

Kundenbeispiele

Performance-Beschreibung
authentischer Kunden-Portfolios

HONORIS *finance*
HONORARBERATUNG

Auf den folgenden Seiten präsentieren wir Ihnen konkrete Beispiele, wie unsere Portfolios von unseren Kundinnen und Kunden genutzt werden. Hierbei handelt es sich um reale Personen und deren echte Anlagen. Natürlich haben unsere Kundinnen und Kunden der Veröffentlichung dieser Daten ausdrücklich zugestimmt. In einem persönlichen Termin können wir Ihnen gerne auch den vollständigen Vertrag zeigen.

Anhand dieser authentischen Kundenbeispiele möchten wir Ihnen die unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten sowie das Spektrum unserer Portfolios aufzeigen und Ihnen somit veranschaulichen, dass für eine intelligente Geldanlage die Lebenssituation, das Alter und die finanziellen Möglichkeiten absolut variabel sind.

Mit unseren 10 Portfolios können wir für jedes Budget und jede Lebensphase eine passende und gewinnbringende Anlageoption vorweisen.

Wir beraten Sie gerne, welches Portfolio zu Ihnen und Ihren Ansprüchen am besten passt.

Anlageportfolio (Aktien / Renten)	Offensiv	Ausgewogen	Defensiv
Portfolio 1 (100 / 0)	X		
Portfolio 2 (90 / 10)	X		
Portfolio 3 (80 / 20)	X		
Portfolio 4 (70 / 30)	X		
Portfolio 5 (60 / 40)	X	X	
Portfolio 6 (50 / 50)		X	
Portfolio 7 (40 / 60)		X	X
Portfolio 8 (30 / 70)			X
Portfolio 9 (20 / 80)			X
Portfolio 10 (10 / 90)			X

Bis auf Portfolio 1 bestehen alle Portfolios aus einer Mischung von Aktien und Anleihen, unterscheiden sich jedoch in ihrer strukturellen Zusammensetzung und der strategischen Ausrichtung, nicht aber in ihrer Qualität. Durch die verschiedenen Risiko-Rendite-Profile können Anleger aus einem breiten Spektrum wählen und das für sie passende Portfolio mit der gewünschten Risiko- bzw. Rendite-Rate wählen.

Anleger..... Herr Alexander Dunze (1. Vertrag)
 Alter..... 52 Jahre
 Beruf..... Geschäftsführer Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn.....01.12.2011
 Monatsbeitrag.....150,- €
 5 Zuzahlungen insgesamt..... 24.900,- €
 4 Teilzahlung insgesamt 11.335,09 €
 Guthaben zum 11.02.2026 87.849,83 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 11,68 % p.a.

Anleger..... Herr Alexander Dunze (2. Vertrag)
 Alter..... 52 Jahre
 Beruf..... Geschäftsführer Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.12.2015
 Monatsbeitrag 150,- €
 2 Zuzahlungen insgesamt..... 2.250,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 36.034,83 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 9,56 % p.a.

Anleger..... Herr Michael M.
 Alter..... 75 Jahre
 Beruf..... Rentner
 Vertragsbeginn 01.02.2016
 Einmalbeitrag 200.000,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 526.060,74 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 2: 90% Aktien / 10% Renten
 Wertentwicklung* 10,11 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Maria Mora Garcia (Breuer) (1. Vertrag)
 Alter..... 56 Jahre
 Beruf..... Prokuristin Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.06.2016
 Monatsbeitrag 100,- €
 Zuzahlung zum 01.06.2016..... 2.500,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 26.241,40 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 10,41 % p.a.

Anleger..... Frau Viviana Breuer
 Alter..... 21 Jahre
 Beruf..... Auszubildende Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.06.2016
 Monatsbeitrag 100,- €
 Zuzahlung zum 01.06.2016..... 3.000,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 27.180,47 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 10,31 % p.a.

Anleger..... Frau Milena Breuer
 Alter..... 28 Jahre
 Beruf..... Marketing Managerin Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.04.2017
 Aktueller Monatsbeitrag..... 400,- € (Anfangsbeitrag 50,- €)
 3 Zuzahlungen insgesamt..... 6.500,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 42.481,07 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 10,60 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Marion G.
 Alter..... 64 Jahre
 Beruf..... Diplom Betriebswirtin
 Vertragsbeginn 01.08.2017
 Einmalbeitrag 27.210,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 57.267,68 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
 Wertentwicklung* 9,10% p.a.

