



inspired by

Franz Erhard

Finanzplanung GmbH

Mit Sicherheit gut beraten



# WealthKonzept.

Vermögensverwaltung in einer neuen Dimension

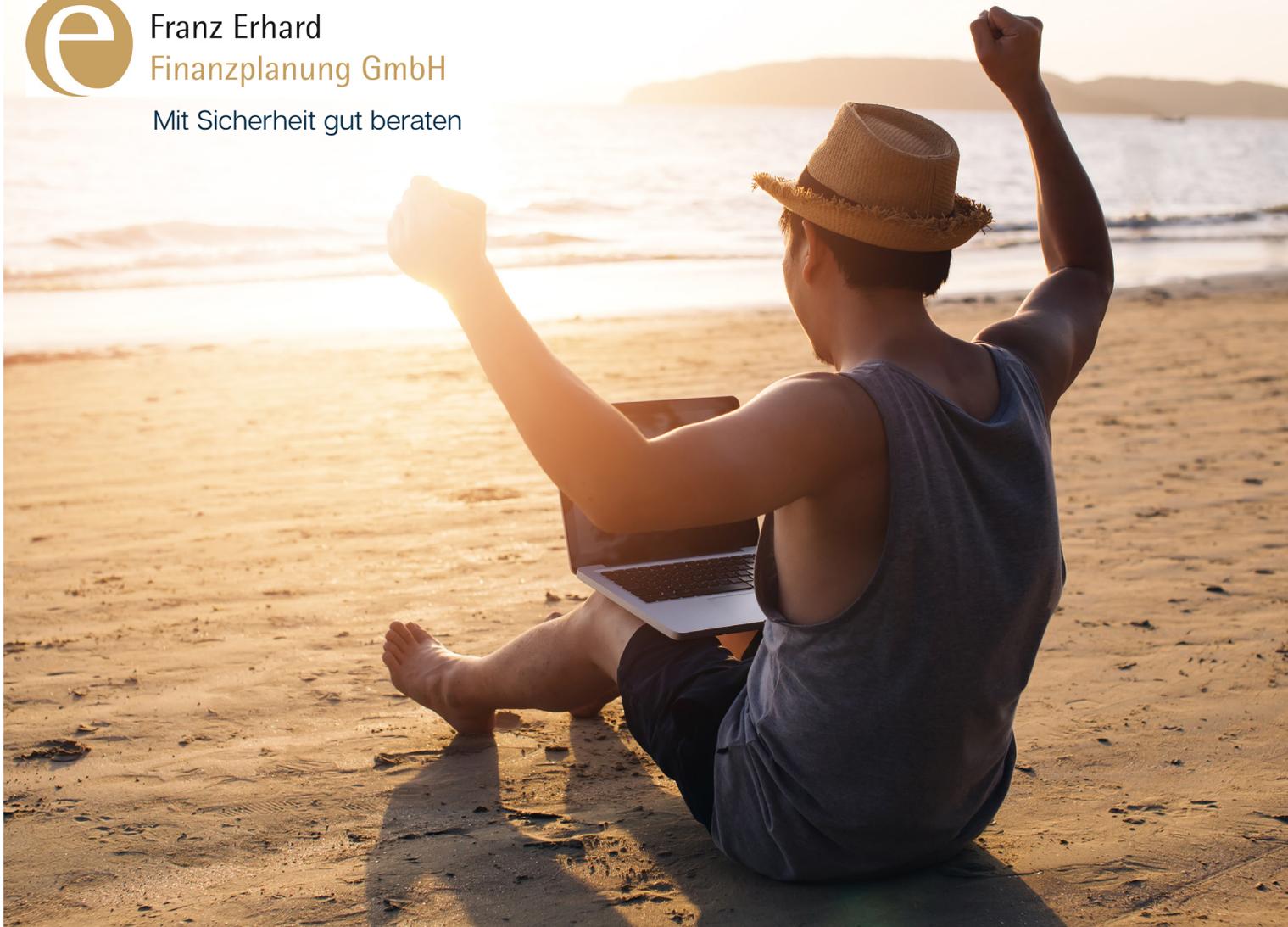




inspired by

Franz Erhard  
Finanzplanung GmbH

Mit Sicherheit gut beraten



## Liebe Anlegerinnen und Anleger,

wer sich finanzielle Rücklagen erarbeitet hat, möchte diese nicht nur mit traditionellen Werten aus Expertise und Vertrauen, sondern auch mit klaren Antworten auf den digitalen Wandel betreut wissen. Die Franz Erhard Finanzplanung GmbH<sup>1</sup> und die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG verbinden jahrzehntelange Erfahrung bei der individuellen Beratung von Privat- und Firmenkunden mit finanztechnologischer Innovation. Über die Option einer volldigitalen Vermögensverwaltung ohne Systembrüche erwartet Sie eine neue Dimension in Service und Transparenz, die Sie bei unseren fondsgebundenen Vermögensverwaltungen FE Foundation Strategy, FE Balanced, FE Global Equity und FE Innovation & Growth erleben können.

