



5 gute Gründe für aixpertio

Honorarberatung einfach erklärt

von Thomas Lau



**aixpertio Honorarberatung
GmbH & Co. KG**

Grüner Weg 1 · 52070 Aachen

Fon: 0241 990017-0

Fax: 0241 990017-10

welt@aixpertio.de

www.aixpertio.de

Warum Sie Ihre Finanzen in die eigene Hand nehmen sollten.

Unser Weg zu deutlich besseren Renditen für Ihr Vermögen.

WORÜBER WIR SIE INFORMIEREN MÖCHTEN

Was ist eine Honorarberatung?	3
Welche Vorteile bietet eine Honorarberatung?	4
Warum Sie uns kennenlernen sollten	5
Unser Blick in Ihr Lebensregal	6
Ihr persönlicher Finanzfahrplan	7

WAS IST EINE HONORARBERATUNG?

»Vor allem ehrlich und fair zum Kunden«

Wer berät Sie bei Ihrer Geld- und Vermögensanlage oder der effizienten Gestaltung Ihrer Altersversorgung wirklich neutral, unabhängig und ausschließlich in Ihrem Interesse? Die meisten Menschen wissen, dass Banken und Versicherungen ausschließlich vom Verkauf leben und so nach ihrem Vorteil provisionsorientiert beraten. Doch gute Entscheidungen in komplexen Finanzsituationen zu treffen erfordert Beratung, Wissensvermittlung und eben keinen Verkauf. Seit dem 1. August 2014 gibt es das neue Gesetz zur

Finanzberatung auf Honorarbasis, wodurch der Gesetzgeber mehr Qualität bei der Beratung zu Finanzprodukten erzielen möchte, so dass jeder die Chance hat, sich zwischen einer provisionsbasierten oder einer echten neutralen Beratung zu entscheiden. Die aixpertio Honorarberatung geht bereits seit vielen Jahren konsequent den Weg einer verbraucherorientierten Beratung und ist als Honorar-Finanzanlagenberater bei der IHK Aachen registriert.

<http://www.aixpertio.de/impressum.html>

DIE UNTERSCHIEDE ZUR PROVISIONSBERATUNG

Ein Honorarberater ist weder an Unternehmen noch an deren Verträge oder Mindestgewinnsätze gebunden und kann Ihnen daher eine faire und ehrliche Dienstleistung anbieten, die stets an Ihre individuelle Lebenslage angepasst wird.



WELCHE VORTEILE BIETET EINE HONORARBERATUNG?

»Viel mehr als man denkt«



UNABHÄNGIGKEIT

Sie erhalten eine vollkommen unabhängige und neutrale Beratung, ohne dass diese durch Dritte beeinflusst wird. Wir handeln in Ihrem Interesse und nicht nach vertriebsorientierten Ansätzen.



TRANSPARENZ

Sie wissen zu jedem Zeitpunkt wie lange die Beratung und wie hoch das Honorar ausfällt, denn beides wird vor Beginn der Dienstleistung vereinbart. Sie besitzen die volle Kostenkontrolle.



EFFEKTIVITÄT

Ihr Finanz- und Vermögensplan wird effektiv entwickelt. Sie sparen Kosten ein und erhalten gleichzeitig optimiertere Leistungen. Honorarberatungen amortisieren sich oft bereits nach 1–2 Jahren.



GANZHEITLICHKEIT

Uns und somit auch Ihnen steht die gesamte Bandbreite an provisionsfreien Finanzprodukten zur Verfügung, die der Markt bietet. Damit können wir eine ganzheitliche Lösung entwickeln, die für Sie das Optimum herausholt.



INDIVIDUALITÄT

Wir entwickeln zusammen mit Ihnen ein individuelles und persönliches Risikoprofil Ihrer Risikobereitschaft bei Finanzentscheidungen. Denn wir möchten, dass Sie Finanzentscheidungen auf einer soliden Basis treffen können.



