

**CREDO**  
VERMÖGENSMANAGEMENT GMBH



**Gesundes Wachstum für Ihr Vermögen**

**CREDO Finanzplanung**

# Gesundes Wachstum für Ihr Vermögen



Sehr geehrte Damen und Herren,

Finanzplanung ist immer „Lebensfinanzplanung“, in der Ihre persönlichen finanziellen Ziele und Wünsche abgebildet werden. Insbesondere werden die folgenden Fragen beantwortet:

- **Wie wollen wir heute leben?**
- **Wie lange wollen wir arbeiten?**
- **Was wollen wir uns im Ruhestand leisten können?**

Mit der CREDO Finanzplanung wird deutlich, ob diese Wünsche realistisch und erfüllbar sind oder ob man sich im Kopf ein „Wolkenkuckucksheim“ gebaut hat.

Ich habe es mir zum Ziel gesetzt, Sie so professionell und dabei so individuell wie möglich zu betreuen. Eine vollständige Erfassung und Analyse Ihrer Vermögenssituation ist eine wesentliche Voraussetzung für diese hohe Qualität. Auf diesem Fundament können wir gemeinsam aufbauen und Lösungen erarbeiten. Anschließend können wir die Vorschläge gemeinsam umsetzen und die Ergebnisse regelmäßig kontrollieren. In diesem Sinne ist die Finanzplanung keine einmalige Sache, sondern ein fortwährender Prozess, bei dem ich Sie gern begleiten möchte.

Ihr

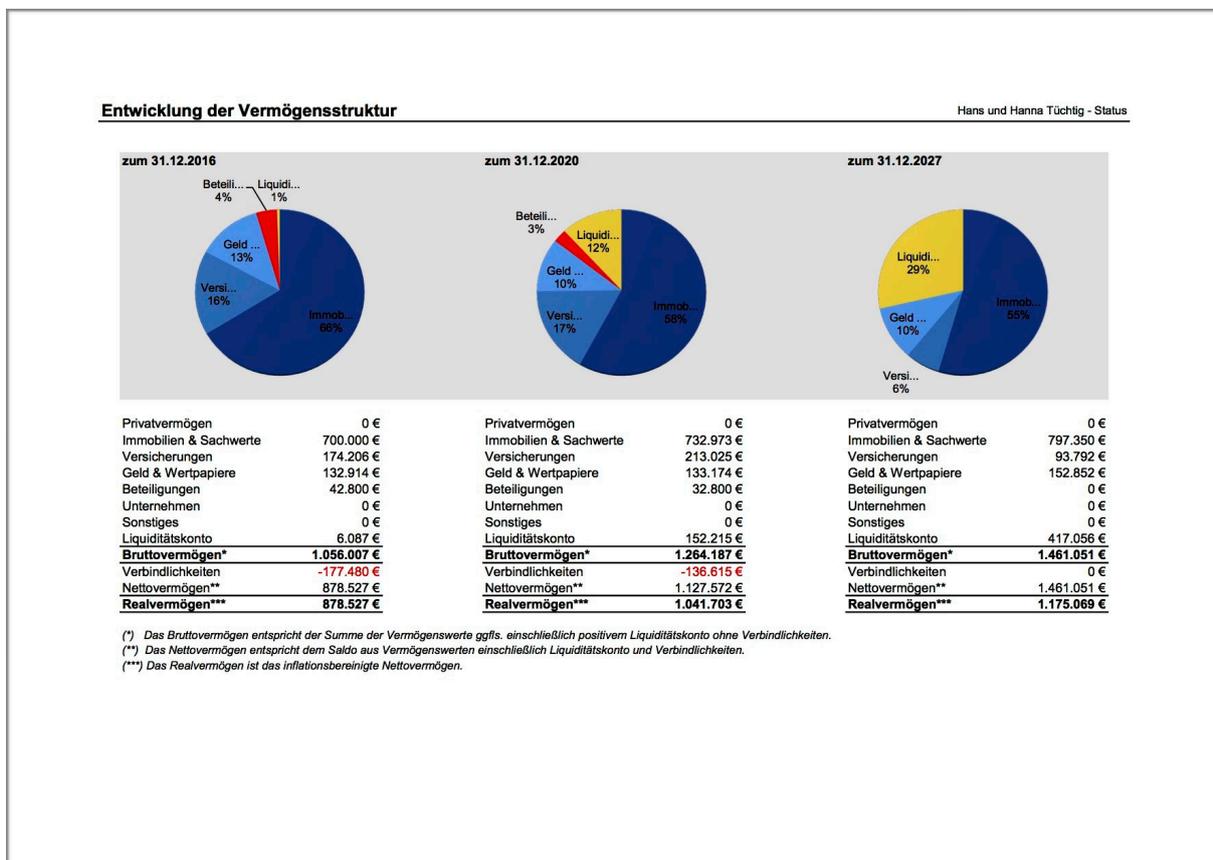
*Wolfgang Juchs*

# Finanzplanung 1/2



Die CREDO Vermögensmanagement GmbH verfolgt einen **ganzheitlichen Beratungsansatz**. Die Frage nach der besten Kapitalanlage, Finanzierung, Versicherung etc. lässt sich nur dann wirklich korrekt beantworten, wenn das einzelne Finanzprodukt im Gesamtzusammenhang mit all den anderen gesehen wird, die bereits vorhanden sind.