Anleger..... Herr Henry B.
 Alter..... 11 Jahre
 Beruf..... Schüler
 Vertragsbeginn 01.09.2017
 Monatsbeitrag 25,- €
 Zuzahlung zum 01.09.2017 300,- €
 Guthaben zum 13.02.2026 4.890,12 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 11.26 % p.a.

Anleger..... Herr Andree Breuer
 Alter..... 61 Jahre
 Beruf..... Geschäftsführer Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.05.2018
 Aktueller Monatsbeitrag..... 1.600,- € (Anfangsbeitrag 100,- €)
 Teilauszahlung zum 01.01.2026 113.668,60 €
 Guthaben zum 13.02.2026 32.967,82 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 10,25 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Maria Mora Garcia (Breuer) (2. Vertrag)
 Alter..... 56 Jahre
 Beruf..... Prokuristin Honoris Finance GmbH
 Vertragsbeginn 01.07.2018
 Aktueller Monatsbeitrag..... 1.000,- € (Anfangsbeitrag 400,- €)
 Guthaben zum 13.02.2026 89.166,96 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 11,98 % p.a.

Anleger..... Frau Andrea E.
 Alter..... 55 Jahre
 Beruf..... Unternehmerin
 Vertragsbeginn 01.01.2019
 Einmalbeitrag 1.500.000,- €
 Guthaben zum 13.02.2026. 2.730.945,09 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
 Wertentwicklung* 8,78 % p.a.

Anleger..... Frau Sandra & Herr Dr. Christian G.
 Alter..... 55 Jahre / 56 Jahre
 Beruf..... Immobilienmaklerin / Rechtsanwalt
 Vertragsbeginn 01.04.2019
 Einmalbeitrag 80.000,- €
 Zuzahlung zum 01.05.2019 484.000,- €
 Guthaben zum 29.12.2025. 963.449,49 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 1: 100% Aktien
 Wertentwicklung* 8,35 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger.....	Frau Dr. Claudia B.
Alter.....	66 Jahre
Beruf.....	Apothekerin
Vertragsbeginn	01.07.2019
Einmalbeitrag	1.200.000,- €
Guthaben zum 29.12.2025.....	1.914.815,78 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 3: 80% Aktien / 20% Renten
Wertentwicklung*	7,84 % p.a.

Anleger.....	Christian S.
Alter.....	60 Jahre
Beruf.....	Steuerberater
Vertragsbeginn.....	01.08.2019
Einmalbeitrag	50.000,- €
Monatsbeitrag ab 01.12.2019	1.000,- €
3 Zuzahlungen insgesamt.....	50.000,- €
Guthaben zum 08.01.2026	279.247,28 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 2: 90% Aktien / 10% Renten
Wertentwicklung*	10,24 % p.a.

Anleger.....	Herr Dipl.-Ing. Florian H.
Alter.....	59 Jahre
Beruf.....	Unternehmer
Vertragsbeginn.....	01.12.2019
Einmalbeitrag FRV 3 Verträge	3.000.000,- €
Einmalbeitrag 2 Depots	2.014.014,82,- €
7 Teilauszahlungen insgesamt.....	2.713.266,65 €
Guthaben zum 31.12.2024	4.339.650,08 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 2: 90% Aktien / 10% Renten
Wertentwicklung*	8,35 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger.....	Herr Ralf N.
Alter.....	64 Jahre
Beruf.....	Physiotherapeut
Vertragsbeginn	01.04.2020
Aktueller Monatsbeitrag.....	4.000,- € (Anfangsbeitrag 2.500,- €)
5 Zuzahlungen insgesamt.....	741.589,- €
Guthaben zum 26.02.2026.....	1.497.650,59 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung*	11,14 % p.a.

Anleger.....	Frau Lajana B.
Alter.....	28 Jahre
Beruf.....	Rechtsreferendarin
Vertragsbeginn	01.04.2020
Einmalbeitrag	15.000,- €
Guthaben zum 13.02.2026.....	29.116.59 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	17,72 % p.a.

