

Unabhängig und erfahren

Als unabhängiger Berater bin ich der richtige Ansprechpartner, wenn es um das Thema Vermögensbildung geht. Ich kann frei von Interessenskonflikten informieren, da ich keinem einzelnen Produktgeber, keiner speziellen Bank oder Versicherungsgesellschaft verpflichtet bin! So kann ich auf Ihre Wünsche und Ihre finanziellen Gegebenheiten individuell eingehen.

Ihre Zufriedenheit ist meine wichtigste Geschäftsgrundlage. Deshalb konzentriere ich mich auf eine ausführliche Beratung, intensive Betreuung und umfassenden Service.
Ich bin für Sie da, wenn Sie mich brauchen.

Um „den Rücken frei zu haben“ und im Interesse eines für Sie vorteilhaften und umfassenden Produktangebots, kooperiere ich mir der Jung, DMS & Cie. AG, einem der größten Zusammenschlüsse freier Finanzdienstleister in Europa. Die Gesellschaft kümmert sich in meinem Auftrag um die administrative Abwicklung der Veranlagungen meiner Kunden.

Auf Erfahrung vertrauen

Der Aufsichtsratsvorsitzende des Unternehmens, Dr. Klaus Jung, gilt als Pionier in der Investment- und Vorsorgeberatung im deutschsprachigen Raum und ist seit 1958 in diesem Bereich aktiv. Mit einem vermittelten Anlagevolumen von über 3,8 Milliarden Euro vertrauten bisher über 450.000 Kunden dem Unternehmensverbund und seinen unabhängigen Beratern beim Thema Vorsorge und Kapitalanlage.

Ich berate Sie

Was immer Sie zu den Themen Vermögensplanung, Vermögensaufbau und Absicherung wissen möchten, von mir bekommen Sie die richtigen Antworten und maßgeschneiderte Lösungen.

Sichern Sie sich Ihren persönlichen Termin zur unabhängigen Finanz- und Vermögensanalyse!

Mein Konzept hat sich bewährt.



THE FINANCE COACH
Josef Schwemberger
Ramsau 365
6284 Ramsau i. Z.

Tel.: +43 (0)5282 – 3628
Fax: +43 (0)5282 – 3628 10
office@finance-coach.at
www.finance-coach.at



Gemeinsam planen wir Ihre Zukunft

Vermögen sichern



THE FINANCE COACH
Finanzierungs- und Vermögensberatung

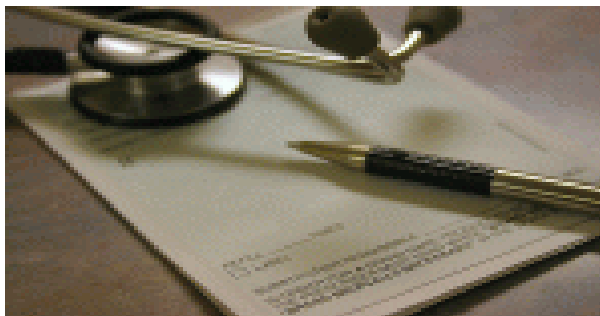
Ganzheitliche Finanzberatung

Mehr als nur ein Begriff – worum es dabei geht:

- Nicht um einzelne Finanzprodukte, sondern um die richtige Auswahl aus einer ganzen Produktpalette
- Nicht um einzelne Fondsanlagen, sondern um ein Gesamtkonzept, das Chancen und Risiken gegeneinander abwägt
- Nicht um einzelne Versicherungen, sondern um ein Versicherungs- und Vermögenskonzept, das individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt ist und staatliche Zuschüsse genauso berücksichtigt wie Steuervorteile

Und das alles auf der Grundlage einer detaillierten Finanzanalyse – Ausgangspunkt meiner ganzheitlichen Finanzberatung.

Um Ihnen eine optimale Produktauswahl zu bieten, arbeite ich mit allen bewährten und namhaften Produktpartnern im Investment- und Beteiligungsbereich sowie bei Finanzierungsgeschäften zusammen. Natürlich bin ich in meinen Entscheidungen frei und unabhängig.

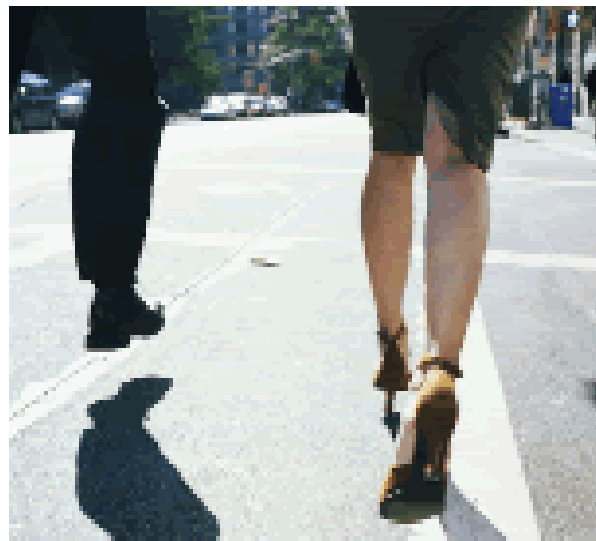


Planen und beraten mit Konzept

Mal hier versichern, mal dort etwas anlegen – unter einer durchdachten Finanzplanung verstehen Experten etwas anderes. Wenn Sie mit mir Ihre Zukunft sinnvoll planen, wird zunächst der Ist-Zustand analysiert: Haben Sie bisher schon etwas angelegt? Haben Sie für bestimmte Bereiche Versicherungen abgeschlossen?

Ich untersuche systematisch, in welchen Bereichen Sie bereits vorgesorgt haben, und kläre ab, ob Sie eventuell zu viel des Guten getan haben oder noch Lücken bestehen. Bei vorhandenen Wertpapier- und Kapitalanlagen überprüfe ich, ob das Chancen/Risiko-Verhältnis mit Ihrem Depot in Einklang steht. Nach der Bestandsaufnahme Ihrer persönlichen Situation beziehe ich Ihre Wünsche, Pläne und Ziele ein. Wollen Sie Wohnungseigentum erwerben, ein Auto kaufen oder planen Sie eine größere Urlaubsreise?

Alle diese Angaben werde ich anschließend aus und entwickle Ihren individuellen Finanzplan, der optimal auf Ihre finanziellen Voraussetzungen und Ihre Lebensziele ausgerichtet ist.



Finanz- und Vorsorgeplanung – mit mir eine runde Sache

Das persönliche Erstgespräch bildet die Ausgangssituation. Hier steht die individuelle Bedarfsermittlung im Vordergrund. Durch die gründliche Ist-Analyse der finanziellen Situation erhalte ich einen umfassenden Überblick. Als nächsten Schritt beziehe ich Ihre individuellen Ziele, Vorhaben und Wünsche mit ein, bevor ich ein persönliches Vorsorge- und Finanzkonzept vorschlage.

Nach der Umsetzung begleite ich Sie auf allen Stationen Ihres „Finanzplans“ mit regelmäßigen Check-ups, denn eventuelle Veränderungen Ihrer Lebensumstände (z.B. Vermögensmehrung durch Erbe oder Schenkung, berufliche oder familiäre Veränderungen) müssen Ihrer Finanzplanung angepasst werden.

Die Finanzplanung bildet somit einen dynamischen und in sich geschlossenen Prozess mit dem Ziel, Ihre Zukunft finanziell zu sichern und zu optimieren.

Die fünf Schritte der Planung im Überblick

