

PREMIUM-DEPOTS ZU DISCOUNTER-PREISEN



Rolf Klein – Neutralis Kapitalberatung GmbH

„JEDE LEBENSPHASE BENÖTIGT EINE ANDERE ANLAGESTRATEGIE!“

Rolf Klein ist seit fast vier Jahrzehnten selbstständig in der Finanzbranche tätig. Vom standardisierten Finanzvertrieb hatte er sich schnell verabschiedet und der individuellen Vermögensberatung zugewendet. Der Diplom-Betriebswirt (FH) hat über die Jahre mehrere Fachbücher zu Geldthemen veröffentlicht. Mit der Neutralis Kapitalberatung unterstützt er seine Kunden bei Vermögensaufbau und Vermögenssicherung.

Herr Klein, was sind die Angebote der Neutralis Kapitalberatung?

Es geht um erfolgreiche Geldanlagen, um Altersvorsorge, Vermögensaufbau und Vermögenssicherung. Ich biete meinen Kunden eine bequeme und ertragreiche Möglichkeit, Geld zu investieren – und das zu Discounter-Preisen. Dazu habe ich ein finanzielles Lebensphasen-Konzept entwickelt. Es sind sinnvolle Lösungen für junge Menschen, die mit dem Sparen beginnen wollen, genauso wie für Ältere, die schon ein Vermögen aufgebaut haben, und das nun sichern und weiter vermehren möchten.

Können Sie erläutern, was Sie unter „lebensbegleitend“ verstehen?

Lebensbegleitend heißt für mich, dass Sie als Kunde absolut flexibel in Ihren finanziellen Entscheidungen sind. Sie können Ihre Sparrate je nach Lebensphase, Bedürfnissen und finanziellen Möglichkeiten anpassen. Zum Beispiel beginnen Sie als junger Mensch mit 100 Euro im Monat und steigern die Summe mit steigendem Einkommen auf 200, 300 oder 500 Euro. Bei Bedarf können Sie die Rate aber jederzeit reduzieren. Benötigen Sie Geld – zum Beispiel für eine Immobilie oder eine Investition –, können

Sie das problemlos und gebührenfrei entnehmen. Ebenso können Sie jederzeit Beträge beliebiger Höhe einzahlen. Wenn Sie bereits Vermögen besitzen, unterstütze ich Sie bei der Sicherung und Vermehrung. Außerdem biete ich eine Investmentrente und eine Lösung zur Vererbung des Restkapitals.

Und diese sehr flexible Investmentlösung bieten Sie zu Discounter-Preisen?

Für Geldanlagen beim Neutralis-Fondsshop fallen nur sehr geringe Gebühren an – und überhaupt keine Ausgabeaufschläge oder Abschlusskosten, wie sonst bei Banken und Versicherungen üblich. Das heißt, wenn Sie 10.000 Euro einzahlen, werden in ihr Depot auch 10.000 Euro investiert, und wenn Sie 100 Euro im Monat sparen, geht dieses Geld vollständig in ihr Sparvermögen. Ich berechne lediglich 1,19 Prozent Servicegebühren sowie die Depotbankgebühr von 45 Euro pro Jahr. Provisionen (KickBacks), die bei Fonds anfallen, werden dem Kundendepot zu 100 Prozent gutgeschrieben. Im Schnitt sind das je nach Fonds zwischen 0,5 und 1 Prozent, also durchschnittlich 0,7 Prozent, pro Jahr. Es bleiben etwa 0,5 Prozent Nettokosten pro Jahr. Auf diese Weise sparen Sie mit einer Anlage im Neutralis-Fondsshop gegenüber klassischen Bankdepots oder Rentenversicherungen über die Zeit leicht mehrere Tausend Euro. Gern erstelle ich Interessenten einen Vergleich. Es würde Sie mehr als überraschen, was man an Vermögen durch die Kosten bei Banken und Versicherungen verschenkt!

Das klingt sehr gut. Aber ich vermute, Sie bieten nicht nur auf der Gebühreseite Vorteile, sondern auch in der Investment-Auswahl?