Wir erstellen eine individuelle Finanzplanung für Sie, die Ihre wesentlichen finanziellen Vorgänge berücksichtigt. Dabei orientieren wir uns ausschließlich an Ihren finanziellen Zielen, die Sie sich für Ihre Zukunft gesetzt haben. Wir betrachten Ihren Privathaushalt wie ein Unternehmen, bei dem wir dessen finanzielle Dispositionen untersuchen und optimieren.



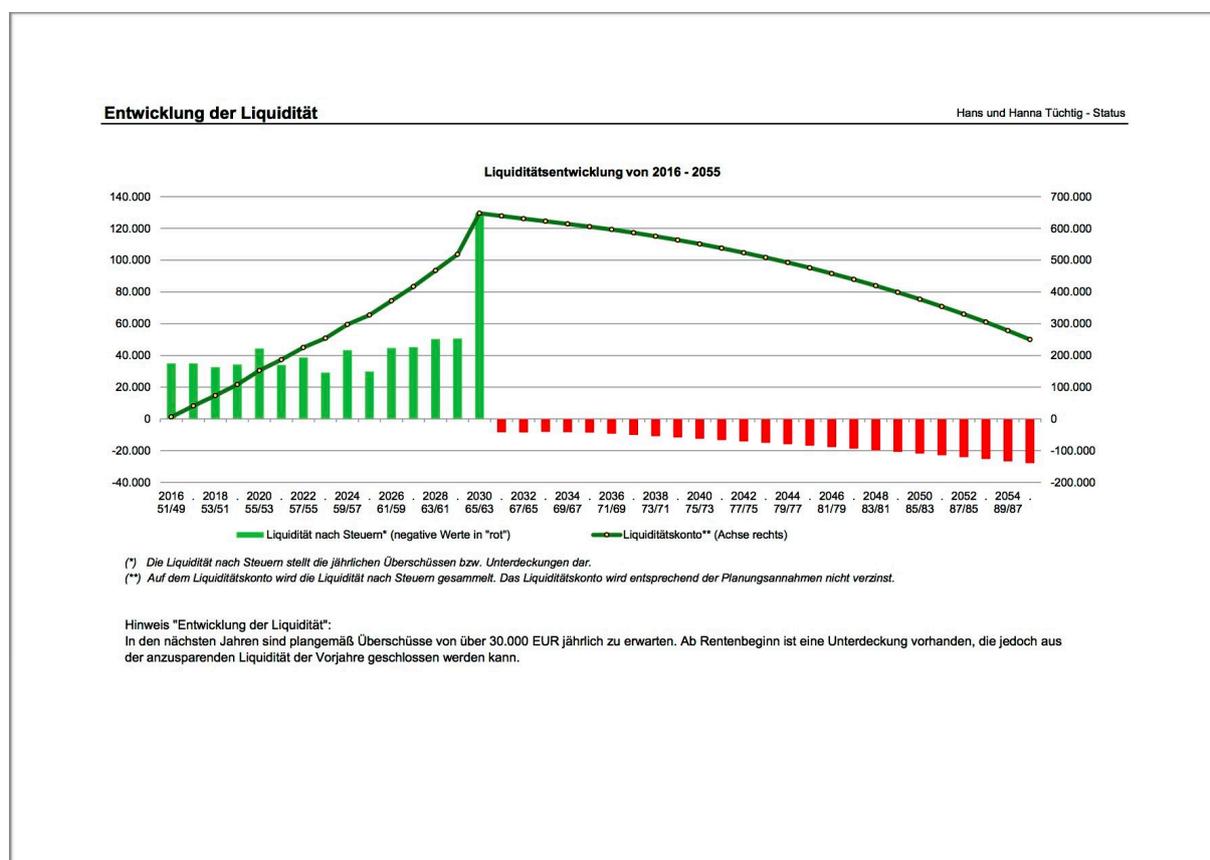


# Ruhestandsplanung

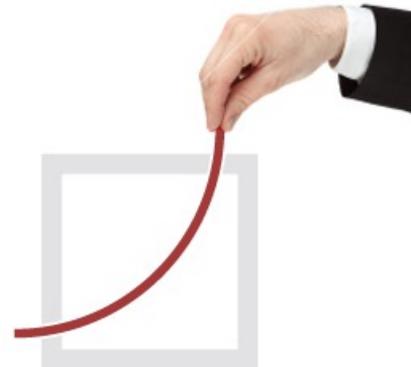


Die CREDO Finanzplanung eignet sich auch hervorragend, um Ihre finanzielle Situation im Alter zu planen und verschiedene Szenarien zu simulieren.

