Redaktionelle Verantwortung: FMH SERVICES

Wertschriftenanalyse – weshalb?

Sie sind ja eigentlich zufrieden mit Ihrem Wertschriftendepot

Aber haben Sie sich schon gefragt, was ein gutes Wertschriftendepot ausmacht?

- In guten Börsenjahren hat Ihr Wertschriftendepot sicher an Wert zugelegt, bei einem Börsencrash mussten Sie dafür Verluste hinnehmen. Hat Ihr gutbezahlter Vermögensverwalter aber auch wirklich gut gearbeitet? Konnte er in Boomjahren mehr Wert erzielen als der durchschnittliche Markt und in schlechten Jahren den Verlust minimieren?
- Besteht Ihr Wertschriftendepot zu einem grossen Teil aus teuren, aktiv verwalteten Anlagefonds Ihrer eigenen Bank?
- Entsprechen die Anlagen in Ihrem Wertschriftendepot auch Ihren Bedürfnissen, oder investieren Sie z. B. zu einem grossen Teil in Fremdwährungen, obwohl Sie dies gar nicht möchten?
- Ist Ihr Wertschriftendepot gut diversifiziert, oder ist es in nur wenigen Titeln investiert und somit einem unnötig hohen Risiko ausgesetzt?

Vor allem die Kosten sind ein entscheidender Erfolgsfaktor. Sehen Sie in folgendem Beispiel, wieviel Sie 1% zu hohe Gebühren in 20 Jahren kosten:

Investition	Dauer	Ø Zins	Endbetrag
Fr. 250 000.–	20 Jahre	7 %	Fr. 967 421.–
Fr. 250 000.–	20 Jahre	6 %	Fr. 801 784.–
		Diesen Betrag hat die Bank von Ihrem Gewinn abgeschöpft:	**Fr. 165 637.–**

Profitieren Sie von unserem Angebot

Ihre Bedürfnisse stehen bei uns im Mittelpunkt. Mit unserem Namen garantieren wir Ihnen die Betreuung durch ein ausgewiesenes Spezialistenteam mit langjähriger Erfahrung im Versicherungs- und Bankenbereich. Dank unserer Unabhängigkeit können wir Ihnen das für Sie am besten geeignete Produkt anbieten.

Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon privat / Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

❍ **Ich wünsche eine kostenlose und unverbindliche Analyse meines Wertschriftendepots.**
Bitte rufen Sie mich für das weitere Vorgehen an.

❍ **Ich interessiere mich für:**

- ❍ Säule 3a
- ❍ Hypothek
- ❍ Sparkonto mit Vorzugszins
- ❍ Pensionskasse BVG
- ❍ Rechtsschutzversicherung
- ❍ Berufshaftpflichtversicherung
- ❍ _____

FMH INSURANCE SERVICES
Roth Gygax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch

Talon-Code: 4/2008 / Wertschriftenanalyse