<sup>1</sup>Anbieter der fondsgebundenen Vermögensverwaltungen FE Foundation Strategy, FE Balanced, FE Global Equity und FE Innovation & Growth ist die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, Illertissen, mit einer Lizenz nach § 32 Abs. 1 Satz 1 KWG. Die Franz Erhard Finanzplanung GmbH ist über einen Beratervertrag mit der WealthKonzept verbunden und besitzt gleichzeitig eine Erlaubnis zur Finanzanlagenvermittlung nach § 34 f GewO in Verbindung mit § 2 Abs. 6 Satz 1 Nr. 8 KWG. Sie tritt als Vermittler der genannten Finanzanlagen auf.



# Finanztechnologie trifft Vermögensverwaltung

Digitale Technologien führen bei Finanzdienstleistungen zu einem Quantensprung. Dennoch gilt es, fokussiert zu bleiben und die besten Eigenschaften der digitalen und analogen Welt zu einem maximalen Kundennutzen zu verbinden. Unser Ziel ist es, die neuen Spielräume für die qualitative Auswahl von Investmentfonds zu nutzen und darüber hinaus ein neues Serviceerlebnis beim Anleger zu schaffen. Hierzu haben wir drei innovative Service- und Produktbausteine entwickelt, die digitale Flexibilität mit persönlicher Beratung verbinden und sich Ihren Informations- und Beratungsbedürfnissen perfekt anpassen.



# WealthKonzept Digital

## Die Vermögensverwaltung im Griff Ihres Smartphones

Mit WealthKonzept Digital sind Sie bei Ihrer Vermögensverwaltung immer auf dem neuesten Stand – auf Wunsch auch ohne regelmäßigen Kontakt zu Ihrem Berater. Sämtliche Prozesse laufen volldigital und papierlos. Der erste Schritt ist ein persönliches Erstgespräch – Face-to-Face oder per Videoscreen. Haben Sie sich nach Auswertung Ihres Profils für eine Anlage entschieden, werden sämtliche Dokumente in Ihrem elektronischen Zwei-Wege-Postfach hinterlegt. Nach der e-Signatur kann das Depot eröffnet werden. Ihre Ansicht ist nun startbereit und bequem via FinanceHome bzw. FinanceApp auf Ihrem Smartphone oder Tablet einsehbar.



# WealthKonzept Beratung

Das persönliche Beratungsmodell mit digitalem Background

Wenn Sie den traditionellen Weg einer persönlichen Beratung auch nach der Depotöffnung bevorzugen, ist WealthKonzept Beratung die richtige Lösung für Sie. Für die Vermittlung unserer Vermögensverwaltungen werden die besten und qualifiziertesten Berater unseres konzernweiten Verbundes ausgewählt. Diese werden vor einer Zulassung umfassend auf ihre Fachkenntnisse geprüft und besitzen ein Zertifikat, das sie als qualifizierter Finanzanlagenvermittler der WealthKonzept ausweist. Natürlich stehen Ihnen die Info-Welten von WealthKonzept Digital jederzeit zur Verfügung. FinanceHome und FinanceApp können Sie dann z.B. zur Vorbereitung der Termine mit Ihrem Berater nutzen.



# WealthKonzept Strategie

## Investieren in die Strategie Ihres Beraters

In unserem konzernweiten Verbund sind mehr als Tausend Spezialisten für die Vermittlung von Finanzanlagen aktiv. Diese arbeiten seit vielen Jahren erfolgreich in der Beratung ihrer Kunden und haben daraus eigene Ideen für Anlagekonzepte in investmentfondsgestützten Portfolios entwickelt. Daraus ist die Idee entstanden, diese Konzepte über WealthKonzept Strategie als fondsgebundene Vermögensverwaltung aufzulegen und ausgewählten Kunden zugänglich zu machen. Die Franz Erhard Finanzplanung GmbH gehört zum Kreis dieser Partner. Mit den Varianten FE Foundation Strategy, FE Balanced, FE Global Equity und FE Innovation & Growth können Sie sich für die Strategie entscheiden, die zu Ihnen passt und von der besonderen Expertise der Franz Erhard Finanzplanung GmbH profitieren.