In meinem Neutralis-Fondsshop stehen Ihnen mehr als 9.100 Fonds und 870 ETFs, also börsengehandelte Indexfonds, von über 220 in- und ausländischen Anbietern zur Verfügung. Meine Fondsauswahl beruht auf jahrzehntelangen Erfahrungen auf dem Finanzmarkt und entwickelt sich daher regelmäßig deutlich günstiger als der Index. Grundsätzlich können Investoren zwischen drei Möglichkeiten wählen: der individuellen Einzelfondsauswahl, einer Modellportfolioauswahl und einer Fonds-Vermögensverwaltung, dem Target Managed Depot AR. Es gibt drei „Core-Satellite Modellportfolios“, bei denen die Investition in eine Kerninvestition „Core“ mit höherer Sicherheit und eine Satelliten-Investition mit mehr Risiko aber auch höherem Renditepotenzial aufgeteilt ist. Je nach Präferenz der Anleger werden Core und Satellite unterschiedlich gewichtet. Dazu habe ich drei ESG-Portfolios im Programm, die besonderen Wert auf Nachhaltigkeit legen und die Investments nach ökologischen und ethischen Kriterien auswählen.

Welche Dienstleistungen bieten Sie für Menschen, die bereits Vermögen aufgebaut haben?

Ich möchte das Vermögen meiner Kunden langfristig schützen und vermehren. Daher geht es mir um mehr als die vermeintlich beste Anlagestrategie. Neben der Optimierung der Kapitalanlagen betrachte ich immer auch steuerliche Aspekte, den Schutz vor dem Zugriff Dritter und ein flexibles Liquiditätsmanagement. Wie vermögende Familien denke auch ich in Generationen und beziehe die Bedürfnisse der gesamten Familie in die Finanzplanung mit ein. Ein sehr gutes Instrument für den Vermögensschutz und die Nachlass-Gestaltung ist dabei die Liechtensteiner Private Wealth Police.

Was ist die Liechtensteiner Private Wealth Police?

Die Private Wealth Police (kurz PWP) ist eine Liechtensteiner Versicherungslösung, die ich bereits 2012 maßgeblich mit ent-

wickelt habe. Sie schafft individuell nutzbare Lösungen für Fragen des Vermögensschutzes. Das beinhaltet einen umfassenden Konkurschutz und einfache und kostengünstige Nachfolgeregelungen ohne Erbstreitigkeiten, die bei geschickter Gestaltung der Schenkungsteuer spätere Erbschaftsteuervorteile bringen. Darüber hinaus bietet die Police viele Steuervorteile, bis hin zu einer einkommensteuerfreien Auszahlung durch den Whole-Life Tarif. Das alles erreichen wir mit einem steuer- und rechtskonformen Versicherungskonzept aus Liechtenstein. Mehr hierzu unter www.private-wealth-police.de.

Das klingt alles sehr interessant. Wie kommt der Kunde mit Ihnen in Kontakt?

Sie finden mich im Internet unter www.neutralis-fondsshop.de. Dort können Sie alle Informationen einsehen und Depots auch direkt online einrichten. Wenn Sie Beratungsbedarf haben, füllen Sie gern unser Kontaktformular aus. Ich setze mich dann mit Ihnen in Verbindung. Oder Sie rufen mich direkt unter 02151-313148 an. //mo

Herr Klein, wir danken Ihnen für das Gespräch.

Lust auf Genuss?

Buchen Sie bei uns Ihr individuelles Kochevent für Firmen- und Familienfeiern im stilvollen Ambiente

Ihre neue Location für erstklassige Kochevents

Motto-Dinner
Genuss-Abende
Eventlocation
Kochschule

Kochevents bis
max. 30 Personen
Kochkurse
4-8 Personen

GAUMENKUNST
Gehlenhof
Reckenhöfe 5 • 47918 Tönisvorst
Buchungen unter:
02152 - 9592143 oder
0172 - 9400400
oliver@gaumenkunst.tv





**Reservieren
Sie Jetzt Ihre
Weihnachtsfeier!**