

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 und das Spektrum unserer Portfolios aufzeigen und Ihnen 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, jedes Alter 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 Karl H.
Alter	56 Jahre
Beruf	Geschäftsführer, Fleischerei
Vertragsbeginn	01.08.2008
Monatsbeitrag	142,- €
Guthaben zum 07.01.2021	31.719,50 €
Anlageentscheidung	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	6,21 % p.a.

Anleger	Herr Sebastian E.
Alter	42 Jahre
Beruf	GWS Meister, Unternehmer
Vertragsbeginn	01.06.2011
Monatsbeitrag	326,- €
2 Zuzahlungen insgesamt	16.000,- €
Teilauszahlung zum 24.06.2014	17.000,- €
Guthaben zum 07.01.2021	45.159,32 €
Anlageentscheidung	Portfolio 3: 80% Aktien / 20% Renten
Wertentwicklung*	7,43 % p.a.

Anleger	Herr Rene L.
Alter	62 Jahre
Beruf	selbständiger Physiotherapeut
Vertragsbeginn	01.02.2016
Einmalbeitrag	44.500,- €
Guthaben zum 26.01.2021	61.927,- €
Anlageentscheidung	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	9,72 % p.a.

Anleger	Frau Maria M.
Alter	50 Jahre
Beruf	Coach für Persönlichkeitsentwicklung
Vertragsbeginn	01.06.2016
Monatsbeitrag	100,- €
Zuzahlung zum 01.06.2016	2.500,- €
Guthaben zum 07.01.2021	10.469,91 €
Anlageentscheidung	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	8,60 % p.a.

Anleger	Frau Milena B.
Alter	22 Jahre
Beruf	Studentin
Vertragsbeginn	01.04.2017
Monatsbeitrag	50,- €
Zuzahlung zum 01.04.2017	3.000,- €
Guthaben zum 07.01.2021	6.844,08 €
Anlageentscheidung	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	13,38 % p.a.

Anleger	Frau Andrea E.
Alter	49 Jahre
Beruf	Unternehmerin
Vertragsbeginn	01.01.2019
Einmalbeitrag	1.500.000,- €
Guthaben zum 07.01.2021	1.804.567,28 €
Anlageentscheidung	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung*	9,60 % p.a.

Anleger	Herr Tim S.
Alter	49 Jahre
Beruf	Managing Director, Schifffahrt
Vertragsbeginn	01.08.2019
Einmalbeitrag	200.000,- €
Guthaben zum 11.01.2021	220.751,05 €
Anlageentscheidung	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung*	7,05 % p.a.

Anleger	Herr Johannes B.
Alter	51 Jahre
Beruf	Geschäftsführer, intern. Finanzdienstleister
Vertragsbeginn	01.04.2020
Einmalbeitrag	50.000,- €
Guthaben zum 28.01.2021	74.552,02 €
Anlageentscheidung	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung*	62,06 % p.a. / 49,10 % kumuliert

Anleger	Herr Dr. med. Martin R.
Alter	57 Jahre
Beruf	Arzt, Chirurgie
Vertragsbeginn	01.07.2020
Einmalbeitrag	500.000,- €
Guthaben zum 08.01.2021	561.163,79 €
Anlageentscheidung	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung*	24,67 % p.a. / 12,23 % kumuliert

Anleger	Frau Silke N.
Alter	54 Jahre
Beruf	Lehrerin
Vertragsbeginn	01.12.2007
Monatsbeitrag	310,- €
Guthaben zum 07.01.2021	74.096,84 €
Anlageentscheidung	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung*	6,11 % p.a.

Anleger	Herr Dr. Claus H.
Alter	53 Jahre
Beruf	Dipl. Geologe
Vertragsbeginn	01.12.2007
Monatsbeitrag	200,- €
Zuzahlung zum 01.06.2008	18.000,- €
Guthaben zum 07.01.2021	47.834,68 €
Anlageentscheidung	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung*	6,12 % p.a.

Anleger	Frau Heike B.
Alter	48 Jahre
Beruf	Friseurin, selbstständig
Vertragsbeginn	01.06.2008
Aktueller Monatsbeitrag	100,- € (Anfangsbeitrag 200,-- €)
Zuzahlung zum 01.06.2008	10.000,- €
10 Teilauszahlungen insgesamt	15.800,- €
Guthaben zum 07.01.2021	27.343,14 €
Anlageentscheidung	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung*	5,53 % p.a.

Anleger	Frau Sigrid S.
Alter	51 Jahre
Beruf	Altenpflegerin
Vertragsbeginn	01.03.2009
Monatsbeitrag	400,- €
Guthaben zum 07.01.2021	78.539,80 €
Anlageentscheidung	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung*	6,20 % p.a.

Anleger	Herr Jörg Michael M.
Alter	59 Jahre
Beruf	GWS-Meister, selbstständig
Vertragsbeginn	01.04.2011
Monatsbeitrag	380,- €
2 Zuzahlungen insgesamt	14.135,83 €
Guthaben zum 07.01.2021	82.165,63 €
Anlageentscheidung	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung*	5,53 % p.a.