inspired by

Franz Erhard  
Finanzplanung GmbH

Mit Sicherheit gut beraten

# Franz Erhard Finanzplanung GmbH

**Passgenaue Lösungen mit FE Foundation Strategy, FE Balanced, FE Global Equity und FE Innovation & Growth**

Seit 2006 kombiniert die Franz Erhard Finanzplanung GmbH langjährige Finanzexpertise mit ausgezeichnetem, persönlichem Kundenservice. Im Mittelpunkt der Beratung steht der Kunde mit seiner individuellen Vermögenssituation. Hierfür wird anhand einer detaillierten Vermögensstrukturanalyse individuelle, verantwortungsvolle Lösungsansätze zum nachhaltigen Vermögensaufbau ausgearbeitet. Wir verstehen uns als Finanzexperten mit Leib und Seele, die für jeden Kunden das passende, sorgfältig ausgewählte Produkt im Repertoire haben. Je nach Anlageziel wird das Kundenvermögen ohne Interessenskonflikte seitens Produktkategorien und Anbieter transparent und fair investiert und verwaltet. Der langjährige Erfolg unseres Unternehmens beruht dabei auf einer breiten Diversifizierung, Flexibilität im Handeln und innovativen, nachhaltigen Lösungsansätzen, um somit eine bestmögliche Finanzberatung für unsere Kunden zu garantieren. Durch diese Firmenphilosophie in Kombination mit einem zuverlässigen Kundenservice versuchen wir die Kundengelder bestmöglich auf künftige Marktschwankungen vorzubereiten und dem Kunden ein beruhigendes Gefühl im Vermögensaufbau zu vermitteln.

**FE Foundation Strategy, FE Balanced, FE Global Equity und FE Innovation & Growth** wurden von der WealthKonzept optimiert für die Kunden der Franz Erhard Finanzplanung GmbH aufgelegt. Mit den optimierten fondsgebundenen Vermögensverwaltungen investieren Sie in ausgewählte Investmentfonds namhafter Fondsgesellschaften und spezialisierter Fondsboutiquen. Die Strategien helfen Ihnen, Ihre Anlageziele zielgenau zu erreichen: Rücklagen für die Zeit nach der Erwerbstätigkeit bilden, für größere Anschaffungen wie einen Immobilienerwerb sparen, für Ausbildung/Studium der Kinder vorsorgen oder den Erlös aus einer Erbschaft anlegen.

In die Portfolios, die über die Risikoklasse an Ihre individuelle Situation angepasst sind, kommen ausschließlich solche Investmentfonds, die sich am Markt bewährt haben und von den qualifiziertesten Fondslenkern gemanagt werden.

inspired by



Franz Erhard  
Finanzplanung GmbH

Mit Sicherheit gut beraten

# WealthKonzept Anlegerdepots

FE Foundation Strategy - FE Balanced -  
FE Global Equity - FE Innovation & Growth



# FE MODELPORTFOLIOS

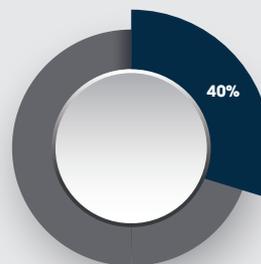
powered by Franz Erhard Finanzplanung GmbH

## Ihre Vorteile:

- Schon ab 2.000 € Einmalanlage oder 200 € monatlichem Sparplan
- Aktive Risikosteuerung – und Überwachung
- Jederzeit verfügbar

