Die umfassende Analyse sämtlicher Bereiche Ihres Status Quo ist maßgeblich für alle weiteren Planungen und Umsetzungen. Sie deckt Gefahren und Schwachstellen auf und macht auf unvorteilhafte, im Widerspruch zu Ihren Zielen befindliche Vermögensverteilungen aufmerksam. Folglich ist sie wesentlicher Bestandteil und unumgängliche Notwendigkeit jeder seriösen Finanzberatung. Denn nur auf diese Weise lassen sich schwerwiegende Fehlentscheidungen ausschließen.

STRATEGISCH.

Die Auswertung dieser Fragen und Ihrer derzeitigen Finanzsituation geht quasi nahtlos in den nächsten Schritt über – den Entwurf zukünftiger Szenarien und das Auffinden der idealen, für Sie maßgeschneiderten finanziellen Lösungsvorschläge mittels **FINANCIAL PLANNING**.

FINANCIAL PLANNING: *Ihre Zukunft im Fokus.*

FINANCIAL PLANNING BRINGT IHRE WÜNSCHE UND ZIELE IN EINKLANG:

- Analyse der vorhandenen Anlagen (z. B. Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen, Versicherungen, Kredite)
- Bewertung des Gesamtvermögens und der Einzelanlagen inklusive voraussichtlicher Entwicklung
- Liquiditätsplan mit Berücksichtigung der Versorgungssituation während des Berufslebens und im Alter



Beim Financial Planning steht ganz klar Ihre Zukunft im Fokus. Es geht darum, Fragen der Familienabsicherung, der Altersvorsorge und des optimalen Vermögensaufbaus unter Berücksichtigung aller möglichen, künftigen Einflussgrößen – beispielsweise der Entwicklung der Lebenshaltungskosten, der Inflationsrate, der Einnahmen- und Ausgabensituation und der steuerlichen Aspekte – treffend zu beantworten. Und zwar schon heute. Damit Sie sich fundiert und zielsicher entscheiden können.

Sie erhalten beispielsweise detaillierte Aufstellungen darüber, wie Ihr Vermögen heute strukturiert ist und wie es sich im Laufe der Zeit verändern wird. Sie sehen anhand aussagefähiger, grafischer Darstellungen, wo sich Ihr Vermögen im Spannungsfeld „Risiko-Rendite-Verfügbarkeit“ derzeit bewegt und decken mit Ihrem Berater Schwachstellen auf, die es zu optimieren gilt. Mittels Partial- und Konzeptanalyse werden verschiedene Investitionsmodelle auf Ihre persönliche Situation hin durchleuchtet und bewertet.

Zur Debatte stehende Anlagealternativen und deren Auswirkung auf Ihr Gesamtvermögen und Ihre Liquidität werden in verständlicher, entscheidungsorientierter Form dargestellt. Das ist unsere Strategie: **SIE HABEN EINEN SOLIDEN PLAN!**

UMSETZUNG UND REALISIERUNG:

*Wir geben alles
für Ihr Geld.*

Von Unternehmensbeteiligungen bis hin zu vermögenswirksamen Leistungen – unsere Experten managen Ihre Wünsche kompetent und setzen ihr Know-how konzentriert für Ihr Geld ein. Angelehnt an unsere ertragsorientierte Philosophie und dem Grundsatz, potenzielle Verluste in Grenzen zu halten, empfehlen wir stets die größtmögliche Streuung des Risikos.

VERMÖGENSVERWALTUNG

(Finanzportfolioverwaltung gem. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)
Qualifizierte Vermögensverwaltung ist bei ERGIN Finanzberatung AG keine Frage der Depotgröße. Für jeden Anleger und jedes Budget findet sich eine adäquate Lösung.

INVESTMENTPROZESS BEI DER VERMÖGENSVERWALTUNG

Ziel: Die jährliche Erzielung einer positiven Rendite durch Ausschöpfung aller Möglichkeiten und mit einem reduzierten Risiko für den Anleger.

Investmentansatz: Absolute Return, d. h. Ihr tatsächlicher Gewinn zählt.