Anleger.....	Herr Johannes B.
Alter.....	57 Jahre
Beruf.....	Geschäftsführer, intern. Finanzdienstleister
Vertragsbeginn	01.04.2020
Einmalbeitrag	50.000,- €
Guthaben zum 13.02.2026.....	131.951,24 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	17,96 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger.....	Honoris Finance GmbH Andree Breuer
Beruf.....	Geschäftsführer
Vertragsbeginn.....	01.12.2022
Aktueller Monatsbeitrag.....	19.998,- € (Anfangsbeitrag 9.999,- €)
Guthaben zum 29.12.2025.....	525.694,41 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	11,65 % p.a.

Anleger.....	Herr Dr. Arsène S.
Alter.....	70 Jahre
Beruf.....	Arzt
Vertragsbeginn.....	01.01.2023
Einmalbeitrag	1.813.800,- €
Guthaben zum 24.02.2026.....	2.605.358,85 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 3: 80% Aktien / 20% Renten
Wertentwicklung*	12,18 % p.a.

Anleger.....	Herr Oliver G.
Alter.....	51 Jahre
Beruf.....	Unternehmer (Modeagentur)
Vertragsbeginn	01.08.2023
Monatsbeitrag	1.000,- €
Zuzahlung zum 01.09.2023.....	282.000,- €
Guthaben zum 08.01.2026	402.275,20 €
Anlageentscheidung.....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	11,92 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Silke te N.
 Alter..... 59 Jahre
 Beruf..... Lehrerin
 Vertragsbeginn 01.12.2007
 Monatsbeitrag 310,- €
 Guthaben zum 17.03.2026 127.520,27 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung* 6,43 % p.a.

Anleger..... Herr Dr. Claus H.
 Alter..... 59 Jahre
 Beruf..... Dipl. Geologe
 Vertragsbeginn 01.12.2007
 Monatsbeitrag 200,- €
 Guthaben zum 17.03.2026 82.314,08 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung* 6,44 % p.a.

Anleger..... Frau Heike S.
 Alter..... 54 Jahre
 Beruf..... Friseurin, selbstständig
 Vertragsbeginn 01.06.2008
 Aktueller Monatsbeitrag..... 100,- € (Anfangsbeitrag 200,- €)
 Zuzahlung zum 01.06.2008 10.000,- €
 11 Teilauszahlungen insgesamt..... 17.800,- €
 Guthaben zum 12.12.2025..... 39.186,39 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
 Wertentwicklung* 5,66 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Elsa K.
 Alter..... 84 Jahre
 Beruf..... Rentnerin
 Vertragsbeginn 01.05.2011
 Einmalbeitrag 134.800,- €
 Guthaben zum 10.03.2026..... 290.628,05 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
 Wertentwicklung* 5,46 % p.a.

Anleger..... Herr Frank B.
 Alter..... 69 Jahre
 Beruf..... Rentner
 Vertragsbeginn 01.09.2011
 Monatsbeitrag 100,- € (Beitragsfrei seit 01.03.2021)
 Zuzahlung zum 01.11.2011..... 60.821,79 €
 Guthaben zum 10.03.2026 175.235,54 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung 6,65 % p.a.

Anleger..... Frau Andrea B.
 Alter..... 62 Jahre
 Beruf..... Hausfrau
 Vertragsbeginn 01.05.2012
 Einmalbeitrag 40.000,- €
 Zuzahlung zum 01.04.2014 40.000,- €
 Guthaben zum 10.03.2026..... 140.853,24€
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung* 4,52 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Herr Eduard Z.
 Alter..... 77 Jahre
 Beruf..... Rentner
 Vertragsbeginn 01.08.2013
 Einmalbeitrag 54.794,- €
 2 Zuzahlungen insgesamt..... 115.950,- €
 Guthaben zum 10.03.2026..... 127.520,27 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
 Wertentwicklung* 6,03 % p.a.

Anleger..... Herr Jürgen H.
 Alter..... 60 Jahre
 Beruf..... IT-Projektleiter
 Vertragsbeginn 01.01.2014
 Einmalbeitrag 15.000,- €
 2 Zuzahlungen insgesamt..... 110.232,- €
 Guthaben zum 10.03.2026..... 251.137,13 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung* 6,39 % p.a.