UNTERSTÜTZUNG

Wir sind nicht nur ein punktueller Berater, sondern Ihr dauerhafter, kompetenter Ansprechpartner, der stets für Sie da ist. Ein Weggefährte, der Sie professionell durch alle Lebensphasen begleiten kann.

WARUM SIE UNS KENNENLERNEN SOLLTEN

»Vertrauen Sie auf Wissen aus mehr als 25 Jahren«

Wir möchten mit unserer Dienstleistung einen wichtigen Beitrag für die Gesellschaft leisten. Nach unserem Verständnis kann eine faire und ehrliche Beratung nur zu 100% aufgehen, wenn ausschließlich die Interessen des Auftraggebers im Vordergrund stehen und keine vertriebsorientierte Ansätze bestehen.

Wir bieten unseren Mandanten eine umfassende, produktneutrale und möglichst nachhaltige Beratung an. Durch die Anwendung des Nettoprinzips kommen unsere Mandanten in den Genuss höherer Renditen. Sie profitieren davon, dass Ihr Geld 1:1 arbeitet und nicht durch hohe und verdeckte Kosten geschmälert wird.

AIXPERTIO VOR ORT

»Wir freuen uns auf ein Gespräch mit Ihnen«



Thomas Lau

Geschäftsführer & Inhaber aixpertio Honorarberatung,
Buchautor Campus-Verlag

Inhaber Thomas Lau ist Versicherungs- und Finanzexperte mit dem Schwerpunkt strategische Vermögensplanung und Altersvorsorgeberatung. Als Berater in privaten und betrieblichen Vermögensfragen betreut er mit aixpertio seit mehr als 25 Jahren zahlreiche Unternehmer und Privatpersonen. Durch diese Erfahrungen und Kenntnisse liefert aixpertio wertvolle Tipps zur effektiven Gestaltung von Versicherungen und Finanzen.

Sein umfangreiches Wissen veröffentlichte Thomas Lau im renommierten Campus-Verlag als Buch. Der Titel »Finanzielle Freiheit 48plus: Anlagestrategien für Ihre schönsten Jahre« richtet sich speziell an ältere Menschen und zeigt auf, wie man geschickt die eigene Altersversorgung und die Finanzen optimieren kann.

UNSER BLICK IN IHR LEBENSREGAL

»Oft liegen Dinge im Regal, die längst verstaubt sind ...«

Versicherungsscheck

- » Überprüfung und Optimierung von Versicherungsportfolios
- » Marktzugang zu provisionsfreien Honorartarifen

Analytische Bedarfsermittlung & Kostenoptimierung f. existenzielle Absicherungen

- » Arbeits- und Berufsunfähigkeit
- » Hinterbliebenen-Familienschutz
- » Pflegefall-Kalkulation
- » Private Krankenversicherung

Vermögensbildung / Finanz- & Anlageberatung / Geld & Kapitalanlagen

- » Erstellung eines privaten Finanzplans, Bedarfsanalyse Vorsorge- und Rentenplanung
- » Ermittlung eines persönlichen Risikoprofils mithilfe eines akademischen Verfahrens sowie wissenschaftliche Auswertung Ihrer finanziellen Risikobereitschaft
- » Kompetente Unterstützung zur professionellen Portfolioplanung
- » Erstellung eines breit strukturierten und diversifizierten Anlageportfolios
- » Umsetzung und Zugang zu Sonderkonditionen

Altersversorgung

- » Versicherungsscheck: Überprüfung, Analyse und Optimierung bestehender Verträge
- » Vermittlung und Zugang zu exklusiven Honorarverträgen für Altersversorgung
- » Beratung und Einrichtung betrieblicher Altersversorgungen

IHR PERSÖNLICHER FINANZFAHRPLAN

»Ein sicherer Wegweiser«



**WIR NEHMEN UNS
ZEIT FÜR SIE!**

»Vereinbaren Sie jetzt einen
Termin für ein kostenloses
Orientierungsgespräch«

 **0241 9900 170**

**aixpertio Honorarberatung
GmbH & Co. KG**

Grüner Weg 1
52070 Aachen

www.aixpertio.de