Der exklusive Partner für die privaten Finanzen

Eigentum und Freiheit
durch Verantwortung.

zaldor

GESELLSCHAFT FÜR FINANZPLANUNG mbH

Inhalt

Authentisch I Verantwortlich	4
Realistisch I Anders	6
Exzellent I Treu	8
Flexibel	10

„Schicksal ist nie eine Frage der Chance sondern eine Frage der Wahl.“

von Isaac Newton

An Sie persönlich

Liebe Leserin, lieber Leser,

mit dieser Broschüre möchte ich Ihnen mein Unternehmen vorstellen: die zaldor GmbH.

Ich verstehe die zaldor GmbH als exklusiven Partner, der die privaten Finanzen unserer Kunden langfristig begleitet. Meine Erfahrung lehrt mich, dass ein solch partnerschaftliches Verhältnis nach einer Schnittmenge gemeinsamer Wertvorstellungen verlangt.

Daher ist mir besonders daran gelegen, dass Sie meine Werte kennenlernen. Sie begründen die Unternehmensphilosophie, sind Ausgangspunkt für das Unternehmensziel und Wurzeln meines täglichen Handelns. Letztlich entscheiden sie auch darüber, ob es zwischen Ihnen als Kunden und mir als Dienstleister „passt“.

Jörg Haldorn, CFP
Geschäftsführer

Authentisch

Im eigenen Interesse leisten wir uns die Freiheit, authentisch zu sein. Wir sprechen stets die Empfehlung aus, die nach unserer Überzeugung die individuell beste für Sie als Kunden ist. Unsere Beratung ist echt und frei von Zwängen einer Vertriebsorganisation.

Authentisch sein bedeutet für uns, integer, objektiv, neutral und unabhängig zu agieren – uns also konsequent auf die Kundenbedürfnisse zu konzentrieren. Diese Motive führten mich zum eigenen Unternehmen und zur Gründung der zaldor GmbH im Jahr 2003.

Verantwortlich

Eine freie Empfehlung abzugeben heißt, selbst verantwortlich zu sein für das Eigentum unserer Kunden. Dieser Verantwortung werden wir gerecht durch umfangreiches Wissen, ein Netzwerk aus Experten und einen ganzheitlichen Beratungsansatz. Konsequent fokussieren wir uns auf die individuelle Situation des jeweiligen Kunden. Verständlich und transparent kommunizieren wir Ihnen Ihre finanzielle Lösung. Selbstverständlich betreuen wir Sie auch nach deren Umsetzung fortwährend – je nach Aufgabenstellung als Ansprechpartner, Koordinator, Berichterstatter, Vermögensmanager oder Finanzplaner.