Anleger	Frau Elsa K.
Alter	78 Jahre
Beruf	Rentnerin
Vertragsbeginn	01.05.2011
Einmalbeitrag	134.800,- €
Guthaben zum 08.01.2021	218.873,17 €
Anlageentscheidung	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung*	5,13 % p.a.

Anleger	Herr Frank B.
Alter	63 Jahre
Beruf	Handwerker
Vertragsbeginn	01.09.2011
Monatsbeitrag	100,-- €
Zuzahlung zum 01.11.2011	60.821,79 €
Guthaben zum 07.01.2021	124.307,43 €
Anlageentscheidung	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung*	6,55 % p.a.

Anleger	Herr Thomas Z.
Alter	55 Jahre
Beruf	Entwicklungsingenieur
Vertragsbeginn	01.09.2011
Monatsbeitrag	465,- €
Zuzahlung zum 01.11.2011	14.204,23 €
Guthaben zum 07.01.2021	92.168,88 €
Anlageentscheidung	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung*	5,63 % p.a.

Anleger	Herr Frank N.
Alter	54 Jahre
Beruf	IT Service Manager
Vertragsbeginn	01.03.2016
Einmalbeitrag	100.000,- €
Guthaben zum 11.01.2021	127.439,33 €
Anlageentscheidung	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung*	5,11 % p.a.

Anleger	Herr Manfred B.
Alter	76 Jahre
Beruf	Rentner, ehem. Elektriker
Vertragsbeginn	01.12.2007
Monatsbeitrag	40,- € (Anfangsbetrag 150,- €)
Guthaben zum 04.12.2020	9.828,31 €
Anlageentscheidung	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung*	3,68 % p.a.

Anleger	Herr Udo S.
Alter	53 Jahre
Beruf	Geschäftsführer, Elektronik
Vertragsbeginn	01.03.2008
Monatsbeitrag	100,- €
Guthaben zum 07.01.2021	20.587,32 €
Anlageentscheidung	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung*	4,31 % p.a.

Anleger	Herr Kurt B.
Alter	59 Jahre
Beruf	Geschäftsführer (Dipl. Ing.), Industrie
Vertragsbeginn	01.03.2008
Monatsbeitrag	600,- €
Zuzahlung zum 01.10.2008	100.000,- €
Guthaben zum 04.12.2020	251.023,38 €
Anlageentscheidung	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung*	2,81 % p.a.

Anleger	Herr Jürgen B.
Alter	69 Jahre
Beruf	Rentner, ehem. Hausmeister
Vertragsbeginn	01.07.2008
Einmalbeitrag	50.000,- €
2 Teilauszahlungen insgesamt	24.836,84 €
Guthaben zum 04.12.2020	43.707,96 €
Guthaben (Ohne Teilauszahlung)	83.193,40 €
Anlageentscheidung	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung	2,70 % p.a.
Wertentwicklung* (ohne Teilauszahlung)	4,33 % p.a.

Anleger	Frau Bianca K.
Alter	54 Jahre
Beruf	Vertriebsassistentin
Vertragsbeginn	01.12.2010
Monatsbeitrag	105,- €
Zuzahlung zum 07.01.2011	6.000,- €
Guthaben zum 08.01.2021	23.319,50 €
Anlageentscheidung	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung*	3,22 % p.a.

Anleger	Herr Manfred M.
Alter	74 Jahre
Beruf	Rentner, ehem. Unternehmer
Vertragsbeginn	01.01.2013
Monatsbeitrag	90,- €
Zuzahlung zum 01.01.2013	200.000,- €
Guthaben zum 08.01.2021	276.023,50 €
Anlageentscheidung	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung*	3,62 % p.a.

Anleger	Frau Tina S.
Alter	45 Jahre
Beruf	Bankkauffrau
Vertragsbeginn	01.08.2015
Monatsbeitrag	200,- €
Zuzahlung zum 01.08.2015	200.000,- €
Guthaben zum 11.01.2021	248.825,52 €
Anlageentscheidung	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung*	3,28 % p.a.

Anleger	Frau Claudia S.
Alter	78 Jahre
Beruf	Rentnerin
Vertragsbeginn	01.08.2016
Einmalbeitrag	780.000,- €
Guthaben zum 07.01.2021	873.392,64 €
Anlageentscheidung	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung*	2,58 % p.a.

Anleger	Herr Wilhelm J.
Alter	59 Jahre
Beruf	Geschäftsführer, Orthopädie
Vertragsbeginn	01.12.2017
Einmalbeitrag	100.000,- €
Guthaben zum 20.01.2021	108.406,50 €
Anlageentscheidung	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung*	2,60 % 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 nur ca. 0,5 % - 1 % p.a.**, die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.

UNSER *Wissen,*
IHRE FINANZIELLE
Sicherheit

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

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



HONORIS FINANCE GMBH
Wilhelmshofallee 75 · 47800 Krefeld
Tel.: 0 21 51 - 70 46 0 · Fax: 0 21 51 - 70 46 3
E-Mail: info@honoris-finance.de
www.honoris-finance.de