

**confidoInvest**   
*vertrauensvoll - unabhängig - kompetent*

*„Ihr strategischer Partner für eine  
sorgenfreiere Zukunft.“*

Anlageberatung, Investment, Finanzierungen,  
Versicherungen und Altersvorsorge

[www.confidoinvest.de](http://www.confidoinvest.de)



BERTHOLD AUERBACH

„Geld erwerben erfordert Klugheit;  
Geld bewahren erfordert eine  
gewisse Weisheit, und Geld schön  
auszugeben ist eine Kunst.“

# FIRMENPHILOSOPHIE

*Wir planen Ihre Zukunft. Vertrauensvoll, unabhängig und kompetent.*

Im Mittelpunkt unserer Unternehmensphilosophie stehen die Zufriedenheit und der Vorteil für unsere Kunden. Wir arbeiten größtenteils nur auf Empfehlung mit Neukunden zusammen und unterstreichen damit die Bedeutung von zufriedenen Kunden in unserem Konzept. Wir arbeiten vertrauensvoll und völlig transparent.

Um unseren Mandanten optimale Anlageergebnisse liefern zu können, steht außerdem unsere Unabhängigkeit im Vordergrund. Dafür gibt es sicherlich viele Gründe. Allen voran ist in unseren Augen die Unabhängigkeit eine unumgängliche Notwendigkeit, um Ihnen eine optimale Beratung liefern zu können.

Entdecken Sie für sich die Vorteile, welche Ihnen eine strategisch auf Sie optimierte Ausrichtung der Beratung liefert. Um unseren ca. 1.600+ Kunden lückenlose Betreuungen zu gewährleisten, steht Ihnen ein Team von mehreren Geschäftspartnern zur Verfügung.

Unsere Berater verfügen durch stetige Weiterbildung und direkten Kontakt zu den weltweiten Spitzenanbietern im Investmentbereich

über erstklassige Kenntnisse im weitgefächerten Spektrum jeglicher Finanzanlageprodukte.

Die Kernkompetenz von confidoInvest liegt in der Ausarbeitung einer für Sie maßgeschneiderten Anlagestrategie und einem umfassenden Vorsorgekonzept. Hierbei ist das Erreichen Ihrer persönlich gesetzten Ziele für uns die Maßgabe für Ihren finanziellen Erfolg.

# KOMPETENZ & ERFAHRUNG

*Wir optimieren Ihren Versicherungs- und Finanzstatus.*

Nur eine persönliche Beratung, die frei von anderen Investitions- und Versicherungsgesellschaften arbeitet und ohne Verkaufsdruck eine Vielzahl von Anlageprodukten anbietet, kann ein individuelles Konzept für den Kunden zusammenstellen. Wir investieren in langfristige Geschäftsbeziehungen und möchten jedem Mandanten unsere volle Aufmerksamkeit widmen.

confidoInvest ist ein ständig wachsendes Unternehmen mit mittlerweile über dreißig selbstständigen Geschäftspartnern, die vor dem Hintergrund ihrer unterschiedlichen Fachgebiete unsere Mandanten individuell betreuen.

Wir folgen einem Vertriebskonzept, das es unseren Partnern ermöglicht, selbstständig eine Kundenkartei aufzubauen und nach eigener Expertise zu beraten. Trotz der Selbstständigkeit unserer Mitarbeiter wird der Teamgedanke bei uns großgeschrieben, denn jeder partizipiert letztendlich am Erfolg des Gesamtunternehmens.

Unser relativ junges und dynamisches Unternehmen entstand aus einer seit 2003 operierenden Einzelfirma, ebenfalls schwerpunktmä-

ßig auf finanzielle Beratung ausgerichtet. Dadurch verfügt unser Unternehmen über langjährige Brancheninsider, die schon jahrzehntelang in der Finanzberatung tätig sind und jegliche „Ups and Downs“ der Finanzmärkte miterlebt haben.

Wir möchten unseren Kunden nur ausgezeichnete Finanzprodukte anbieten, die sich auch nach der Finanzkrise als vernünftige Anlageoptionen ausgezeichnet haben. Die Risikobereitschaft variiert dabei selbstverständlich von Mandant zu Mandant. In unseren individuellen Beratungsterminen, gehen wir auf die Präferenzen ein und erstellen gemeinsam eine persönliche Risikoanalyse.



