

Vermögens-Service-Police



Die innovative Art des
Vermögensaufbaus

Transparenz, Rendite, Verwaltung

Das IONK-Team freut sich auf Sie!



Bernd Kaspar - Helmut Kellhammer - Thomas Kaspar
Gesellschafter

Historie

Seit 1982 beschäftigen wir uns mit Wirtschaftsanalysen und Vergleichen. Die erstklassige Qualität der Ergebnisse erfordert dabei eine absolut unabhängige Betrachtung. Auf dieser Grundlage entwickelten wir die bis heute gültige Philosophie der IONK:

Individuell – Objektiv – Neutral – Kompetent

Unser Leistungsversprechen haben wir in über 30 Jahren bis heute eingehalten. Alle Änderungen durch den Gesetzgeber, der Politik und der Wirtschaft haben wir überwacht und die Auswirkungen für unsere Kunden in ihren individuellen Lösungskonzepten konsequent berücksichtigt. Das wird auch in Zukunft so sein.

Wir betreuen mittlerweile über 3.500 Kunden!

Wir sind für Sie da!

Tel.: 08671 9610-10 | E-Mail: ionk@ionk.de

Ein Erfolgskonzept

WARUM?

Wir unterstützen Sie bei Ihrem wirtschaftlichen Vermögensmanagement. Wir sorgen für Transparenz in diesem Bereich und zeigen Ihnen jede Veränderung rechtzeitig auf. Dadurch werden Chancen früh erkannt, Risiken reduziert und Kapital sowie Vermögen gesichert.

UNSERE ERFAHRUNG IST IHR VORTEIL!

Die stabilen Leistungen unseres Erfolgskonzeptes – gerade in den letzten Jahren der Weltwirtschaftskrise – belegen unsere Professionalität. Durch die fachkompetente Bewertung der Finanzmärkte und der Produkte ist es uns bis heute gelungen für unsere Kunden zufriedenstellende Renditen zu erwirtschaften.

Das rechtzeitige Erkennen von Lebensrisiken, Veränderungen der Finanzmärkte sowie der Gesetzgebung ermöglicht erforderliche Zielkorrekturen und ist eine zwingende Anforderung an eine erfolgreiche Anlagestrategie.

Außerdem schaffen wir für unsere Kunden mit unseren Leistungen nicht nur hohe Transparenz und Sicherheit, sondern zusätzliche finanzielle und zeitliche Freiräume für geschäftliche und private Ziele.

Wir unterstützen unsere Kunden mit aller Kraft dabei, ihre Vermögenswerte zu stabilisieren, zu vermehren und ihren verdienten Wohl- und Ruhestand zu sichern.

Nehmen Sie sich Zeit.



Unsere Leistungen:

Position – Ihre aktuelle Situation

- Erstellung Ihrer Vermögensstruktur mit allen Vermögensbausteinen
- Analyse Ihrer vorhandenen Kapitalanlagen
- Beurteilung des aktuellen Risikos und Renditeverhältnisses
- Erfassung Ihrer Immobilien (eigengenutzt und fremdvermietet)

Kursbestimmung – Ihre Ziele

- Erarbeitung einer Zielstruktur Ihres Vermögens unter Berücksichtigung Ihrer Anlagementalität

Start – Umsetzung Ihrer Zielstruktur

- Entsprechende Vermögensoptimierung und Aufbau Ihres Portfolios
- Überwachung der Rendite und Risikoentwicklung
- Kontrolle Ihrer Entnahme sowie Ablaufwünsche und Ablaufziele

Transparenz über

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

Ausstiegsplanung

- Analyse Ihrer Ausstiegsmöglichkeiten
- Sicherung Ihres Lebensstandards im Ruhestand

Stimmt der Kurs?
Mit uns bestimmt!



Bestimmen Sie die Richtung.



Wir bringen Sie mit ruhiger Hand ans Ziel.



Sie sind uns wichtig, daher nehmen wir Ihren Auftrag ernst!



Unabhängige Beratung zu Ihrem Nutzen.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

§ 1 LEISTUNGEN

Die Leistungen unserer Service-Police entnehmen Sie bitte der Vorderseite, wobei Gegenstand der Leistung jeweils die Leistungshandlung und nicht ein bestimmter Leistungserfolg ist. Die IONk berät den Kunden bei Kapitalanlagen gem. § 34c u. § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1-2-3 GewO als Finanzanlagenvermittler/-berater.

§ 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 Partner.

§ 4 VOLLMACHTEN

Die IONk ist befugt, den Auftraggeber zu vertreten. Die Einzelheiten ergeben sich aus der vom Auftraggeber als gesonderte Urkunde erteilten Vollmacht. Diese ist Vertragsgegenstand.

§ 5 DATENSCHUTZ

Die zur Vermögensbewertung und Portfolioerstellung erhobenen Daten werden gespeichert. Das geschieht im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen. Wird ein Dritter als Dienstleister mit der Abwicklung von Arbeits- und Verwaltungsprozessen eingesetzt, so werden die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes eingehalten.

