

Seit 1997 in Deutschland

Seit 2001 im Südwesten



Seit 2004 in der Metropolregion Rhein-Neckar



finanzen · handlungs- und lösungsorientiert · beraten

Beteiligungen · Investmentfonds · **Fondsbasierte Vermögensverwaltung** ·
Erben und Schenken · Stiftungsberatung · Betriebliche Altersvorsorge ·
Existenzgründung für Ärzte und Apotheker · Sanierungsberatung ·

» fhb begleitet Sie langfristig und zuverlässig. Als **Vertreter Ihrer Interessen** ist es unser Anspruch, Ihnen mit **objektivem Rat** zur Seite zu stehen.

		
Mindestanlagesumme	25.000 Euro	25.000 Euro
Zuzahlung	möglich	möglich
Strategiewechsel	nicht möglich	nicht möglich
Verfügbarkeit	börsentäglich	börsentäglich
Renditeziel	3 Monats Euribor + 2% p.a. nach Kosten über den gesamten Anlagehorizont	3 Monats Euribor + 4% p.a. nach Kosten über den gesamten Anlagehorizont
Anlagehorizont	mindestens 5 Jahre	mindestens 10 Jahre
Angestrebte Aktienquote	0% - 70%	0% - 95%
Erwartete Volatilität	5% - 10%	10% - 25%
Anzahl Zielfonds	10 - 25	10 - 25
Max. Vermögensverwaltungsgebühr	1,4% p.a. zuzügl. USt (Depotbankentgelt separat)	1,6% p.a. zuzügl. USt (Depotbankentgelt separat)
Eintrittsgebühr	2,5% einmalig	4% einmalig
Rückerstattung von Bestandspflegeprovision	erfolgt	erfolgt



Für Anleger geeignet, die auf die **Sicherheit** ihres eingesetzten Kapitals Wert legen, aber **eine gewisse Risikobereitschaft** mitbringen, um von den **Chancen der internationalen Kapitalmärkte** zu profitieren und zusätzliche **Risikokonzentrationen vermeiden** möchten. Dabei muss mit Schwankungen im Portfolio gerechnet werden.

→ Empfohlener Anlagehorizont: mindestens 5 Jahre und mehr

- + Transparentes Kosten- und Gebührenmodell
- + Verfügbarkeit jederzeit
- + Umfassender Service (z.B. Bereitstellung aller relevanten Unterlagen)



Für Anleger geeignet, bei denen **das langfristige Kapitalwachstum und überdurchschnittliche Wertsteigerungen** im Vordergrund stehen. Dabei möchten Sie Ihre Aktieninvestitionen in professionelle Hände geben. Primär sollen **die Chancen an den internationalen Aktienmärkten** genutzt werden. Dies kann naturgemäß zu **höheren Wertschwankungen** des Portfolios führen.

→ Empfohlener Anlagehorizont: 10 Jahre und mehr

- + Transparentes Kosten- und Gebührenmodell
- + Verfügbarkeit jederzeit
- + Umfassender Service (z.B. Bereitstellung aller relevanten Unterlagen)

Unsere Strategien analysieren für Sie fortlaufend die Märkte, reagieren auf Veränderungen und passen die Anlagen automatisch an. Mit einem Reporting werden Sie quartalsweise über die Entwicklung Ihres Depots informiert.

» **Umfassendes Fachwissen und weitreichende Erfahrungen sind die Basis, um unsere Kunden entsprechend **ihrer persönlichen Lebenssituation und ihrer individuellen Zielsetzungen** zu beraten.**



Friedrich-König-Str. 3-5
68167 Mannheim
Fon: 0621 3365119-1
Fax: 0621 3365119-9
info@fhb-rn.de
www.fhb-rn.de



Lortzingstr. 10
66111 Saarbrücken
Fon: 0681 37983-3
Fax: 0681 37983-51
info@fhbsuedwest.de
www.fhbsuedwest.de

Vermögensbildung/Vermögenssicherung . Studiumsfinanzierung der Kinder .
Vermögensnachfolgeplanung . Immobilienbesitz und Baufinanzierung .
Liquiditätsmanagement . Ruhestandsplanung . Unternehmensberatung .
Finanzierungen für Ärzte und Apotheker . Umsetzung erarbeiteter Konzepte .