

Beratungsgrundsätze der VermögensPartner AG

Grundsatz Nr. 1

Wir garantieren Ihnen höchste Transparenz

- ✓ Wir legen Ihnen alle im Hintergrund fließenden Provisionen offen.
- ✓ Wir bestätigen Ihnen schriftlich, dass wir uns nur von Ihnen bezahlen lassen.

Grundsatz Nr. 2

Alle Provisionen gehören Ihnen

- ✓ Alle offenen und verdeckten Provisionen (Retrozessionen / Kickbacks) von Banken geben wir direkt an Sie weiter.
- ✓ Alle Provisionen von Finanzprodukten (Abschlussprovisionen, Bestandesprovisionen etc.) geben wir ebenfalls vollständig an Sie zurück.

Grundsatz Nr. 3

Wir beraten Sie nachweisbar ohne Interessenkonflikte

- ✓ Weil wir uns nur von Ihnen bezahlen lassen, können Interessenkonflikte gar nicht erst entstehen.
- ✓ Wir verkaufen Ihnen keine Finanzprodukte, sondern erklären wieso die eine oder andere Lösung zu bevorzugen ist.

Grundsatz Nr. 4

Alle Optimierungsmöglichkeiten werden genau gleich überprüft

- ✓ Wir sind keinem Anbieter von Finanz- oder Versicherungsprodukten in irgendeiner Art und Weise verpflichtet.
- ✓ Wir kennen uns in allen wichtigen Bereichen der Finanzwelt aus und weil wir Sie umfassend beraten prüfen wir objektiv alle Möglichkeiten.

Grundsatz Nr. 5

Beste Konditionen erhöhen Ihre Nettorendite

- ✓ Weil wir alle ausgehandelten Rabatte und Provisionen an Sie weiterleiten, reduzieren sich Ihre Bank- und Produktgebühren erheblich. Wir arbeiten nur mit Banken zusammen, die beste Konditionen bieten.
- ✓ Transaktionen und Umschichtungen nehmen wir nur vor, wenn sie wirklich nötig sind.
- ✓ Bei jeder Finanzlösung überprüfen wir, ob die Gebühren gerechtfertigt sind.

Grundsatz Nr. 6

Wir verrechnen ein faires und überprüfbares Honorar

- ✓ Unsere einzige Einnahmequelle ist ein transparentes und im Voraus definiertes Honorar.
- ✓ In der Vermögensverwaltung setzt eine moderate Gewinnbeteiligung die richtigen Anreize: Wir verdienen mehr, wenn wir gute Arbeit leisten.
- ✓ Vor der Beratung erhalten Sie eine schriftliche Offerte mit einem verbindlichen Kostendach.

Grundsatz Nr. 7

Jeder Kunde profitiert genau gleich

- ✓ Kleine und grosse Vermögen werden nach den neuesten Erkenntnissen der Finanzmarkttheorie verwaltet: Da ergibt es sich von selbst, dass wir zu einem grossen Teil mit kostengünstigen ETF (Exchange Traded Funds) arbeiten.
- ✓ Die Optimierung der Bank- und Produktgebühren gehört bei jeder Vermögensgrösse zu unseren wichtigen Aufgaben.

Grundsatz Nr. 8

Unsere Unabhängigkeit steht im Zentrum

- ✓ Wir gehen niemals Vertriebsvereinbarungen mit Produkthanbietern ein und haben keine eigenen Produkte.
- ✓ Wir lassen uns jährlich von einer unabhängigen Revisionsstelle überprüfen.

Grundsatz Nr. 9

Bei uns werden Sie individuell und persönlich betreut

- ✓ Es ist unser Ehrgeiz, für Sie die optimale Lösung zu finden.
- ✓ Sie haben als Kunde einen persönlichen Ansprechpartner, der Ihre Situation genau kennt.

Grundsatz Nr. 10

Kundenzufriedenheit ist unser oberstes Ziel

- ✓ Das Erste Gespräch ist für Sie kostenlos und unverbindlich.
- ✓ Sind Sie mit unseren Ausarbeitungen nicht zufrieden, erstatten wir das Honorar zurück.