ANDRÉ KOSTOLANY

„Nicht reich muss man sein,  
sondern unabhängig.“

## ZEIT UND ZINSESZINS

„Lassen Sie diese beiden  
für sich arbeiten.“

Einmalanlage von € 10.000	3%	7,18%	14,87%	Realkurs
5 Jahre			€ 20.000	
10 Jahre	€ 13.439	€ 20.000	€ 40.000	
15 Jahre			€ 80.000	
20 Jahre	€ 18.061	€ 40.000	€ 160.000	
25 Jahre			€ 320.000	
30 Jahre	€ 24.273	€ 80.000	€ 640.000	
35 Jahre			€ 1.280.000	
40 Jahre	€ 32.620	€ 160.000	€ 2.560.000	



# DIE FONDSIDEE

*Eine altbewährte Idee mit einem großen Erfolgspotential.*

Schon im 15. Jahrhundert begannen niederländische Kaufleute, ihr Vermögen, um das Risiko, das durch Warentransporte per Schiff entstand, zu minimieren. Die Idee der Kapitalvermehrung durch kollektive Anlage von Vermögen und damit ebenfalls die Teilung des Risikofaktors besteht weiterhin – nur in viel größerem Maße.

Heute ermöglichen Fonds mit vielen Tausenden Anlegern dem Privatmann die Möglichkeit, ohne Spekulation und Totalverlust große Gewinne zu erzielen. Der Markt wird jedoch stetig von neuen Fondsideen überschüttet und für den Einzelnen ist es schwierig, ohne professionelle Hilfe eines Brancheninsiders, den Überblick zu behalten und für sich das beste Angebot zu finden. Deshalb haben Investmentfonds so genannte Fondsmanager, die sich mit dem Marktangebot auseinandersetzen und darauf bedacht sind, nach aktueller Weltmarktlage die besten Investitionsmöglichkeiten zu finden.

Fondsmanager bemühen sich darum, die gebündelten Mittel in verschiedene Vermögenswerte zu investieren, beispielsweise weltweit in Aktien, Wertpapiere, Renten, Derivate oder Bankguthaben. Auch eine Anlage in Immobilienvermögen ist möglich. Viele Anleger zahlen unterschiedliche Anlagebeträge in einen Fonds ein und erhal-

ten dafür – je nach Höhe der Einzahlung – Anteile am so genannten Sondervermögen. Anleger bekommen dafür Investmentzertifikate, die jeweils den genau gleichen Teil am Fondsvermögen widerspiegeln. Rechtlich ist der Investor damit als Eigentümer am Sondervermögen eingetragen.

Durch die kollektive Beteiligung von manchmal mehreren tausend Anlegern und die Streuung im Bereich der Weltmärkte sinkt für den individuellen Anleger das Risiko gegenüber einer Anlage in einzelne Titel oder einzelne Assetklassen beachtlich. Zu- oder Abflüsse, bedingt durch einzelne Anleger, haben keinen Einfluss auf den Wert des Anteils, da der Wert des Investmentanteils aus der Summe aller Vermögenswerte ermittelt wird. Damit zählt die Investition in Fonds, der über Jahre hinweg Rentabilität für ihre Anleger sichert, eine der sichersten Anlagemöglichkeiten der heutigen Zeit.

# ANLAGEBERATUNG

*Wir helfen Ihnen Ihr Vermögen zu sichern.*

Lassen Sie Ihr hart erworbenes Kapital effektiv durch eine individuelle Anlageberatung für Sie und Ihre Zukunftspläne arbeiten. Durch die Inflationsrate und Niedrigzinspolitik reicht es heutzutage nicht mehr aus, ein Sparbuch anzulegen oder einen Bausparvertrag abzuschließen.

Die Rendite der herkömmlichen Sparformen liegt häufig unterhalb des jährlichen Kaufkraftverlustes. Privatpersonen wie auch Unternehmen schöpfen das Potenzial ihres Kapitals nicht aus. Der Grund für dieses Versäumnis ist oftmals die limitierte Beratung der Hausbanken und Versicherungsmakler, die entweder ausschließlich eigene Produkte anbieten oder höchstens die Angebote von fünf Finanzgesellschaften bündeln.

Komplizierte Anlagemöglichkeiten wirken meist abschreckend auf Menschen und sie haben weder die Zeit noch die Expertise, sich mit den komplexen Geldanlagen auseinanderzusetzen und zu bewerten, welches Angebot aus Millionen von Optionen am besten zu ihnen passt. Damit entgehen den Menschen Möglichkeiten, die nicht nur eine größere Rentabilität vorweisen, sondern auch besser auf deren individuelle Lebenssituation ausgerichtet sind.