Vorgehensweise bei der Entscheidungsfindung:

(1) Asset Allocation

Die Fondsmanager wählen unter Einbezug des Analysebogens die Einzeltitel gezielt so aus, dass sie sowohl der persönlichen Mentalität des Anlegers als auch den grundlegenden Gütekriterien eines qualifizierten Investmentprozesses gerecht werden:

- Festlegung der Asset-Klassen: Geldmarkt, Immobilien, Renten, Aktien, Gold, Rohstoffe, Alternativ-Investments (Hedgefonds)
- Gewichtung der Asset-Klassen
- Platzierung nicht korrelierender Anlagen im Depot, um die Unabhängigkeit von der Entwicklung einzelner Märkte zu gewährleisten



(2) Market Timing

Das Timing hat maßgeblichen Einfluss auf die zu erwartenden Gewinnchancen. Auf den richtig terminierten Ein- und Ausstieg in die jeweilige Anlageklasse kommt es an – mit der jeweils stimmigen Summe.

(3) Spezifikation

Die Selektion der Fonds innerhalb der bestimmten Assetklassen wird unter Zuhilfenahme verschiedener Software-Tools und im persönlichen Gespräch mit den Fondsmanagern und -gesellschaften vorgenommen.

INDIVIDUELLE VERMÖGENSVERWALTUNG

Anlegern, die 150.000 Euro und mehr mehren möchten, konzipieren wir ein ganz individuelles Investmentpaket, maßgeschneidert auf die jeweilige Liquiditätsplanung, die individuelle Risikobereitschaft, die persönlichen Präferenzen und die steuerliche Situation. Eine ideale Dienstleistung, wenn Sie auf besondere Investmentfragen vortreffliche Antworten erhalten möchten – zu einem erfolgsabhängigen Honorar.

STANDARDISIERTE VERMÖGENSVERWALTUNG

Für Anleger mit Budgets ab 10.000 Euro haben wir spezielle Modelle einer professionellen Portfoliokonstruktion und Orderabwicklung in Zusammenarbeit mit den etablierten Investmentgesellschaften entwickelt. Maßgeblich ist auch hier die persönliche Anleger- und Risikamentalität, Ziel die Erwirtschaftung eines positiven Ertrags, ganz unabhängig von der Entwicklung einzelner Märkte und Anlageklassen. Qualität, Transparenz sowie ein strukturiertes Vorgehen sind garantiert – zu nachvollziehbaren Kosten.

INVESTMENTFONDS (ANLAGE IN EINZELFONDS)

Wir vermitteln Investmentfonds aller Art und Herkunft, in verschiedenen Währungen, mit diversen Laufzeiten, unterschiedlicher Emittentenqualität, Unternehmensgröße (small, mid, largecap), und Stilrichtungen (value, growth, blend).

Gerade im Bereich der Wertpapieranlage ist ein professionelles Management unabdingbar, denn mit „Kaufen und Liegenlassen“ ist es in der Regel nicht getan. Aktien-, Renten- und Währungsmärkte befinden sich fortwährend im Wandel, hohe Schwankungen sind charakteristisch. Wer sich diese nutzbar machen möchte – und davon lebt das Wertpapiergeschäft – braucht neben exakten Kenntnissen der weltweiten Märkte analytischen Weitblick, das Wissen um die Abhängigkeiten in seinem Depot sowie eine erfahrungsbedingt realistische Einschätzung der zu erwartenden Gewinne bzw. Verluste. Ganz zu schweigen von viel Zeit, zum Beobachten und zum flexiblen Reagieren, und zwar Tag für Tag.

Der private Anleger ist quasi mit einer kaum löslichen Aufgabe konfrontiert. Und so erklärt es sich auch, dass es nur wenigen Hobbystrategen wirklich gelingt, Trends zu ihrem Vorteil umzusetzen.

INVESTMENTFONDS, Z. B.

- Geldmarktfonds (geringstes Risiko)
- Immobilienfonds
- Rentenfonds
- Aktienfonds
- Regionen- und Länderfonds
- Branchenfonds
- Hedgefonds (höchstes Risiko)



Tatsächlich sind die meisten Verluste im Wertpapierhandel nicht dem Markt, der Politik oder der Misswirtschaft bedeutender Global Player zuzuschreiben, sondern dem Anleger selbst. Wer teuer kauft und zu billig verkauft, hat keine Chance.
MIT DEM RICHTIGEN TIMING STEHT UND FÄLLT DER GEWINN!