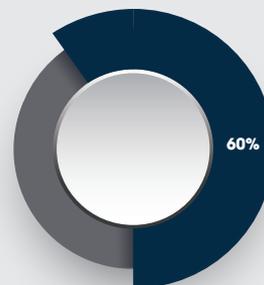
## FE FOUNDATION STRATEGY

Konservativ und sicherheitsorientiert  
max. 40 % Aktienfonds



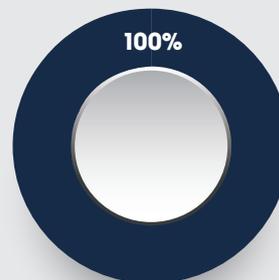
## FE BALANCED

ausgewogen und breit gestreut  
max. 60 % Aktienfonds



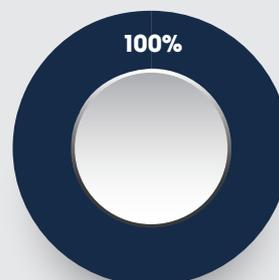
## FE GLOBAL EQUITY

Chancenorientiert und international  
max. 100 % Aktienfonds



## FE INNOVATION & GROWTH

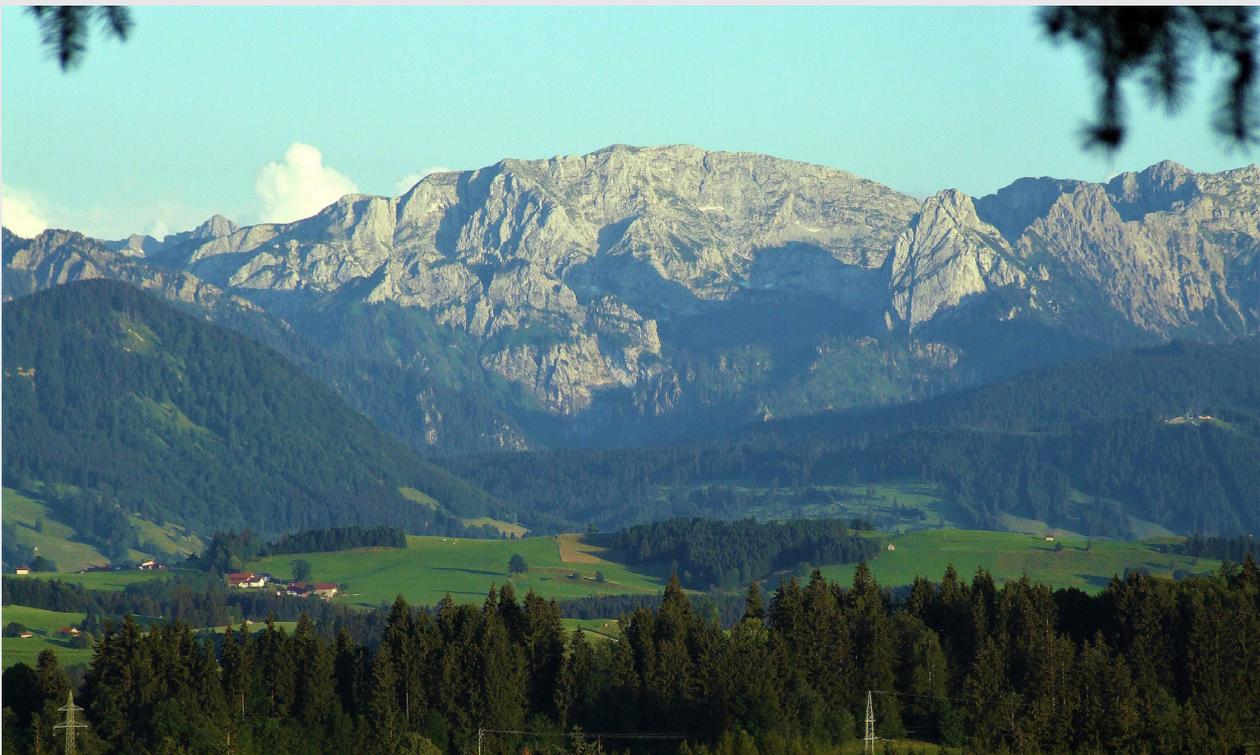
offensiv und zukunftsorientiert  
max. 100 % Aktienfonds



# Über die WealthKonzept AG

Die WealthKonzept AG hat ihre Wurzeln im exklusiven Family-Office-Segment und ist ein Gemeinschaftsunternehmen der Süddeutschen Family Office AG (SDF) aus Stuttgart und dem FondsKonzept Konzern. Dieser wurde im Jahr 2000 gegründet und zählt zu den renommiertesten Dienstleistern für Finanzmakler. Markenzeichen und Alleinstellungsmerkmal sind eine finanztechnologische Expertise aus zwei Jahrzehnten.

Die FondsKonzept AG fungiert als Muttergesellschaft des Konzerns mit insgesamt zehn Tochterunternehmen, zu denen auch die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG gehört. Hinter FondsKonzept steht ein Verbund aus ausgewählten Spezialisten für Finanzanlagen, Versicherungen und Finanzierungen, die über eine gewerberechtliche Zulassung mit geprüften Qualifikationen in ihren jeweiligen Disziplinen besitzen.



inspired by

## **Franz Erhard Finanzplanung GmbH**

Füssener Str. 1 | 86983 Lechbruck am See | Tel.: +49 8862 932100  
Fax: +49 8862 932122 | [info@fe-finanzplanung.de](mailto:info@fe-finanzplanung.de) | [fe-finanzplanung.de](http://fe-finanzplanung.de)

## **WealthKonzept Vermögensverwaltung AG**

Ulmer Straße 6 | 89257 Illertissen | Tel.: 07303 9698 100 | Fax: 07303 9698 16  
[info@wealthkonzept.ag](mailto:info@wealthkonzept.ag) | [wealthkonzept.ag](http://wealthkonzept.ag)