1

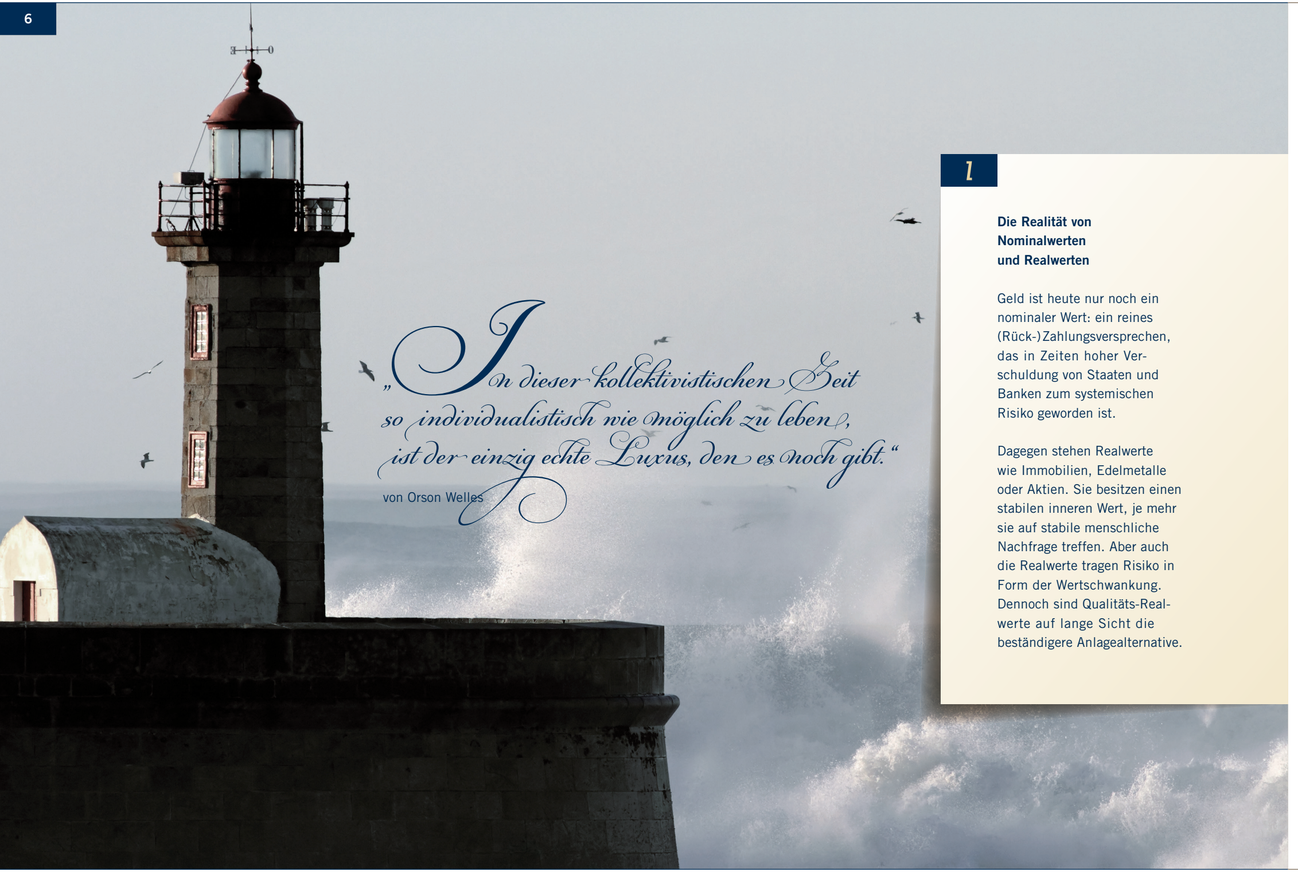
zaldor Beratungs-prozess

Auftragsvergabe	Datenaufnahme	Analyse + Planung	Strategie-Gespräch(e)	Betreuung
Klärung von Inhalt und Umfang des Auftrags sowie der Prioritäten Klärung der Honorierung	Erfassung der relevanten Daten gemäß Inhalt und Umfang des Auftrags ▪ Status quo ▪ Risikoneigung, -toleranz ▪ persönliches Zielsystem	Analyse der Ist-Situation Entwicklung bedarfs-gerechter und nachvoll-ziehbarer Empfehlungen	Präsentation und Besprechung der Empfehlungen Dokumentation der Analysen und Planungen Abstimmungen zur finalen Umsetzung	Umsetzung der Empfehlungen Fortwährendes Controlling (Überwachung, Reporting, Steuerung) Integration zukünftiger Dispositionen an geändertem Status quo

„Das Leben und die speziellen Verhältnisse fordern Entschlüsse, Handlungen, Entschiedenheit und Akkuratesse und ein frisches Herz."

von Bogumil Goltz

1



„In dieser kollektivistischen Zeit so individualistisch wie möglich zu leben, ist der einzig echte Luxus, den es noch gibt."

von Orson Welles

1

Die Realität von Nominalwerten und Realwerten

Geld ist heute nur noch ein nominaler Wert: ein reines (Rück-)Zahlungsversprechen, das in Zeiten hoher Verschuldung von Staaten und Banken zum systemischen Risiko geworden ist.

Dagegen stehen Realwerte wie Immobilien, Edelmetalle oder Aktien. Sie besitzen einen stabilen inneren Wert, je mehr sie auf stabile menschliche Nachfrage treffen. Aber auch die Realwerte tragen Risiko in Form der Wertschwankung. Dennoch sind Qualitäts-Realwerte auf lange Sicht die beständigere Anlagealternative.

Realistisch

Realistisch zu sein, bedeutet für unsere Arbeit mit Geld ganz wesentlich, Risiko zu erkennen und zu bewerten. Dabei gilt für uns der Grundsatz: Keine Anlage ist frei von Risiko – auch nicht die Bankeinlage!

Realität wird jedoch immer subjektiv wahrgenommen – auch das Risiko. Unsere oberste Pflicht als Berater ist, Risikomix und Risikoumfang dem jeweiligen Kunden und seinem Anlagehorizont anzupassen – und nicht stur einem Paradigma zu folgen.

Realität entsteht aus vielen Wechselwirkungen. Eine hochwertige Finanzberatung ist daher nur realistisch, wenn sie einem ganzheitlichen Beratungsansatz folgt.

Anders

Die zaldor GmbH ist seit 2003 aktiv. Unser Bestehen ermöglichen Menschen, die eine hochindividuelle Beratung rund um ihre privaten Finanzen wertschätzen und einen verlässlichen Partner suchen, der in ihrem Interesse handelt. Wir bieten Ihnen unsere Beratung auch auf Honorarbasis an.

Wir betrachten jeden unserer Kunden als einzigartiges Individuum und registrieren seine sehr persönlichen Bedürfnisse. Unser Anspruch besteht letztlich darin, diese Bedürfnisse ohne Einschränkung zu bedienen.