LAUFENDE KONTROLLE: *Wir behalten Ihr Vermögen im Auge*

GESCHLOSSENE FONDS/UNTERNEHMENS BETEILIGUNGEN

Hierbei handelt es sich um eine Anlage, die an ganz bestimmte, kapitalmarktunabhängige Objekte gebunden ist, z. B. Immobilien, Frachtschiffe, Kreuzfahrtschiffe, Film- und Tonrechte und andere Investmentprojekte im In- und Ausland. Dieser Markt birgt hohe Chancen, aber auch enorme Risiken und hat nicht ganz unberechtigt einen negativen Ruf, da vermeintlich unwesentliche Details oder Fehlinformationen zu dramatischen Konsequenzen für den Anleger führen können. Es gilt, nichts dem Zufall zu überlassen und sich stattdessen intensiv mit den in Frage kommenden Objekten auseinanderzusetzen. Ob für Sie eine derartige Anlageform überhaupt sinn- und zweckmäßig ist, erfahren Sie übrigens unmittelbar nach der Analyse.

VERSICHERUNGEN

Die Erfahrung hat gezeigt, dass rund 70 % aller Haushalte unter- oder überversichert bzw. gar nicht versichert sind. Wir klären potenzielle Defizite anhand einer fairen Bedarfsanalyse auf, inklusive Überprüfung aller vorhandenen Verträge. Unsere Empfehlungen beziehen ausschließlich Versicherungsprodukte überdurchschnittlich positionierter, solider Unternehmen mit ausgewogenem Preis-/Leistungsverhältnis ein, die Auswahl wird fortwährend durch modernste Software kontrolliert und angepasst. Was Sie davon haben? Die Sparten übergreifend sinnvollste, auf Ihren individuellen Bedarf abgestimmte Vorsorge und die beherrzte Betreuung durch einen zentralen Ansprechpartner, der weiß, wie es um Ihre Situation und um Ihre Risikoneigung bestellt ist!

BAUFINANZIERUNGEN

Der Traum von der eigenen Immobilie ist schon für viele Menschen zum Albtraum geworden. Eine häufige Ursache finanzieller Mangelercheinungen beim Hausbau oder -kauf ist der gängige Fehler, dass pauschale Zinssätze verglichen werden und die Entscheidung zugunsten des billigsten Angebots fällt, ohne die Berücksichtigung künftiger Belastungen, der weiteren Lebensplanung und bereits vorhandener Risiken. Wir tragen Vorsorge und schaffen Abhilfe, in dem wir unseren Kunden die Unterschiede diverser Finanzierungsmodelle transparent machen. In verlässlichen Zahlen, mit kalkulierten Eventualitäten. Darüber hinaus empfehlen wir Ihnen eine Partnerbank, die Sie vertrauensvoll bei der Realisierung Ihres Wunschtraums begleitet.

ABWICKLUNGSMODALITÄTEN

Nicht nur die Produkte betreffend, sondern auch was die Abwicklungsmodalitäten anbelangt, sind wir völlig flexibel. Sämtliche Möglichkeiten stehen zur Wahl. Ob Sie beispielsweise Ihren Kredit bei einer deutschen Bank aufnehmen, Ihren Investmentfond in einem Einzelkonto bei einer Investmentgesellschaft oder über eine Fondsplattform im Inland oder Ausland anlegen möchten oder eine Versicherung in einer genau definierten Ausgestaltung bei einer bestimmten Gesellschaft abschließen wollen, spielt keine Rolle. **WIR MACHEN ALLES MÖGLICHE FÜR SIE!**

Auch in punkto Gebührenmodelle bieten wir Ihnen Lösungen nach jeder Fassung. Keinesfalls sind wir befugt, uns Eigentum oder Besitz an Geldern oder Investmentfondsanteilen unserer Kunden zu verschaffen.



Veränderungen in der persönlichen Situation des Kunden können sich entscheidend auf den Lebensplan und somit auch auf die finanzielle Planung auswirken. Hochzeiten, Scheidungen, Familienzuwachs, neue berufliche Herausforderungen, Erbschaften, fällige Kredite und anderes hat möglicherweise nicht nur Einfluss auf die Liquidität, sondern auch auf die Risikobereitschaft, weil sich die Prioritäten verschoben haben.

Deshalb ist es für uns wichtig, dass wir kontinuierlich im Kontakt mit unseren Kunden bleiben und diese uns wiederum über wesentliche Neuigkeiten auf dem Laufenden halten. Womöglich macht die veränderte Situation die Anpassung der Finanzstrategie nötig? **NUR WER SICH INFORMIERT, WEISS BESCHIED UND KANN RECHTZEITIG EINLENKEN!**

Die fortwährende Beobachtung der Finanzmärkte hingegen können Sie getrost unsere Sorge sein lassen. Sie auf den aktuellen Stand zu bringen und gegebenenfalls auf notwendige Strategieveränderungen hinzuweisen, sehen wir nicht nur als unsere Pflicht, sondern als Selbstverständlichkeit.

