

WEIL ES UM IHR
GELD GEHT –
**IHR PERSÖNLICHER
VERMÖGENSBERATER**



WIRTSCHAFTSKAMMER NIEDERÖSTERREICH
Die Finanzdienstleister

www.noe-finanzdienstleister.at

IN GELDANGELEGENHEITEN –
LIEBER MIT
DEM EXPERTEN
REDEN

Sie denken über die Schaffung von Wohn-Eigentum, die Vorsorge für die Kinder, die Absicherung Ihrer Familie und Ihre finanzielle Sicherheit in der Pension nach?

Sie haben Kapital und wollen wissen, wie Sie es sinnvoll veranlagen und vermehren?

Sie haben Träume und suchen einen kompetenten Gesprächspartner, der Ihnen hilft, diese zu verwirklichen?

Sie haben seit Jahren eine Hausbank, wollen aber jetzt den vollen Marktüberblick?

Sie verstehen das finanzielle Fachchinesisch nicht?

Sie wollen mit einem erfahrenen Profi sprechen, der auf Ihrer Seite ist?

IHR PERSÖNLICHER
VERMÖGENSBERATER –
EIN PROFI MIT ERFAHRUNG

Ihr persönlicher Vermögensberater hat eine fundierte Ausbildung und begleitet seine Klienten meist schon über lange Zeit. Deshalb wird er oft weiterempfohlen.



IHR PERSÖNLICHER VERMÖGENSBERATER – **UNABHÄNGIG UND VERSIERT**

Fast jeder hat schon Versicherungen, Sparformen oder einen Kredit. Im Lauf der Zeit ändern sich aber die Angebote, die Konditionen, die Lebensumstände.

Ihr persönlicher Vermögensberater analysiert Ihre vorhandenen Verträge.

Dann wird nach Optimierungsmöglichkeiten gesucht.
Ihre Einstellung zu Risiko und Ertrag hat dabei besonderes Gewicht.

Individuell und unter Berücksichtigung persönlicher Wünsche und Pläne werden Vorschläge erstellt.

DER SELBSTÄNDIGE VERMÖGENSBERATER – EIN GEPRÜFTER **EXPERTE**

Die „Gewerbliche Vermögensberatung“ ist ein reglementiertes Gewerbe, dessen Ausübung an einen Befähigungsnachweis gebunden ist. Die Gewerbebehörde prüft auch die erforderliche Zuverlässigkeit.

Im Mitgliederverzeichnis der Wirtschaftskammer, **www.noefinanzdienstleister.at**, sind alle selbständigen Finanzdienstleister mit ihren Berechtigungen erfasst.

UNABHÄNGIG UND AUF SEITE DES KUNDEN

Ihr persönlicher Vermögensberater ist unabhängig und vertritt Ihre Interessen. Er berät objektiv bei Aufbau, Erhalt und Sicherung des Vermögens.



IM BLICKPUNKT: **GESAMTHEITLICHE FINANZPLANUNG**

Ihr persönlicher Vermögensberater erarbeitet für Sie individuelle Analysen und Konzepte über Art, Aufbau, Sicherung, Erhaltung, Bindung und Einsatzmöglichkeiten von Vermögenswerten, Versicherungen und Finanzierungen. Er geht auf Ihre speziellen Bedürfnisse ein und bietet ein maßgeschneidertes Vorsorge- und Veranlagungskonzept.

Finanzieren: Ihr persönlicher Vermögensberater verhilft Ihnen zu Finanzierungen und Krediten zu günstigsten Marktkonditionen.

Vorsorgen: Ihr persönlicher Vermögensberater sucht aus der Vielzahl von Vorsorge-Angeboten die Spitzenprodukte für Sie aus. Bei seiner Auswahl agiert er unabhängig von Banken und Versicherungen.

Veranlagen: Unter Nutzung professioneller und produktunabhängiger Software wird Ihr ausgeklügeltes und persönliches Anlagekonzept umgesetzt und überwacht.

Ihr Gewinn und Nutzen: Sie sparen Zeit und Geld!

UNSERE MARKTKENNTNIS BRINGT IHNEN **SPÜRBBARE VORTEILE**

Ihr persönlicher Vermögensberater kennt den Markt. Als selbständiger und unabhängiger Experte ist er für Sie der richtige Kontakt zur besten Bank oder Versicherung.

UNSERE ERFAHRUNG – **STÄRKT IHRE POSITION**

Mit Ihrem persönlichen Vermögensberater an Ihrer Seite verhandeln Sie mit Bank oder Versicherung auf Augenhöhe.



GELD IST EINE **WICHTIGE ANGELEGENHEIT**

Wer ein Gesundheitsproblem hat – geht zum Arzt.
Zum Gerichtstermin – kommt der Rechtsanwalt mit.
Prüfung durch das Finanzamt – nur mit dem Steuerberater.

Für wichtige Situationen – jemand an Ihrer Seite, dem Sie vertrauen. Darum in Geldfragen, zum Bankengespräch, zur Auswahl der richtigen Versicherung – weil es um Ihr Geld geht – **mit Ihrem persönlichen Vermögensberater.**

EHRlich, ZUVERLÄSSIG UND AUSGEWOGEN – DAS KONZEPT IHRES PERSÖNLICHEN VERMÖGENSBERATERS

KONTAKT

Wirtschaftskammer Niederösterreich – Fachgruppe Finanzdienstleister
Landsbergerstraße 1, 3100 St. Pölten

Tel.: 02742/851-19722, Fax: 02742/851-19729

E-Mail: finanzdienstleister@wknoe.at

www.noe-finanzdienstleister.at

UNSER KONZEPT:

- Marktanalyse
- gesamtheitliche Kundenanalyse
- individuelles Konzept

**Drei Schritte garantieren Ihre
persönliche Lösung**

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN:

Beratung und Vermittlung von

- Investitionen
- Finanzierungen
- Lebens- und Unfallversicherungen

IMPRESSUM

Herausgeber: Wirtschaftskammer Niederösterreich, Fachgruppe Finanzdienstleister, A-3100 St. Pölten, Landsbergerstraße 1 | **Für den Inhalt verantwortlich:** Michael Holzer | **Produktion und Koordination:** glasklar-kommunikation, 2353 Guntramsdorf, Johann Strauss-Gasse 7b | **Druck:** Druckerei Schmidbauer, Wiener Straße 103, 7400 Oberwart