Besonders interessant ist die Darstellung der Liquiditätsentwicklung im Zeitablauf. Daraus kann sich für Sie ein möglicher Handlungsbedarf ergeben. Wenn alles für Sie passt, kann die Übersicht eine Bestätigung Ihrer bisherigen Zukunftsplanung sein.

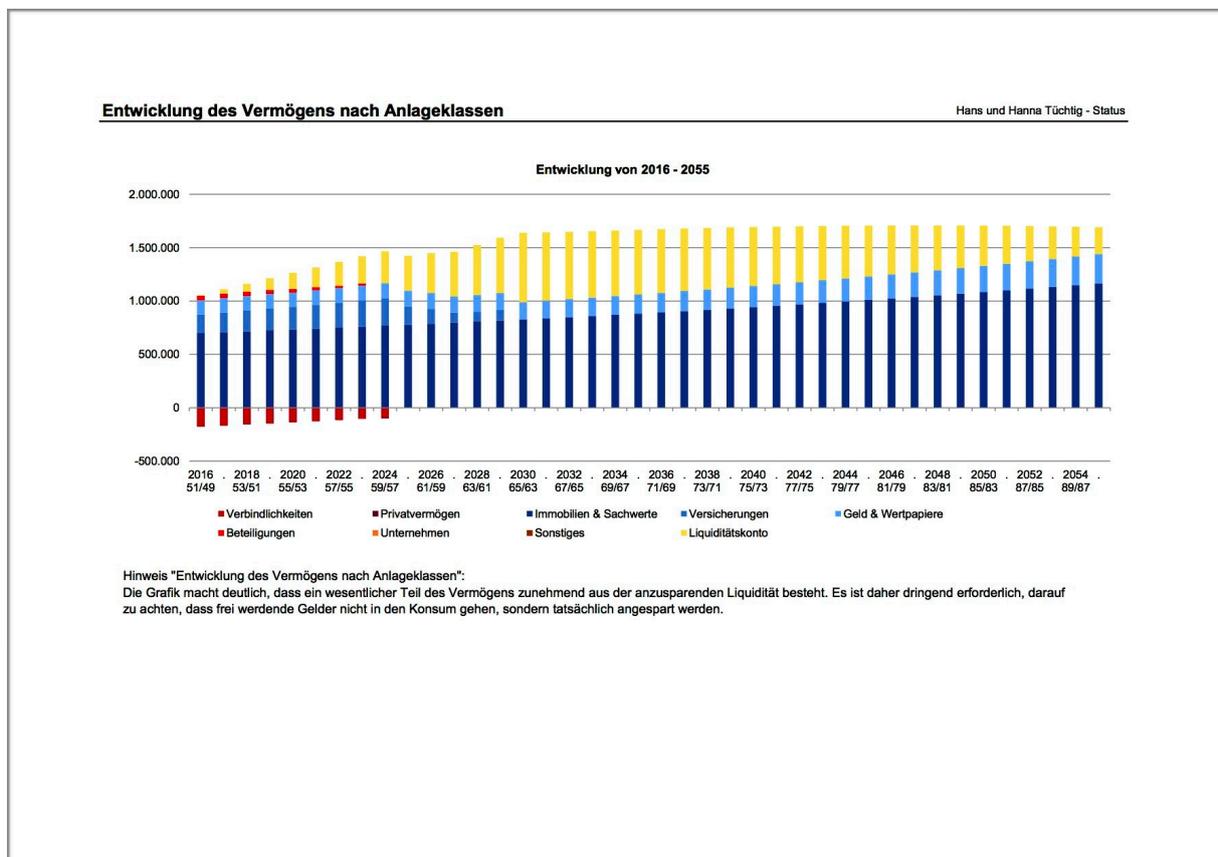


## Die richtige Strategie für gesundes Wachstum



Für Sie ergeben sich mit der CREDO Finanzplanung folgende **Vorteile**:

Sie erhalten eine **Übersicht über ihre Finanz- und Vermögenssituation**. Der Überblick über alle Vermögenswerte, alle Finanzanlagen und Kredite ermöglicht es Ihnen, eine **fundierte Optimierung** Ihrer Vermögensstruktur vorzunehmen, so dass bei gleichem Risiko mehr Rendite realisieren können. Alternativ kann auch die gleiche Rendite bei geringerem Risiko erwirtschaftet werden. Gegebenenfalls können **Kosteneinsparungen** bei einzelnen Produkten durch gezieltes Umschichten erreicht werden.