Gerade für Menschen, die ihr ganzes Leben hart gearbeitet haben, um im Alter den Ruhestand genießen zu können, eignet sich der Entnahmeplan aus Investmentfonds als langfristig optimale Lösung.

In Kooperation mit Ihnen ist es uns möglich, einen Anlageplan zu entwerfen, in dem wir Angebote aus Hunderten von Investitionsgesellschaften bündeln. Damit verschaffen wir Ihnen einen Überblick über Ihre individuellen Chancen, auf dem Markt reale Gewinne zu erzielen.

Hinzu kommt, dass Sie sich bei uns über Finanzprodukte weit über die Grenzen Deutschlands hinaus informieren können. Dank unserer internationalen Kooperationspartner können wir Ihnen unsere globalen Anlage- und Investitionsmöglichkeiten anbieten und den Vergleich zu herkömmlichen Angeboten aufzeigen.

### SACHWERTE STEIGEN DURCH INFLATION:

*z.B. Edelmetalle, Grund & Boden,  
Fonds, Firmenbeteiligungen, usw.*

Kaufkraft  
1 DM  
Einführung  
1948

*Kaufkraft steigt!*

2002  
Einführung EUR

*heute*

Kaufkraft heute  
18 EUR

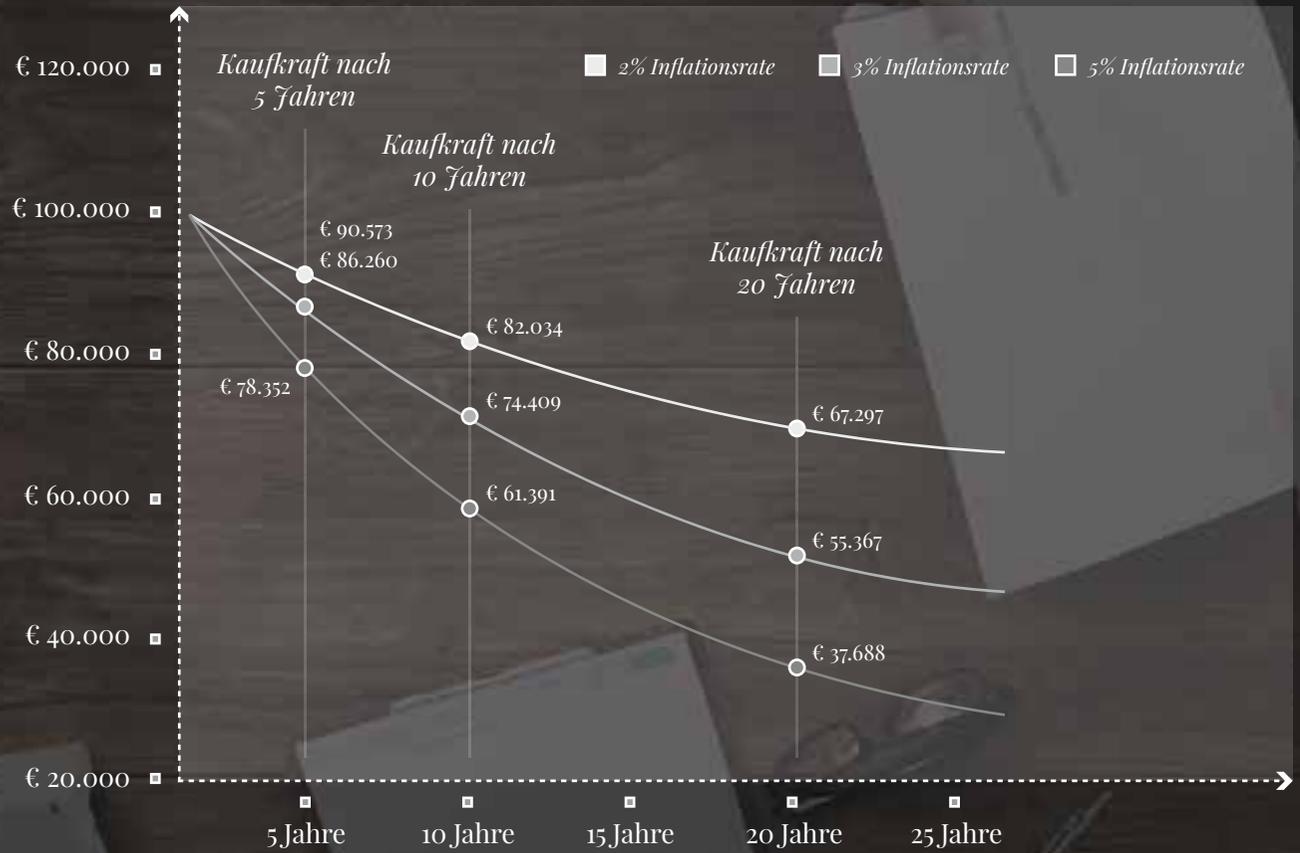
*Kaufkraft sinkt!*

### GELDWERTE SINKEN DURCH INFLATION:

*z.B. Sparbuch, Bausparvertrag,  
Kapitallebensversicherung*

Kaufkraft heute  
0,08 EUR

€ 100.000 ANFÄNGLICHES ANLAGEVERMÖGEN



Quelle: Fidelity. Grafisch modifiziert durch confidoInvest. Die Grafik stellt eine hypothetische Berechnung dar und dient lediglich illustrativen Zwecken.

# ALTERSVORSORGE

*Persönliche Konzepte für einen zufriedenen Ruhestand.*

Eine nachhaltige Altersvorsorge ist in Zeiten der Rente ab 67, des demografischen Wandels und der so genannten „Sandwichgesellschaft“, in der Berufstätige für Kinder und Eltern aufkommen müssen, wichtiger denn je und der einzige Weg in ein sorgenfreies Leben im Alter. Durch transparente Beratung zeigen wir Ihnen Möglichkeiten für Ihre Wohlstandssicherung im Alter.

Obwohl man sich als junger Mensch oder Berufseinsteiger vielleicht nicht gleich mit dem Thema befassen möchte oder auch von der riesigen Anzahl an Angeboten erschlagen wird, muss sich jeder über kurz oder lang mit der Altersvorsorge auseinandersetzen. In Deutschland schrumpft der Inhalt der Rentenkassen stetig, da die Zahl der Beitragszahler abnimmt, die Zahl der Rentenempfänger jedoch währenddessen zunimmt. Selbst der Mittelstand läuft mittlerweile Gefahr, trotz kontinuierlich gezahlten Rentenbeitrags mit der staatlichen Rente in die Altersarmut abzurutschen.