§ 6 VERGÜTUNG

Als Vergütung wird der festgelegte Jahresbeitrag vereinbart.

§ 7 HAFTUNG

Die IONk erbringt ihre Leistungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns. Sie verspricht keinen Anlageerfolg oder eine feste Rendite. Die IONk haftet daher auch nicht für den wirtschaftlichen Erfolg.

Für die Verletzung vertragswesentlicher Pflichten haftet die IONk für jede schuldhaftige Pflichtverletzung. Im Falle leichter Fahrlässigkeit ist die Haftung auf 1,2 Mio. € je Schadensfall begrenzt.

Die IONk haftet nicht für leichte Fahrlässigkeit, sofern die Verletzung einer nicht vertragswesentlichen Pflicht vorliegt. Die Haftung für vertragsuntypische Schäden wird in diesem Falle ausgeschlossen.

Alle Haftungsansprüche gegen die IONk Wirtschaftsanalysen seit 1982 OHG, aus den Leistungen der Service-Police und der Maklertätigkeit, erlöschen spätestens drei Jahre nach Beendigung der Service-Police.

§ 8 SCHLUSSBESTIMMUNG

Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Diese Formerfordernis kann nur durch eine schriftliche Vereinbarung aufgehoben werden. Sollte eine Vorschrift dieses Vertrages unwirksam sein oder durch die Rechtsprechung bzw. 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 angestrebtem Zweck am ehesten entspricht. Gerichtsstand aus diesem Vertrag ist Altötting.

§ 9 BEITRAG

Der Beitrag wird jährlich im Voraus per Lastschriftinzug erhoben.

Beitragsgrundlagen:

Vermögen: Aktiendepots, Bankguthaben, Anlagen für die Altersversorgung, geschlossene Beteiligungen, Direktinvestment und Unternehmensbeteiligungen

Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police I bis zu einem Vermögen von	300.000 €	490,- €
Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police II bis zu einem Vermögen von	1 Mio. €	1.500,- €
Jahresbeitrag	Vermögens-Service-Police III ab einem Vermögen von	> 1 Mio. €	nach Vereinbarung

Die Beitragsbemessungsgrundlage berechnet sich aus der Gesamtheit aller Kapitalanlagen ohne Immobilien.

Alle Preise verstehen sich zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer.

Selbstauskunft

KORRESPONDENZ

IONK Wirtschaftsanalysen seit 1982 OHG
Rudolf-Diesel-Str. 2, 84556 Kastl
Tel.: 08671 9610-10, Fax: 08671 9610-15
E-Mail: ionk@ionk.de, www.ionk.de

GESCHÄFTSBEREICHE

Erstellung von Wirtschaftsanalysen für Unternehmen und Privatpersonen in den Bereichen:
Versicherungen, Bausparen, Finanzdienstleistungen und Vermögen.

BETEILIGUNGEN

Die IONK hat keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von über zehn Prozent am Stimmrecht oder an dem Kapital eines Versicherers. An der IONK ist kein anderes Unternehmen beteiligt.

ANGABEN ZUM REGISTER

Registergericht Traunstein, HRA 11935
Herzog-Otto-Straße 1, 83278 Traunstein, Tel.: 0861 565-21 Fax: 0861 565-00

ERLAUBNIS VON DER ZUSTÄNDIGEN ZULASSUNGS- UND AUFSICHTSBEHÖRDE

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern,
Balanstraße 55-59
81541 München
www.muenchen.ihk.de

IHK Erlaubnis nach § 34 d GewO **als Versicherungsmakler**

IHK Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1-2-3 GewO **als Finanzanlagenvermittler/-berater**

Die Eintragungen können im Vermittlerregister unter www.vermittlerregister.info geprüft werden.

VERMÖGENSSCHADENSHAFTPFLICHT/ BERUFSHAFTPFLICHTVERSICHERUNG FÜR MAKLER

Der Vertrag besteht seit 25.03.1999 bei der Allianz mit einer Deckungssumme von 1.200.000 € pro Versicherungsfall, pro Versicherungsjahr maximal die doppelte Summe. Der Vertrag erfüllt die Anforderungen der §§ 8 bis 10 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung. Ab dem 01.01.2013 erfüllt der Vertrag außerdem die Anforderungen der §§ 9 bis 10 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung .

SCHLICHTUNGSSTELLEN

Versicherungsombudsmann Private- und Gewerbeversicherungen
Leipziger Straße 121, 10117 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung
Friedrichstr. 191, 10117 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle Geschlossene Fonds
Postfach 640222, 10048 Berlin, info@ombudsstelle-gfonds.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Landratsamt Altötting
Bahnhofstraße 38, 84503 Altötting, www.landkreis-altoetting.de



Unser Firmengebäude