Anleger..... Frau Elisabeth & Herr Ferdinand H.
 Alter..... 73 Jahre / 81 Jahre
 Beruf..... Rentner
 Vertragsbeginn 01.12.2020
 Einmalbeitrag 278.000,- €
 Guthaben zum 16.03.2026..... 403.898,56 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
 Wertentwicklung* 7,37 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Herr Udo S.
 Alter..... 59 Jahre
 Beruf..... Geschäftsführer, Elektronik
 Vertragsbeginn 01.03.2008
 Monatsbeitrag 100,- €
 Guthaben zum 17.03.2026 28.441,47 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
 Wertentwicklung* 2,91 % p.a.

Anleger..... Herr Kurt B.
 Alter..... 65 Jahre
 Beruf..... Geschäftsführer (Dipl. Ing.), Industrie
 Vertragsbeginn 01.03.2008
 Monatsbeitrag 600,- €
 Zuzahlung zum 01.10.2008..... 100.000,- €
 Guthaben zum 17.03.2026 379.525,60 €
 Anlageentscheidung..... Alternatives Portfolio: 35% Aktien / 65% Anleihen
 Wertentwicklung* 3,83 % p.a.

Anleger..... Frau Bianca K.
 Alter..... 59 Jahre
 Beruf..... Vertriebsassistentin
 Vertragsbeginn..... 01.12.2010
 Monatsbeitrag 105,- €
 Zuzahlung zum 01.12.2011..... 6.000,- €
 Guthaben zum 11.03.2026..... 34.405,51 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
 Wertentwicklung* 3,18 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

Anleger..... Frau Isabella B.
 Alter..... 63 Jahre
 Beruf..... Vermessungsingenieurin
 Vertragsbeginn..... 01.01.2011
 Monatsbeitrag 170,- €
 Zuzahlung zum 01.02.2011 11.000,- €
 Guthaben zum 19.03.2026..... 63.430,70 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
 Wertentwicklung* 4,14 % p.a.

Anleger..... Herr Joachim N.
 Alter..... 70 Jahre
 Beruf..... Ingenieur
 Vertragsbeginn..... 01.01.2013
 Einmalbeitrag 40.000,- €
 Zuzahlung zum 01.11.2015..... 40.000,- €
 Guthaben zum 10.03.2026..... 130.441,94 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
 Wertentwicklung* 4,22 % p.a.

Anleger..... Frau Jutta B.
 Alter..... 86 Jahre
 Beruf..... Rentnerin
 Vertragsbeginn 01.03.2014
 Einmalbeitrag 395.000,- €
 12 Teilauszahlungen insgesamt 349.240 €
 Guthaben zum 17.03.2026 145.591,29 €
 Anlageentscheidung..... Portfolio 9: 20% Aktien / 80% Renten
 Wertentwicklung* 2,19 % p.a.

*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust **von ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

***Honoris Finance übertrifft
seit Jahren die Renditen
der Top-Vermögensverwalter
Deutschlands.**

*siehe Studie: Portfoliokonstruktion auf Basis der aktuellen Kapitalmarktforschung, "Evidenzbasiertes Investieren vs. Konventionelles Asset Management",
Institut für Vermögensaufbau (IVA) AG

UNSER *Wissen,*
IHRE FINANZIELLE
Sicherheit

Unsere Mission ist, dieses Expertenwissen
für jeden zugänglich zu machen.



HONORIS FINANCE GMBH
Wilhelmshofallee 75 • 47800 Krefeld
Tel.: 0 21 51 - 7046 0 • Fax: 0 21 51 - 7046 3
E-Mail: info@honoris-finance.de
www.honoris-finance.de

