

Erträge mit Wertpapieren

„Erträge mit Wertpapieren“ heißt ein auftragsgebundenes Vermögensmandat der nach dem deutschen Kreditwesengesetz zugelassenen Vermögensverwaltungsgesellschaft Capital Idea GmbH.

Als Vermögensverwalter setzen wir die schriftlich fixierten Vorgaben (Aufträge) unserer Kunden im Rahmen einer Vermögensmandatsvereinbarung im Kundendepot eigenverantwortlich um.

Nachfolgend stellen wir Ihnen die Mandatsvorgabe „Erträge mit Wertpapieren“ vor. Selbstverständlich freuen wir uns über Ihre Aufträge, welche wir stets in Ihrem Interesse und mit höchst ausgeprägtem Verantwortungsbewusstsein, verwalten.

Wie ist die derzeitige Marktsituation?

Um die Wirtschaft nicht in eine Rezession abgleiten zu lassen, hat die EZB den kurzfristigen Leitzins auf mittlerweile 0,5 % gesenkt. Dieser Zinssatz ist maßgebend für Zinspapiere mit kurzen Laufzeiten, Festgelder als auch für variable Kredite. Nach der Finanz- und Bankenkrise 2009 haben Unternehmer und Privatpersonen Konsequenzen gezogen und ihre Liquiditätsreserven in Form von Festgeld und Tagesgeldkonten deutlich erhöht. Sie wollten für weitere Krisen gewappnet sein und die Abhängigkeit von Banken verringern. Trotz aller Bedenken und Euro-Probleme war seither das tatsächliche wirtschaftliche Marktumfeld wider Erwarten sehr gut, wodurch der Liquiditätsaufbau weiter befeuert wurde. Andererseits ist es für den Kapitalanleger kaum noch möglich, dass er Erträge erwirtschaften kann. Insbesondere sichere Zinserträge (z.B. Bundesanleihen, Festgelder) liegen nahe 0 %.

Die Situation der Zielgruppe unseres Angebotes „Erträge mit Wertpapieren“

Aufgrund der obigen Marktsituation haben viele Privatpersonen wie auch Unternehmen nun einen zu hohen (überplanmäßigen) Liquiditätsstand mit sehr niedriger Verzinsung.

Unzufrieden mit dieser Situation suchen daher die nunmehr hochliquiden Anleger nach einer ertragreicheren Anlage der zumeist auf Tages- und kurzfristigen Festgelder liegenden Vermögenswerte. Der Wechsel in Sachwerte wie Aktien oder Immobilien birgt hohe Schwankungsrisiken, da die Preise in den letzten Monaten stark gestiegen sind.

Ergebnis: Oben genannte Personen und Institutionen sind auf der Suche nach adäquaten Lösungen!

Unser Lösungs-Ansatz: Zeit und Gelassenheit

Höhere Zinsen erreichen wir über verschiedene Faktoren:

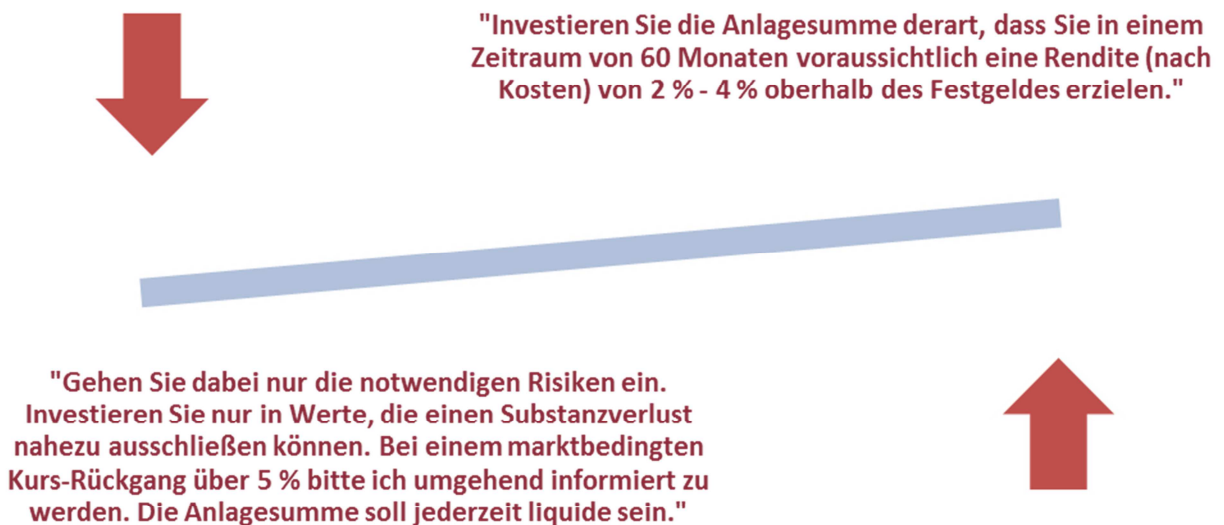
- Längere Laufzeiten
- Niedrigere Bonitäten (Unternehmen)
- Zugeständnisse bei Sicherheiten
- Flexiblere Rückzahlungsvereinbarungen
- Flexiblere Zinsvereinbarungen

