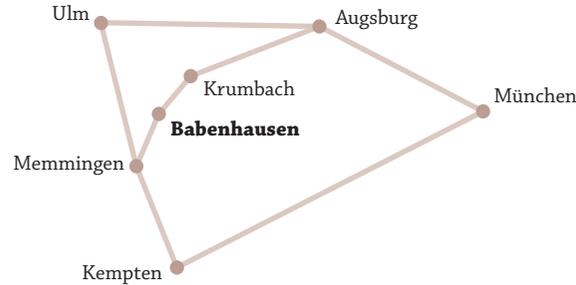


Wir haben uns zum Ziel gesetzt, Ihr Vermögen langfristig zu vermehren.

Wir wollen Ihnen hierfür unser Know-how zur Verfügung stellen, haben aber jederzeit ein offenes Ohr für Anregungen und Veränderungen.

Bitte zögern Sie deshalb nicht, uns bei Unklarheiten, Wünschen oder Änderungen Ihrer persönlichen Umstände zu kontaktieren, damit wir uns darauf einstellen und reagieren können. Nur zusammen können wir dieses Ziel erreichen.



fischer finance

Finanz- und Unternehmensberatung

*“Wir sind erst zufrieden,
wenn Sie es sind”*

ff fischer finance
Roland Fischer

- Vermögens- und Anlageberatung
- Altersvorsorge
- Versicherungen
- Außenhandelsberatung



fischer finance

Finanz- und Unternehmensberatung

Roland Fischer
Bankbetriebswirt - Außenhandelsbankkaufmann/IHK
Fürst-Fugger-Strasse 3 | 87727 Babenhausen
Telefon 0 83 33 / 9 23 26 95 | Telefax 0 83 33/94 62 54
Mobil 01 76/43 02 53 47
ff@fischer-finance.com | www.fischer-finance.com

Vermögensberatung

Alles aus dem



Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,
lieber Kunde

“Im Mittelpunkt unserer Anlagestrategie steht die Erzielung einer kontinuierlichen und langfristig überdurchschnittlichen Rendite”



Gut, werden Sie sagen, aber versuchen das nicht alle anderen auch?

Mag sein, doch wird in den meisten Fällen die Betrachtung des Risikos, das mit dem Investment eingegangen wird, teilweise außer Acht gelassen. Wer erinnert sich nicht schmerzlich an die Zeiten, als von Beratern hochspekulative Branchen- und Spezialfonds verkauft wurden.

Die Aussicht auf schnelle und fast schon unanständig erscheinende Gewinne stand im Vordergrund. Der Risikoeinstellung des Anlegers wurde keine Beachtung geschenkt und auf bestehende Risiken wurde nicht hingewiesen. Hinzu kam noch, dass außer der Absicht durch häufiges switchen der Fonds möglichst viel Geld am Kunden zu verdienen, keine langfristige Strategie zu erkennen war. Wozu dies letztendlich in vielen Fällen, vielleicht sogar bei Ihnen selbst geführt hat, ist bekannt.

Die Leitmaxime, die wir bei unserer Beratung verfolgen, lautet daher:

“Langfristiger Mehrgewinn durch strategische Anlageplanung und klar definierter Risikokontrolle”

Derzeit existieren am Markt mehr als 6000 Fonds und bieten eine fast unüberschaubare Vielfalt. Doch nur ein Teil dieser Fonds wird den Anforderungen die wir stellen gerecht.

Bei der Auswahl der Fonds die wir Ihnen anbieten, steht für uns die Qualität im Mittelpunkt. Dabei gehen wir wie folgt vor: Zuerst haben wir verschiedene Anlagesegmente festgelegt, z.B.

- Rentenfonds
- Aktien Europa
- Aktien International

Im nächsten Schritt filtern wir diejenigen Fonds heraus, die auf 1-, 3- als auch 5-Jahressicht in ihrem Segment die beste Performance aufweisen. Hierbei wird auf die 3- und 5-Jahresentwicklung mehr Wert gelegt, da sie ein Indikator für die Qualität und Erfahrung des Fondsmanagements ist. Ein entscheidender Faktor um auch in schwierigen Marktlagen bestehen zu können.

“Die guten ins Töpfchen, die schlechten ins Kröpfchen”

Schließlich ist für uns von entscheidender Bedeutung unter Eingehen welchen Risikos die Fondsrendite erzielt wurde. Deswegen kommen für uns aus der getroffenen Vorauswahl endgültig nur diejenigen Fonds in Frage, die zusätzlich noch ein geringes Risiko aufweisen.

Darüber hinaus stehen wir auch in persönlichem Kontakt mit einer Vielzahl von Fondsgesellschaften und Fondsmanagern, die uns über aktuelle Neuigkeiten und Entwicklungen aus erster Hand informieren.

Somit haben wir unseren Fokus auf eine Gesamtzahl von ca. 50 Fonds gelegt, die unter unserer ständigen Beobachtung und Kontrolle stehen. Natürlich werden wir nicht zögern einen Fonds zu ersetzen, sollte er den an ihn gestellten Anforderungen nicht mehr genügen.

Um einen langfristigen und dauerhaften Wertzuwachs Ihres Vermögens zu erreichen, haben wir klare Risikorichtlinien definiert.



“Wir haben aus den Erfahrungen der Vergangenheit gelernt”

Die ausgewählten Fonds werden je nach Risiko und Anlageschwerpunkt unterschiedlichen Risikoklassen zugeteilt, die klar festgelegte Grenzen aufweisen, innerhalb derer Wertschwankungen der Fonds nach unten toleriert werden.

Sollte ein Fonds diese Schranke durchbrechen, so werden wir diesen konsequent verkaufen, allerdings erst nach vorheriger Rücksprache mit Ihnen. Durch diese Strategie wollen wir sicherstellen, dass in Zeiten fallender Märkte der Ausstiegszeitpunkt nicht verpasst wird und bereits erzielte Gewinne wieder vernichtet werden.



Risikoklasse	Maximale Schwankungsbreite
1. sicherungsorientiert	5 %
2. begrenzt risikobereit	10 %
3. risikobewusst	15 %