



KOCHFINANZ



KOSTENFREIER DEPOTCHECK

VON ERFAHRENEN
VERANLAGUNGS-EXPERTEN

PREMIUM FINANZIERT. FÜHREND VERANLAGT.
www.kochfinanz.at



KOCHFINANZ

PREMIUM FINANZIERT. FÜHREND VERANLAGT.

KochFinanzConsulting GmbH
vgV TopTen Wertpapier GmbH
Hauptstraße 19-21 Top 8, A-2340 Mödling
T +43 2236 41534 H www.kochfinanz.at

Zur besseren Lesbarkeit wird in dieser Broschüre das generische Maskulinum verwendet. Die in dieser Arbeit verwendeten Personenbezeichnungen beziehen sich – sofern nicht anders kenntlich gemacht – auf alle Geschlechter.

Folder Marketinginformation © KochFinanzConsulting GmbH

KOSTENFREIER DEPOTCHECK VON EXPERTEN - WARUM?



EIN BEISPIEL AUS DER PRAXIS

Regelmäßig sehen unsere Veranlagungs-Experten vor allem bei von **Banken betreuten Depots erheblichen Verbesserungsbedarf**. Hier werden häufig rein provisionswirksame Umschichtungen vorgenommen, welche jedoch **keinen wirksamen Nutzen für Kunden** aufweisen.

Zudem werden **häufig nur bankeigene Produkte oder aktuelle Themenfonds** verkauft – selbst, wenn diese **eventuell gar nicht ins Portfolio passen**.

Eine unserer Kundinnen lässt das Wertpapier-Depot ihres Vaters, der von einer der größten Banken Österreichs beraten wurde, von uns überprüfen. Ihr Vater war der Meinung, dass sein Berater das Portfolio durch regelmäßige Umschichtungen laufend optimiert.

Tatsächlich wurden jedoch Fonds willkürlich ohne Strategie getauscht. Teilweise sogar in nahezu idente Fonds. Aus diesen Umschichtungen resultierte daher weder eine bessere Performance noch ein geringeres Risiko. Mit jeder Umschichtung wurde **jedoch von der Bank die maximal mögliche Provision verrechnet**. Weiters wurden dem Vater von der Bank **überdurchschnittlich hohe Depotkosten** verrechnet.

Mit dem Wechsel zu **KOCHFINANZ wurde das Portfolio optimiert und die Performance verbessert** – bei gleichzeitiger Risikominderung. Zusätzlich wurden auch die **Depotgebühren deutlich gesenkt**.

EXPERTEN-ANALYSE

UNVERBINDLICH UND KOSTENFREI

UNABHÄNGIGE ANALYSE

Im Rahmen des kostenfreien Checks erhalten Sie von unseren erfahrenen Veranlagungsexperten eine unabhängige und unverbindliche Analyse Ihrer Wertpapiere und Fonds sowie eine Analyse zur Gesamtsituation Ihres Depots.

CHECK: RISIKO

Unsere Experten analysieren für Sie die Zusammenstellung Ihres Depots und weisen auf etwaige Risiken hin.

ANALYSE KOSTEN UND UMSCHICHTUNGEN

Ihre aktuelle Depotgebühr, sowie Ankaufs- und laufende Kosten der Wertpapiere werden mit Ihnen besprochen und ggf. Einsparungspotentiale aufgezeigt.

Sofern Umschichtungen erfolgt sind, analysieren unsere Experten, ob diese auch tatsächlich sinnvoll und nützlich waren oder nur unnötige Kosten verursacht haben.