Deshalb erhalten Sie beispielsweise ...

- ... bei der Vermögensverwaltung und bei Investmentfonds regelmäßige Depotauszüge und Reportings
- ... bei Baufinanzierungen Aufstellungen über Tilgungen, Zinssätze, Mieteinnahmen, Renovierungen etc.
- ... bei Beteiligungen Informationen über Markttrends, steuerliche Gegebenheiten und attraktive Investitionsmöglichkeiten

UNS ENTGEHT NICHTS, DAMIT IHNEN NICHTS ENTGEHT.

Und damit Sie stets über die Entwicklung Ihres Vermögens im Bilde sind, bekommen Sie von uns regelmäßig eine Übersicht zur Hand. Klar strukturiert und in verständlicher Form aufbereitet. Sie können sich jederzeit einen Überblick über bisherige Depotbewegungen und erzielte Renditen pro Jahr verschaffen, außerdem ersehen, was die Zukunft bringt. Denn ein Ausblick über die Kapitalmärkte ist ebenso Bestandteil Ihres persönlichen Vermögens-Reports.

Der Aspekt der laufenden Kontrolle bezieht sich bei ERGIN Finanzberatung AG auf zwei Bereiche – die kontinuierliche Betrachtung der Lebenssituation des Kunden und die Überprüfung der Anlagen an sich:

„*Am Anfang stand die Idee, Kunden als unabhängiger Finanzberater zu bedienen – ohne Eigeninteresse an den verkauften Produkten, dafür mit Beratungsleistungen und Portfolioempfehlungen, denen eine klare Renditeabsicht zugrunde liegt. Wir haben uns im Wettbewerb positioniert und im Markt einen Namen gemacht. Durch solide Leistungen, nachweisbare Erfolge und markante Mehrwerte für den Kunden. SCHON SEIT 1994.*“



UNSERE HISTORIE. *Ihre Sicherheit.*

ERGIN Finanzberatung wurde am 11. April 1994 als Personengesellschaft gegründet. Die Idee, ein unabhängige Beratungsunternehmen im Bereich Investmentfonds auf dem deutschen Markt zu platzieren, war bis dato etwas völlig Neues.

Mit der Änderung des Kreditwesengesetzes wurde im Jahre 1998 die Registrierung als Finanzdienstleistungsinstitut beim Bundesaufsichtsamt für Kreditwesen möglich und amtlich. Rund 25.000 Finanzdienstleister bemühten sich damals um die Zulassung. Nur 1.300 davon erhielten die Zulassung, darunter unser Unternehmen. Aktuell gibt es bundesweit nur noch 746 Finanzdienstleistungsinstitute (Stand 12.08.2004).

Unsere stetige Expansion – die Manpower betreffend und auch räumlich – bestätigte die Richtigkeit und Wirksamkeit unserer Unternehmensphilosophie, beratungsintensive Produkte mit fundiertem Know-how an den Anleger zu bringen und unabhängiges Vermögensmanagement ohne Eigeninteresse zu betreiben.

Der nachweisliche und sichtbare Erfolg der ersten Jahre führte zur Umfirmierung in die ERGIN Finanzberatung AG am 30. Januar 2002. Seitdem können genau diejenigen, die zum dynamischen Start und zur Stabilisierung unserer Marktposition beigetragen haben, an unserer positiven Entwicklung partizipieren: unsere Kunden und Mitarbeiter.

Zum selben Zeitpunkt wurde ein weiteres Kapitel in der Unternehmensgeschichte geschrieben und der nächste Meilenstein für die künftige Entwicklung gesetzt: Die vertikale Fusionierung der ERGIN Finanzberatung AG und der Heinz Bruckner Finanzberatung – ein vormals langjähriger Vertriebspartner – gründete auf der Erkenntnis, dass umfassende Beratung und ganzheitliche Dienstleistung im Bereich Finanzen nur im Team erfolgen kann, durch die Bündelung strategischer Stärken und die Nutzung synergetischer Potenziale. Der offensive, innovationsfreudige Charakter des Zusammenschlusses wurde bereits wenig später deutlich, durch die Aufnahme des Teamansatzes in der Beratung und die Aufnahme von „Financial Planning“ in unser Leistungsspektrum.

QUALITÄTEN, IN DIE SIE INVESTIEREN KÖNNEN:

Erwiesene Kompetenz: Solide, erfolgreiche Leistungen rund um die Fondsberatung und die Vermögensberatung seit 1994.