Wir leisten uns eine freie und stets kritische Meinung zu Politik, Kapitalanlagemärkten und zum Geldsystem. Mit Sorge beobachten wir die zunehmende staatliche Regulierung, die vielerorts zu fragwürdigen Einschnitten in Freiheits- und Eigentumsrechte führt – entgegen der menschlichen Identität.

Exzellent

Wir stellen das Individuum bedingungslos in den Mittelpunkt unserer unternehmerischen Ausrichtung und unseres Handelns. Diesen Anspruch erfüllen wir kompetent und integer nach den weltweit strengsten Richtlinien: Die Zertifikate des Certified Financial Planner (www.CFP.de) und des DIN-Geprüften Privaten Finanzplaners sichern Ihnen die höchste Qualität in der Privatkundenberatung.

Dank leistungsfähiger Informationstechnologie verfügen wir über umfassende Markttransparenz. Unsere uneingeschränkte Unabhängigkeit garantiert Ihnen Zugriff auf die besten Finanzprodukte.

Die bestmögliche finanzielle Lösung für Sie gewährleisten unser ganzheitliches Beratungs- und Produktangebot sowie unser Experten-Netzwerk.

Die ganzheitliche Beratung führt zu Ihrem finanziellen Maßanzug – und zu Ihrem Anlageerfolg.

Treu

Die Beratung zu privaten Finanzen muss auf Vertrauen basieren. Je gewachsener die Beziehung zwischen Kunde und Berater, desto effizienter ist der Beratungsprozess. Oberstes Ziel unseres Geschäftsmodells sind solche Kundenbeziehungen. Erst dann zahlt sich unser hoher Aufwand aus.

Wir sind stolz auf zahlreiche Kundenbeziehungen, die inzwischen seit über zehn Jahren bestehen. Sie bestätigen unser Unternehmenskonzept, verleihen uns Stabilität und ermöglichen uns ein organisches Unternehmenswachstum auf der Basis wertvoller Kundenempfehlungen.

1

zaldor Beratungspraxis

Beratungsintensität	Kundenanspruch	Leistungen

Analysetätigkeiten	Unser Kunde wünscht sich endlich Transparenz und Verständnis.	▪ Vermögensstrukturanalysen
		▪ Liquiditätsanalysen zu
		  ▪ Risikoszenarien (z. B. Todesfall, längere Arbeitsunfähigkeit)
		  ▪ Lebensphasen (z. B. Ruhestandsplanung)

Individuelle Empfehlungen	Unser Kunde erwartet auch eine individuell abgestimmte Handlungsempfehlung.	▪ Empfehlungen zu(m)
		  ▪ Vermögensanlagen
		  ▪ Ansparplänen, Altersvorsorge
		  ▪ Absicherungen existenzieller Risiken
		  ▪ Finanzierungen

Stetige Betreuung	Unser Kunde ist zufrieden und erkennt die wachsende Effizienz im Beratungsprozess.	▪ Vermögensverwaltung ▪ Vermögensmanagement, -strukturierung ▪ Bedarfsanpassung der Risikoabsicherungen
Finanzielle Lebensplanung (Financial Planning nach den Richtlinien des FPSB Deutschland)	Unser Kunde möchte einen Finanzstatus sicherstellen, der wie ein Maßanzug zu seinem Leben passt. Er sucht Klarheit über seine finanziellen Möglichkeiten.	▪ Erstellung einer transparenten Planungs- und Entscheidungsgrundlage für sämtliche finanziellen Fragestellungen des Lebens ▪ Planungs-Updates

Flexibel

zaldor stellt Ihnen ein breites Spektrum an Beratungs- und Produktlösungen zur Verfügung. Damit können wir flexibel auf Ihre Ansprüche eingehen: Ihr Vermögen sehr individuell strukturieren, existenzielle Risiken Ihres Lebens finanziell beherrschbar machen oder sogar Ihre persönliche Lebens- und Finanzplanung verwirklichen.

Ebenso flexibel stellen wir uns auf den von Ihnen geforderten Beratungsumfang ein. So beraten wir zum Beispiel bei der einmalig beabsichtigten Geldanlage, der Absicherung eines bestimmten Risikos oder der Optimierung einer Finanzierung.

Ein dagegen eher ganzheitlich optimiertes Vorgehen bieten wir Kunden an, die in die Vermögensverwaltung investieren, eine Vermögensstrukturberatung wünschen oder gar ein lebensbegleitendes Financial Planning in Anspruch nehmen wollen.

Wir sind konsequent unabhängig, kompetent, bestens vernetzt, effizient organisiert und so auf die unterschiedlichsten Anforderungen unserer Kunden vorbereitet. Fragen Sie uns nach weiteren Informationen – ganz persönlich.

