



Unsere Leistungen

Bringen Sie Ihr Vermögen auf Kurs



Positionsbestimmung – Ihre aktuelle Situation

- Erstellung Ihrer Vermögensstruktur mit allen Vermögensbausteinen
- Analyse Ihrer vorhandenen Kapitalanlagen
- Beurteilung des aktuellen Risiko- Renditeverhältnisses



Kursbestimmung – Ihre Ziele

- Erarbeitung einer Zielstruktur Ihres Vermögens unter Berücksichtigung Ihrer Anlagementalität



Start – Umsetzung Ihrer Zielstruktur

- Entsprechende Vermögensoptimierung und Aufbau Ihres Portfolios
- Überwachung der Renditeentwicklung
- Quartalsgespräche zur Ergebniskontrolle



Tagesgeld-Internet

- Überwachung der aktuellen Tagesgeldkonditionen am deutschen Markt
- Selektion und Einrichtung von Tagesgeldkonten, zur Sicherung überdurchschnittlicher Garantiezinsen und hoher Flexibilität



Überblick über

- Ihre Vermögensbausteine (Portfolio)
- die Renditeentwicklung Ihrer Kapitalanlagen
- Beginn- und Ablaufdaten
- Anlagebeträge und aktuelle Kapitalstände
- Termine der Ausschüttungen und Zinszahlungen



Ausstiegplanung

- Analyse Ihrer Ausstiegsmöglichkeiten
- Sicherung Ihres Lebensstandards im Ruhestand



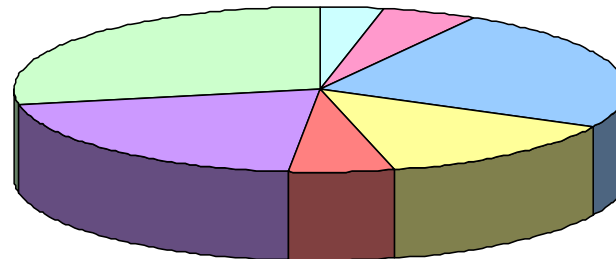
Kredite und Darlehen

- Erstellung einer Übersicht (Darlehenssumme, Konditionen, Ablauf, Sicherheiten und Prüfung von Sonderkündigungsrechten)
- Gegenüberstellung der bestehenden Verbindlichkeiten zu den vorhandenen Vermögenswerten

Optimiertes Portfolio

Musterdepot

Anlagebetrag von 100.000,- €, prognostizierten Rendite von 8%



Aufteilung des Anlagekapitals:

- 3,4% in Renten (festverzinsliche Wertpapiere)
- 5,0% in Aktien
- 24,0% in Schiffsfonds
- 13,6% in Private Equity
- 5,8% in Lebensversicherungs-Zweitmarktfonds
- 20,1% in Immobilienfonds Europa
- 28,1% in Immobilienfonds USA

Quelle: Asset Optimizer von Prof. Dr. Franz-Joseph Busse



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Individuell – Objektiv – Neutral



Antrag Vermögens-Service-Police

Silber

Gold

Platin

Beginn:

Ende:

Änderung ab:

Alte SP-Nr.:

Antragsteller:

Name:

Vorname:

Straße:

PLZ:

Ort:

Geb. Datum:

Beruf:

Angestellt

Telefon:

E-mail:

Die Leistungsbeschreibung ist Vertragsgegenstand.

Einzugsermächtigung

Kontoinhaber:

Bank:

Kto. Nr.:

BLZ:

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

MA:

IONK • Rudolf-Diesel-Str. 2 • 84556 Kastl
Tel.: 08671 961010 • Fax: 961015



Geschäftsbedingungen Vermögens-Service-Police und Maklervertrag §1 bis § 8

§ 1 LEISTUNGEN

Die Leistungen unserer Service-Police entnehmen Sie bitte der Vorderseite, wobei Gegenstand der Leistung jeweils die Leistungshandlung ist und nicht ein bestimmter Leistungserfolg.

§ 2 DAUER

Die Mindestlaufzeit beträgt ein Jahr und verlängert sich stillschweigend von Jahr zu Jahr, wenn nicht unter Einhaltung einer dreimonatigen Frist zur Hauptfälligkeit die Kündigung schriftlich erfolgt.