Hf

Vertragsbeispiele

Sparverträge

Familie Breuer & A. Dunze

Ratierliche *Sparverträge*

Aktuelle Vertragsdaten (Dezember 2025) zum Finance Speed-Date Workshop										
Name	Mari	Mari	Lajana	Milena	Viviana	Henry	Andree	HF GmbH	A. Dunze	A. Dunze
Vertragsnummer	65092215	73026643	73043965	73029439	73026650	85570393	47088466	47512554	73024667	70903641924
Aktienquote	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	bis 2018 70% bis 2020 90% ab 2020 100%	100%
Beginn	01.07.2018 (7,6 Jahre)	01.06.2016 (9,6 Jahre)	01.04.2020 (5,8 Jahre)	01.04.2017 (8,8 Jahre)	01.06.2016 (9,6 Jahre)	01.09.2017 (8,3 Jahre)	01.06.2016 (9,6 Jahre)	01.12.2022 (3,1 Jahre)	01.12.2015 (10,1 Jahre)	01.12.2011 (15,1 Jahre)
Mtl. Sparsumme	400,00 - 1.000,00 €	100,00 €	-	50,00 - 400,00 €	100,00 €	25,00 €	100,00 - 1.600,00 €	9.999,00 € - 19.998,00 €	150,00 €	150,00 €
Zuzahlungen	-	2.500,00 € einmalig	15.000,00 € einmalig	3.000,00 € 500,00 € Je einmalig	3.000,00 € einmalig	300,00 € einmalig	-	-	in 2015 = 1.650,00 € in 2017 = 600,00 €	4 x in 2012 = 4.900,00 € 1 x in 2018 = 20.000,00 €
Auszahlungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 x in 2013 = 3.600,00 € 2 x in 2014 = 8.274,00 €
Vertragswert 12.2025	81.199,91€	24.827,12€	37.333,96€	40.535,07 €	26.063,33 €	4.509,77 €	140.056,08€	525.694,41 €	34.091,93 €	80.869,68 €
*Rendite p.a.: 12.2025	10,68%	9,72%	17,13%	9,57%	9,79%	10,07%	9,60%	11,65%	8,85%	10,76%
¹ Kumulierte Rendite:	38,10%	76,08%	148,89%	36,71%	79,75%	61,06%	34,67%	16,83%	65,90%	83,49%

¹ Portfolio 1 - Maximaler Drawdown 2008 **-42%** (ewige positive Rendite zum eingesetzten Kapital)



- *Renditeminderung durch Honorare ca. 0,5 % bis 1,5% p.a. (je nach Vermögenswert & Laufzeit)
- Durch Schwankungen verändern sich die Renditen in der Zukunft

Vertragsbeispiele

Vermögenger Kunden

Einmalige *Anlagesummen*

Aktuelle Vertragsdaten (Dezember 2025) zum Finance Speed-Date Workshop								
Name	Karlheinz P.	Oliver G.	Dr. Christian G.	Ralf & Martina N.	Dr. Claudia B.	Dr. Arsène S.	Andra E.	Dipl.-Ing. Florian H. ¹
Beruf	Steuerberater	Unternehmer	Rechtsanwalt	Selbständige	Apothekerin	Arzt	Unternehmerin	Unternehmer
Aktienquote	90%	100%	100%	70%	80%	80%	70%	Bis 09/2023 70% Ab 09/2023 100%
Beginn	01.08.2019 (6,5 Jahre)	01.08.2023 (2,5 Jahre)	01.04.2019 (6,8 Jahre)	01.04.2020 (5,8 Jahre)	01.07.2019 (6,5 Jahre)	01.01.2023 (3 Jahre)	01.01.2019 (7 Jahre)	01.12.2019 (5,1 Jahre)
Mtl. Sparsumme	1.000,00 € Ab 01.12.2019	1.000,00€	-	2.500,00 - 4.000,00€	-	-	-	-
Einmalsumme	100.000,00 €	282.000,00 €	564.000,00 €	741.589,00€	1.200.000,00 €	1.813.800,00 €	1.500.000,00 €	5.014.014,82 €
Auszahlungen	-	-	-	-	42.927,63 €	-	-	2.713.266,65 €
Vertragswert 12.2025	271.015,69 €	389.392,24 €	963.449,49 €	1.402.266,95 €	1.914.815,78 €	2.448.968,22€	2.614.958,12 €	4.445.434,49 €
*Rendite p.a.: 12.2025	9,71%	10,58%	8,35%	9,94%	7,84%	10,55%	8,27%	8,82%
Kumulierte Rendite:	56,66%	25,21%	70,82%	43,74%	63,15%	35,02%	74,33%	42,77%

¹ Der Vertrag wird nicht aktualisiert, da der Kunde den Großteil des Kapitals für eine direkte Unternehmensbeteiligung entnommen hat und somit keine vernünftige Renditeberechnung möglich ist.

- *Renditeminderung durch Honorare ca. 0,5 % bis 1,5% p.a. (je nach Vermögenswert & Laufzeit)
- Durch Schwankungen verändern sich die Renditen in der Zukunft