„Nicht jeder Weg passt für Jeden, wenn er auch nach derselben Richtung führt.“

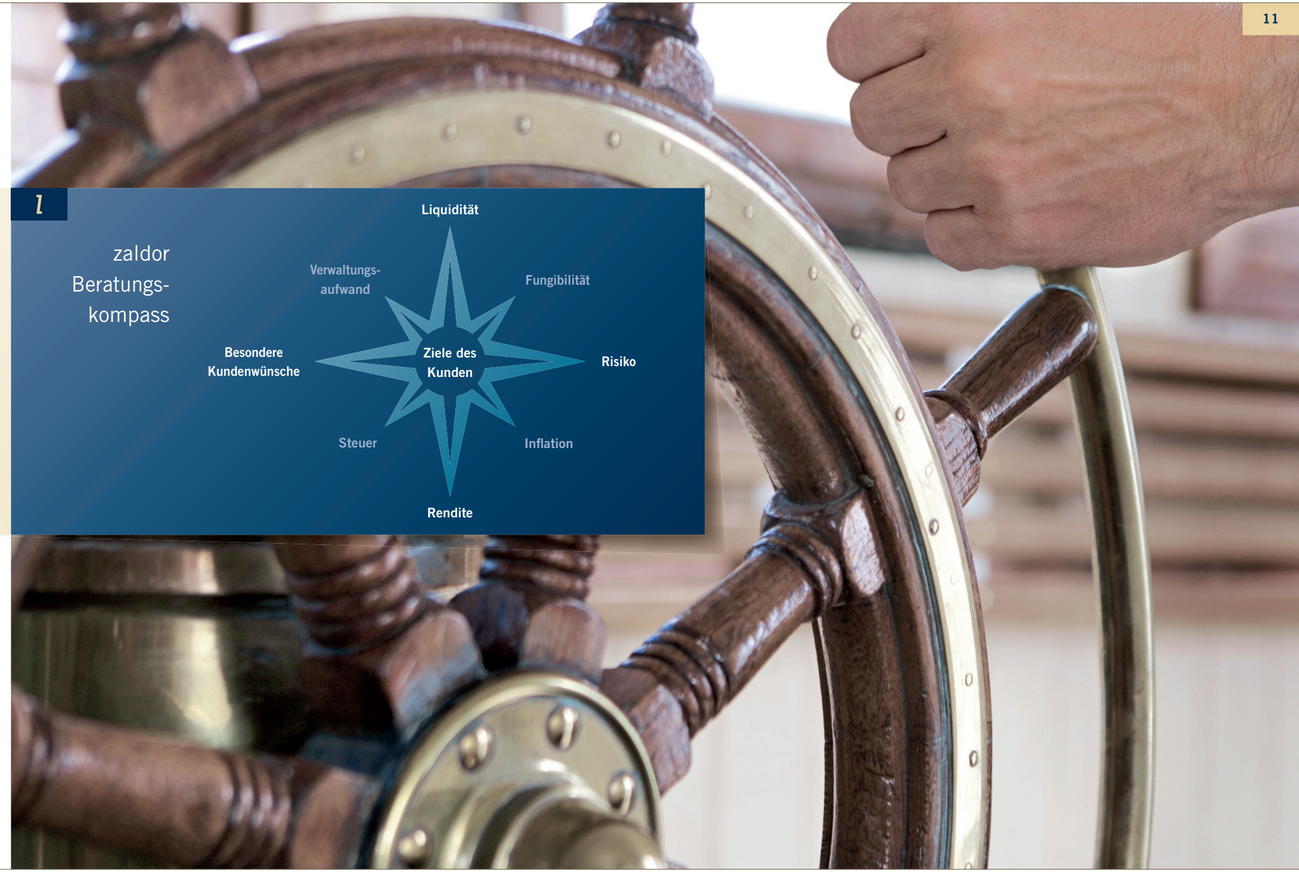
von Heinrich Martin

1

Anlageformen des individuellen zaldor Vermögensmanagements

- Vermögensverwaltung (Wertpapieranlagen, wie z.B. Aktien)
- Investmentfonds
- Edelmetalle
- Festgeldanlagen
- Immobilien
- Unternehmerische Beteiligungen
- Vorsorgeprodukte mit Garantien (auch über die betriebliche Alters-versorgung)

1



Wir sind für Sie da!

zaldor
Gesellschaft für Finanzplanung mbH

Fischbacher Weg 22
65719 Hofheim am Taunus
T (+49) 06192/ 977603
F (+49) 06192/ 977602
E haldorn@zaldor.de
W www.zaldor.de

© zaldor
Gesellschaft für Finanzplanung mbH

Bildnachweis
Fotolia: S1, S5, S6, S9, S11, S12
Martín Castillo Photography: S3

Design
Red Angus Creative Consultants
kirsten.rosenberger@redangus.de