



**Ich werde
maßgeschneiderte
Anlagelösungen finden.**

**In der Gothaer Gemeinschaft sind
Sie finanziell gut aufgehoben.**

**Individuelle
Anlage-
konzepte.**

Gothaer Invest - und FinanzService GmbH
Arnoldiplatz 1
50969 Köln
www.gothaer.de

Gothaer Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1
50969 Köln
Telefon 0221 308-00
www.gothaer.de

Die Gothaer – Erfahrung seit 1820.

Die Gothaer wurde als erster überregionaler Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit gegründet. Sie baut auf Nachhaltigkeit, Tradition und ihre Kunden.

All dies hilft, die Bedürfnisse der Versicherten zu erkennen und innovative Produktlösungen zu gestalten.



Ernst Wilhelm Arnoldi, Gründer der Gothaer

SmaRt: Das Gothaer Anlagenkonzept.

	Name, Vorname	Geldvermögen	EUR
		- Liquiditätsreserve*	EUR
		= Anlagevermögen	EUR

*Faustformel: Die Liquiditätsreserve sollte das 3-fache der monatlichen Ausgaben oder des Nettoeinkommens betragen.

Ihre Einschätzung:

Inflation

0-1 % 1-2 % 2-3 % 3-5 % > 5 %

Wunschrendite**

0-1 % 1-2 % 2-3 % 3-5 % > 5 %

Sicherheit **Risiko**

+/- 100 % +/- 95 % +/- 90 % +/- 85 % +/- 80 %

durchschnittliches Sicherheitsniveau

** Ihre Wunschrenditen und Sicherheitsniveaus können nicht garantiert werden und hängen von der Produktwahl ab. Das individuelle Rendite/Risikoprofil wird durch eine Geeignetheitsprüfung im Rahmen der Beratung ermittelt.

Welche Aufteilung trifft auf Sie zu?

Anlagehorizont	Mein Anlagevermögen	Meine Notizen
 bis 3 Jahre	EUR Liquiditätsreserve	
 3 – 5 Jahre	EUR	
 6 – 10 Jahre	EUR	
 > 10 Jahre	EUR	

Sind Sie zufrieden mit Ihrer erarbeiteten Lösung?

Ja, bitte erstellen Sie mir auf Grundlage meiner Angaben ein Angebot.