Daher greifen immer mehr Menschen im Alter zusätzlich zur staatlichen Rente zu einer privaten und individuelleren Altersvorsorge. Obwohl für manche Menschen das Rentenalter noch in weiter Ferne

zu liegen scheint, ist es wichtig, rechtzeitig Maßnahmen zu ergreifen, die später dabei helfen, seinen gewohnten Lebensstandard zu erhalten. Denn wer länger spart, kann später von höheren Beiträgen profitieren. Lassen Sie uns mit Ihnen in einem unverbindlichen Beratungsgespräch Ihre Ängste und Zweifel für die Zukunft besprechen und je nach finanzieller Lage ein passendes Konzept entwickeln.

A top-down view of a wooden table. In the center, a pair of hands is positioned as if holding a white paper cutout of a family (a man, a woman, and a child). To the left, a pair of black-rimmed glasses lies on the table. In the bottom left corner, a white cup of coffee sits on a saucer. A semi-transparent dark grey box with a white border is overlaid on the center of the image, containing text.

JOHN D. ROCKEFELLER

„Es macht mehr Sinn einen Tag  
im Monat über sein Geld nachzu-  
denken, als den ganzen Monat  
hart dafür zu arbeiten!“

# ABSICHERUNG

*Gemeinsam mit Ihnen sichern wir Ihre Zukunft ab.*

Wir helfen Ihnen abzuwägen, was es wirklich wert ist, versichert zu werden und zu welchen Konditionen dies eine vernünftige Entscheidung ist. Wir wollen Ihnen als unabhängige Berater Versicherungsprodukte zeigen, die besser zu Ihrer finanziellen Situation passen und gleichzeitig gerechte Beiträge in Relation zu ihren Leistungen haben.

Viele Haushalte und Unternehmen sind über- oder unterversichert und bezahlen dafür meistens zu hohe Beiträge. Zudem lassen sich viele von Vermittlern beraten, die ausschließlich für eine Versicherungsgesellschaft oder als Mehrfachagent für bis zu fünf Versicherungsgesellschaften tätig sind.

Da Ausschließlichkeitsvermittler in der Regel an die Weisungen seines(r) Unternehmen gebunden sind und dort auch die internen Vorgaben zu erfüllen haben, fällt aus unserer Sicht der Glaube an eine kundenorientierte Beratung schwer.