Um obige Möglichkeiten zu nutzen benötigen wir Zeit, Knowhow und Akzeptanz für schwankende Bewertungen. Wir können Ihnen die Wertschwankungen der Märkte nicht nehmen, aber im Gegenzug erhalten Sie dafür nachhaltige Erträge!

Je nach Zeithorizont und der zugelassenen Schwankungsbreite der Kurse können wir Ihnen laufende, sichere Erträge bis zu 5 % gewährleisten. Die Erträge fließen nicht aus der Substanz! Diese wird erhalten.

Das auftragsgebundene Vermögensmandat

Bereits ab einer Anlagesumme von 200.000,-- € nehmen wir Ihren Auftrag „Erträge mit Wertpapieren“ vorbehaltlich einer Geeignetheits- und Geldwäscheprüfung unter den nachstehend genannten vorteilhaften Inhalte und Konditionen gerne an. Das auftragsgebundene Vermögensmandat sieht wie folgt aus:



Inhalte und Konditionen

- Rechtlich und wirtschaftlich klar formulierter Auftrag
- Auftragsannahme und Umsetzung durch die Capital Idea GmbH (verantwortlicher Portfoliomanager: Jochen Heisig)
- Eigenes Depot auf einer günstigen und sicheren Depotbank (DAB Bank, CortalConsors)
- Jährliche, feste Ausschüttungen von 3,00 % - 5,00 % möglich
- Die Anlage ist liquide (in der Regel 5 Arbeitstage)
- 2 % Ausgabeaufschlag/Einrichtungsgebühr
- Niedrigste Vermögensverwaltungsgebühr am Markt (0,6 % zzgl. MwSt.)

Für welchen Anleger ist das Angebot geeignet?

Das Angebot ist für Selbständige im Ruhestand konzipiert. Das Depot soll in Form von Erträgen zur Finanzierung des Ruhestands beitragen. Für alle, denen Rentenversicherungen nicht rentabel erscheinen.

Zusammenstellung der Anlage

Als Basis der Anlage dienen hauptsächlich börsennotierte Anleihen mittlerer bis guter Bonität. Der Schwerpunkt liegt auf Euro-Anleihen. Wegen der Eurokrise werden auch ausgewählte Fremdwährungen beigemischt. Zur Ertragssteigerung werden bis zu 40 % in Dividendenpapiere angelegt.

Chancen und Risiken

Chancen/Vorteile:

- Sichere Erträge oberhalb 3 %
- Langfristig optimale Anlage für konservativen Anlegertyp
- Insgesamt geringes Bonitätsrisiko

Risiken:

- Zinsänderungsrisiko (steigende Zinsen führen zu Kursverlusten bei Anleihen)
- Währungsrisiko
- Marktrisiko (ineffiziente Phasen, Marktübertreibungen,...)
- Bonitätsrisiko des Anleiheschuldners
- Wirtschaftskrisen weltweit

Sicherheit

Nominelle Sicherheiten

Die Anlage bietet Sicherheit durch die Bonitäten der ausgewählten Zinsanlagen. Anleihen werden in der Regel zu 100 % zurück bezahlt, sofern der Schuldner nicht Konkurs gegangen ist.

Substanzielle Sicherheit:

Vermögenswerte (zumeist Unternehmen), die dauerhaften Wert relativ zum Gütermarkt besitzen. Diese Werte können selbst sehr stark schwanken, besitzen jedoch einen dauerhaften inneren Wert im Vergleich zu allen anderen Gütern.

