



ANLAGESPEZIALITÄTEN

Werner M. Holfelder

Mein Auswahlprozess von Vermögensanlagen

1. Geschäftsmodell untersuchen

Sinnvoll | Nachvollziehbar | Bewährt

Wichtigste Frage dabei: Warum und für was genau werden die Kundengelder benötigt?

2. Expertise handelnder Personen

Leistungsbilanz und spezielles Fachwissen der Geschäftsführung

Wichtigste Frage dabei: Was haben die verantwortlichen Personen bisher geleistet?

3. Unternehmens-Philosophie

Werte | Normen | Redlichkeit | Verantwortung | Unternehmenskultur

Wichtigste Frage dabei: Welche Unternehmenskultur wird gelebt?

4. Verständlichkeit des Angebots

Einleuchtend | Mindestkriterien | annehmbar und nachvollziehbar

Wichtigste Frage dabei: Wer verdient alles Geld und welche Kosten sind enthalten?

5. Risiken des Angebots

Absicherungsstrategien | Verlustgrenzen | Anlagerisiken | Risikoreduzierung

Grundsatz: Renditen oberhalb des banküblichen Zinses haben nichts mit Einlagesicherung und Staatsgarantien gemein. Sie entstehen aus der Investition in eine wirtschaftliche Unternehmung, welche dadurch immer Risiken (Teil- oder Totalverlust) mit sich bringt!

Wichtigste Frage dabei: Welche Produktrisiken bestehen und welche Maßnahmen zur Risikoreduzierung werden unternommen bzw. sind vorhanden?

6. Persönliches Gespräch vor Ort mit Unternehmens- und/oder Projektbesichtigung

Gefühl | Gefühl | Gefühl

Lebenserfahrung: Schau in den „VW Bus“ des Handwerkers und Du weißt wie die Arbeit ausgeführt wird.

Wichtigste Frage dabei: Was sagt mein Bauchgefühl dazu?