Da wir über keine eigenen Versicherungsprodukte verfügen, stehen wir auch nicht unter Verkaufsdruck oder müssen externen Vorgaben

Folge leisten. Unser Team aus unabhängigen Versicherungsmaklern kann Ihnen Angebote aus Hunderten von Versicherungsgesellschaften bündeln und unabhängig auf Sie zugeschnittene Absicherungen präsentieren. Unser Sachversicherungsteam, steht Ihnen selbstverständlich auch für Lösungsvorschläge Ihrer bereits bestehenden Versicherungsverträge zur Verfügung.

Als Grundsatz unsere Firmenphilosophie gilt dabei: Versicherungsschutz von Sparanlagen zu trennen, da sehr häufig bei einer Vermischung von Beiden die Produktdurchsichtigkeit nicht gegeben ist.

# FINANZIERUNGEN

*Individuelle Konzepte für die Finanzierung Ihrer Ziele.*

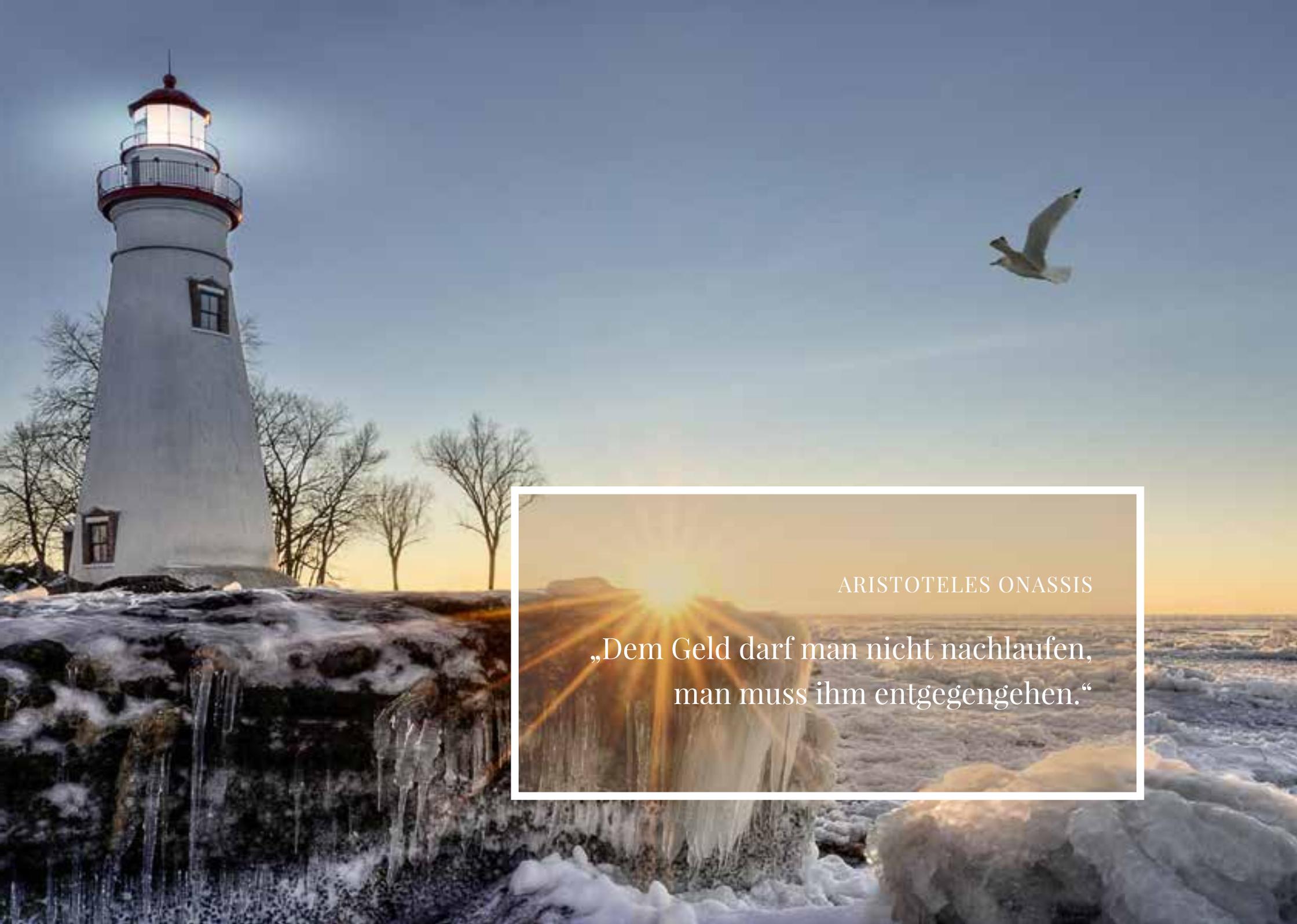
Die eigene Immobilie stellt für viele Menschen die größte und wichtigste Investition ihres Lebens dar. Wir bei confidoInvest wollen unseren Kunden helfen, ihre Ziele zu verwirklichen und sorgen dafür, dass sie bei der Erfüllung ihres Traumes nicht geblendet werden. Wir suchen für Sie die besten Finanzierungsmöglichkeiten.