Sicherheit durch Diversifikation:

„Nicht alle Eier in einen Korb legen“, so sagt der Volksmund. Vor nominellen Verlusten schützt Diversifikation nicht, in der Regel jedoch vor substanziellen Verlusten.

Unsere Strategien/Bausteine nach Zielvorgaben geordnet:

- Alternative zum Festgeld
- Nominelle Verluste vermeiden
- Erträge erwirtschaften
 - Strategie „3 % Ertrag“
 - Strategie „4 % Ertrag“
 - Strategie „5 % Ertrag“
- Substanzielle Verluste vermeiden
 - Strategie „Wertvoll“
 - Strategie „Rebalancing“
 - Strategie „Diversifikation mit ETF“
- Gewinne erzielen
 - Strategie „Günstig kaufen“
 - Strategie „Trends nutzen“
 - Strategie „Wachstumsstories“
- Vermögensaufbau
 - Für Selbständige
 - Für Einkommensstarke
- Versorgung Ruhestand
 - Leben vom Kapital
 - Planung der Monatsrente

Eine Übersicht unserer Strategien finden Sie auf unserer Homepage: www.heisig-kollegen.de

Kontaktdaten:

Heisig & Kollegen Versicherungsmakler GmbH & Co. KG
Gottfried-Leibniz-Str. 6
74172 Neckarsulm
Tel.: 07132-158660, Fax: 07132-1586-70, Mail: j.heisig@heisig-kollegen.de

Disclaimer:

Rechtliche Hinweise

Das angebotene Vermögensmandat kann in Form einer Beratung und Vermittlung gemäß § 34 f Gewerbeordnung oder In Form eines Vermögensverwaltungsmandats gemäß §32 Nr. KWG umgesetzt werden. Rechtspartner für das Mandat gemäß 34 f ist die Heisig & Kollegen Familienvermögen Beratungsgesellschaft mbH & Co. KG. Die Erlaubnis ist erteilt durch die IHK Heilbronn, Register Nr. D-F-136-ZMUA-06. Rechtspartner für das Mandat gemäß § 32 Abs. 1 KWG ist die Capital Idea GmbH. Sie ist ein Finanzinstitut gemäß § 32 Abs. 1 KWG mit folgender Zulassung: Finanzportfolioverwaltung mit eigenem Ermessensspielraum (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG) Wertpapierberatung mit individueller Empfehlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG) Einlagen oder bare Mittel werden nicht entgegen genommen. Die Capital Idea GmbH ist bei Bundesaufsichtsamt für Finanzen unter folgender Nummer zugelassen: ID 11 86 87

Verantwortlich für Angebot und Inhalt:
Jochen Heisig

Es handelt sich bei diesem Schreiben um ein Angebot für eine Finanzberatung und Vermittlung von in Deutschland zugelassenen Investmentfonds bzw. ETF's oder eine Vermittlung in eine auftragsgebundene Vermögensverwaltung der Capital Idea GmbH in dieselben Instrumente. Die Capital Idea GmbH behält sich vor, das Angebot nach dem Beratungsgespräch wieder rückgängig zu machen und das Vermögensmandat nicht einzugehen.

Keine Beratung
Daten können sich ändern

Die oben genannten Informationen ersetzen keine Beratung. Oben genannte Daten und Angaben unterliegen den Marktmöglichkeiten und können sich bis zum Vertragsabschluss ändern.

Risikoaufklärung

Es bestehen vielfältige Marktrisiken, diese können in diesem Rahmen nicht umfänglich dargestellt werden. Über Risiken bitte im Gespräch aufklären lassen, bzw. Unterlagen (Basisrisiken im Wertpapiergeschäft) anfordern.

Adressat dieses Angebotes

Mittel-langfristig ausgelegte Anleger, die Fehlinvestitionen vermeiden möchten und durch obiges System antizyklisch ohne Fehlentscheidung handeln möchten.

Kosten der Depotbanken

Entnehmen Sie am besten deren Homepage. In einigen Fällen haben wir auch Sonderkonditionen. Auswahl:

Cortalconsors.de
Comdirect.de
Dab-bank.de
Ebase.com
Ffb.de
...