§ 3 GELTUNGSBEREICH

Die genannten Leistungen gelten für den Antragsteller und für den mit ihm im selben Haushalt lebenden Ehepartner, sowie deren Kinder bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres oder bis zur Beendigung des Studiums.

§ 4 VOLLMÄCHTEN

Der Makler ist befugt, den Auftraggeber zu vertreten. Die Einzelheiten ergeben sich aus der vom Auftraggeber als gesonderte Urkunde erteilten Vollmacht. Diese sind Anlage zu diesem Vertrag.

§ 5 DATENSCHUTZ

Die Rechte des Maklers betreffend die Weitergabe von Kundendaten ergeben sich aus der Datenschutzerklärung des Auftraggebers. Sie ist ebenfalls Anlage zu diesem Vertrag.

§ 6 VERGÜTUNG

Die Versicherungsunternehmen tragen gewohnheitsrechtlich die Vergütung für die Vermittlungs- und Betreuungstätigkeiten des Versicherungsmaklers in Form der Courtage, die als Bestandteil in die Versicherungsprämie eingerechnet ist.

§ 7 HAFTUNG

Die Haftung des Maklers ist im Falle leicht fahrlässiger Verletzung seiner vertraglichen Pflichten auf einen Betrag von 1 Mio. Euro je Schadensfall begrenzt. Der Makler hält bis zu dieser Summe eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz des Maklers auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler gibt hierzu eine Empfehlung ab.

Wird der Maklervertrag beendet, verjähren Ansprüche spätestens nach fünf Jahren. Die Frist beginnt zum Schluss des Jahres, in dem der Maklervertrag beendet wurde.

Eine Haftungsübernahme für die Maklertätigkeit setzt folgendes voraus:

- die Erteilung einer Vollmacht
- die Vorlage aller Originalversicherungsunterlagen zur Beurteilung
- die Beantwortung des Auftrags innerhalb von 14 Tagen
- die Entscheidung über vorgelegte Angebote innerhalb von 14 Tagen
- die Vorlage anderer Versicherungsangebote vor einem Abschluss zur Beurteilung
- die Einhaltung einer gemeinsam beschlossenen Konzeption

Alle Haftungsansprüche gegen IONK Wirtschaftsanalysen seit 1982 Bernd Kaspar e. K. aus den Leistungen der Service-Police und der Maklertätigkeit erlöschen spätestens fünf Jahre nach Beendigung der Service-Police.

§ 8 SCHLUSSBESTIMMUNG

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrags bedürfen der Schriftform. Dieses Formerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden.

Sollte eine Vorschrift dieses Vertrags unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung oder gesetzliche Regelungen unwirksam werden, so hat dies nicht die Unwirksamkeit des gesamten Vertrages zur Folge. Die nichtige Bestimmung ist durch eine Regelung zu ersetzen, die dem angestrebten Zweck am ehesten entspricht. Gerichtsstand aus diesem Vertrag ist Altditting.

Der Auftraggeber kann sich bei Streitigkeiten mit dem Makler an folgende Schlichtungsstellen wenden:

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
- Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
- D-C9PA-OOW9X-85 bei der Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München.

BEITRAG

wird jährlich im Voraus per Lastschriftinzug erhoben:

Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police Silber bis zu einer Anlage-summe von 100.000 €	500 €
Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police Gold ab einer Anlagesumme über 100.000 € bis 250.000 €	1.000 €
Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police Platin ab einer Anlagesumme über 250.000 €	2.000 €

Alle Preise verstehen sich zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer. Die Beitragsbemessungsgrundlage berechnet sich aus der Gesamtheit aller Kapitalanlagen ohne Immobilien.

vsp110318



Wirtschaftsanalysen seit 1982

Produktpartner



In Zusammenarbeit mit der Deutschen Anleger Stiftung.

Wir sind für Sie da!

☎ (0 86 71) 96 10 - 10 📧 (0 86 71) 96 10 - 15
✉ ionk@ionk.de
www.ionk.de

IONK Wirtschaftsanalysen seit 1982 Bernd Kaspar e. K.
Rudolf-Diesel-Straße 2 • 84556 Kastl
IHK Reg.-Nr: D-C9PA-OOW9X-85 • HRA 4963 Traunstein



Gehen Sie auf Kurs...

Ihre Vermögens-Service-Police