Immobilien sind nicht nur als Eigenheim oder Investitionsanlage, sondern beispielsweise auch im Rahmen der Altersvorsorge sehr beliebt. Kaum eine andere Anlageform bietet so zahlreiche finanzielle, steuerliche und persönliche Vorteile. Ob private Immobilie oder unternehmerische Investition, eine genaue Überprüfung ist dennoch unerlässlich, um beispielsweise die Nachhaltigkeit der Vermietung und die Rentabilität des Objektes zu errechnen.

Die meisten privaten oder gewerblichen Objekte werden erfahrungsgemäß über die Hausbank finanziert oder es werden im besten Fall drei bis vier weitere Finanzierungskonzepte von Regionalbanken verglichen. Unsere Makler hingegen bündeln für Sie den Vorteil aus Angeboten und Konditionen von über 200 Banken. Durch eine professionelle Beratung ergeben sich oft erhebliche Einsparungen.

Wir machen Sie ebenfalls darauf aufmerksam, ob die Inanspruchnahme öffentlicher Förderung für Ihr Projekt infrage kommt. confidoInvest kann Ihnen dabei helfen, die Rentabilität Ihrer Wunschimmobilie einzuschätzen und in Kooperation mit Ihnen errechnen, ob die Investition mit Ihrer individuellen Lebenssituation zu vereinbaren ist.

Wie in unserer individuellen Anlageberatung legen wir auch hierbei viel Wert auf fundierte Informationen. Wir betreuen Sie langfristig, anschaulich und mit einem ausgewählten Angebot an finanziellen Produkten, die nachweislich ihre Rentabilität und Verlässlichkeit über Jahre hinweg gezeigt haben. Höchste Priorität besteht darin, dass ein finanzielles Konzept mindestens 30 Jahre an Erfahrung vorweisen muss, bevor wir es unseren Kunden anbieten.

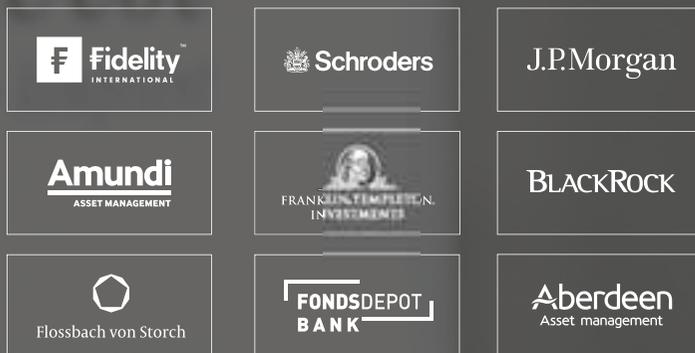


ARISTOTELES ONASSIS

„Dem Geld darf man nicht nachlaufen,  
man muss ihm entgegengehen.“

## STARKE KOOPERATIONEN

Unsere langjährigen Kooperationspartner sind in verschiedenen Bereichen der internationalen Finanzberatung und Finanzdienstleistung wie auch in der Vermögensverwaltung aktiv tätig. Hier eine Auswahl unserer wichtigsten Partner:



## HABEN SIE FRAGEN?

confidoInvest GmbH  
Kemnather Str. 68, 95632 Wunsiedel  
Deutschland

Telefon: +49 (0) 92 32 . 880 41 – 0  
Telefax: +49 (0) 92 32 . 880 41 – 17  
E-Mail: [info@confidoinvest.de](mailto:info@confidoinvest.de)

“Wir helfen Ihnen mit Weitblick und Strategie Ihr Vermögen zu sichern, Ihre persönlichen Ziele zu verwirklichen und die richtigen Schachzüge für Ihre Altersvorsorge zu treffen.