Klarer Fall: Wir sind ein Finanzdienstleistungsinstitut im Sinne des § 1 Abs. 1a Satz 1 KWG (Institutsnummer 5507629-3) vom BaFin Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zugelassen (www.bafin.de). Des Weiteren ist die ERGIN Finanzberatung AG auf der Grundlage des § 6 Abs. 1 Satz 2 Nr. 3 des Gesetzes zur Umsetzung der EG-Einlagensicherungsrichtlinie der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW:) zugeordnet. Im Entschädigungsfall können Sie Ihren Anspruch geltend machen.

Professionelles Plenum: Die Anlageentscheidungen werden vom Team, bestehend aus interdisziplinären, erfahrenen Spezialisten, im Rahmen eines mindestens einmal wöchentlich stattfindenden Anlageausschusses besprochen und getroffen.

Beste Beziehungen: Die ERGIN Finanzberatung AG steht mit renommierten Gesellschaften aus Theorie und Praxis, Forschung und Lehre in Verbindung und ist selbst Mitglied im Institut für Wirtschaftsforschung e. V. (ifo) sowie im Verband der Finanzdienstleistungsinstitute e. V. (VFI).

Gute Ideen und Schaffenskraft, das Wissen um den Bedarf der Kunden und die Erfordernisse des Marktes werden auch weiterhin unseren Weg bestimmen.

Der geplante nächste Schritt führt uns an die Börse und in eine Zukunft, die zeitlose Werte mit zeitgemäßer Unternehmensführung vereint.

AKTUELLE AUSZEICHNUNGEN

ERGIN Finanzberatung AG wurde von „Focus Money“ sowohl in 2003 als auch in 2004 im Rahmen eines Finanzberater-Tests zu den 50 besten Vermögensverwaltern gewählt.

Der von der Euro-Redaktion der Verlagsgruppe Handelsblatt initiierte bundesweite Leistungsvergleich unabhängiger Finanzdienstleister ergab ein Ranking der Top 25.

ERGIN Finanzberatung AG war – zusammen mit nur acht anderen Firmen – schon das zweite Jahr in Folge dabei.



UNSERE MEHRWERTE. *Ihre Vorteile.*

INDIVIDUELLE BEDARFSERMITTLUNG...

... basierend auf einer aussagefähigen Finanzanalyse, die Ihre derzeitige Vermögens- und Finanzsituation, Ihre Anlagementalität, Ihre Risikobereitschaft, Ihre Liquiditätswünsche, Ihre Ziele und Ihren Zeithorizont ermittelt

PASSGENAUES ANGEBOT...

..., abgestimmt auf Ihre Ausgangssituation, Ihre persönlichen Präferenzen und die aktuelle Finanzmarktlage

BERATUNG IM TEAM...

... durch einen Haupt- und zwei Themenberater. Sie erhalten alle Finanzdienstleistungsprodukte aus einer Hand, mit qualifizierter Beratung von Anfang an und Engagement auf Dauer

VERLÄSSLICHES RISIKOMANAGEMENT...

..., das Ihre persönliche Definition von Sicherheit nie außer Acht lässt und objektiven Risiken mit einer sinnvollen Streuung der Einzeltitel im Portfolio sowie der an die aktuelle Marktsituation angepassten Gewichtung der Anlageformen begegnet

ZEITNAHE INFORMATIONEN...

..., zusammengefasst in einem persönlichen Vermögens-Report, der Kundenzeitschrift „NEWS“ – und bei Bedarf jederzeit

ABSOLUTE RETURN ALS MASSSTAB ...

... als Grundsatz für unser Handeln und als Maßstab für unseren Erfolg: Wir orientieren uns am tatsächlichen Ertrag Ihrer Anlagen

ERFOLGSABHÄNGIGE UND TRANSPARENTE GEBÜHREN...

... mit kostenfreiem Full-Service, garantiert ohne Interessenkonflikte und konsequent konzentriert auf Ihren Profit

AKTIVES VERMÖGENSMANAGEMENT...

... mit individuell stimmigen Kauf- und Verkaufentscheidungen, stets orientiert an der umfassenden Analyse Ihre Ziele, Wünsche und Präferenzen



Der ertragreiche Umgang mit Ihrem Geld ist unser Vermögen – sprechen Sie mit uns über Ihre Vorstellungen, Ziele und Visionen.

*Wir freuen uns auf Ihren Anruf unter
Telefon (089) 54 88 66 0
oder Ihre E-Mail an
info@ergin-finanzberatung.de.*

ES LOHNT SICH.