## Regelmäßige Kontrolle für den langfristigen Erfolg

Der **Prozess der Finanzplanung** besteht aus folgenden Schritten:

- ✓ Die Datenerfassung
- ✓ Die Analyse Ihrer Vermögenssituation
- ✓ Die Planung und die Umsetzung von Maßnahmen
- ✓ Die Dokumentation der Ergebnisse
- ✓ Die regelmäßige Kontrolle und die Aktualisierung Ihrer Finanzdaten

Durch die strukturierte Vorgehensweise ist die „Finanzplanung“ zum Inbegriff der kundenorientierten Beratung geworden. Sie steht deutlich im Gegensatz zur allgemein üblichen produktorientierten „Finanzberatung“.

Im Rahmen der Kundenbetreuung gehört die CREDO Finanzplanung ganz selbstverständlich zum Betreuungskonzept der CREDO Vermögensmanagement GmbH. Es wird kein gesondertes Honorar erhoben. Die Planung ist sozusagen im Gesamtpaket „inbegriffen“.

Von Anfang bis Ende steht das individuelle ganzheitliche Finanz- und Vermögenskonzept der CREDO Vermögensmanagement GmbH im Vordergrund, welches nicht nur das Geld-, Wertpapier- und Realvermögen umfasst, sondern auch die Versicherungen und die Darlehen einbezieht genauso wie es Ihre persönliche Situation und individuelle Gegebenheiten berücksichtigt.

# Vertrauen muss wachsen



Wolfgang Juds, Geschäftsführer und Inhaber der CREDO Vermögensmanagement GmbH, verfügt über mehr als 25 Jahre Erfahrung in der Betreuung privater und institutioneller Kunden. Als Vermögensberater und Prokurist der DG Bank (heute DZ Bank) und später als Prokurist und Abteilungsleiter der Volksbank Magdeburg eG kennt er sowohl die Märkte als auch die Bedürfnisse der Kunden.

In der Vergangenheit war Wolfgang Juds sowohl mit dem Management der Eigenanlagen der Volksbank Magdeburg eG als auch mit der Verwaltung institutioneller Vermögen kirchlicher und caritativer Einrichtungen betraut.

2007 wagte Wolfgang Juds mit der heutigen CREDO Vermögensmanagement GmbH den Weg in die Selbständigkeit. Er konnte das Unternehmen sowohl durch Höhen und Tiefen, wie die Finanzkrise 2008, erfolgreich führen.

Fachlich und menschlich wird Wolfgang Juds Rat sehr geschätzt. In Publikationen und Anlegerbriefen, bei Börse Stuttgart TV und dem Deutschen Anlegerfernsehen sowie bei Börsen Radio Network AG berichtet er regelmäßig über das aktuelle Geschehen an den Kapitalmärkten und gibt seine Einschätzungen weiter.

Die CREDO Vermögensmanagement GmbH verfügt über eine Zulassung nach § 32 KWG als Finanzinstitut und wird von der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht überwacht. Die gesetzlichen Vorschriften werden von der CREDO voll umfänglich eingehalten.

# Ansprechpartner



## Geschäftsführung und Portfoliomanagement

### Wolfgang Juds

Telefon: 0911 – 255 930 64  
Telefax: 0911 – 255 930 65  
E-Mail: [juds@credo-vm.de](mailto:juds@credo-vm.de)



## Backoffice

### Doris Gedak

Telefon: 0911 – 255 930 53  
Telefax: 0911 – 255 930 65  
E-Mail: [info@credo-vm.de](mailto:info@credo-vm.de)

# Dienstleistungsangebot



Die CREDO Vermögensmanagement GmbH erbringt folgende Dienstleistungen:

- ✓ Vermögensanalyse und Finanzplanung
- ✓ Anlageberatung
- ✓ Vermögensverwaltung

---

## Zuständige Aufsichtsbehörden

### **BaFin**

Die CREDO Vermögensmanagement GmbH besitzt eine Erlaubnis gemäß § 32 KWG, welche ihr durch die zuständige Aufsichtsbehörde, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn bzw. Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (im Internet unter: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)) erteilt wurde.

### **EdW**

Die CREDO Vermögensmanagement GmbH ist der Sicherungseinrichtung EdW, Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen, angeschlossen. Dieses System richtet sich nach dem Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) und stellt den gesetzlich definierten Mindestschutz von Anlegern, insbesondere von Kleinanlegern, vor einem Verlust ihrer Ansprüche aus Wertpapierhandelsgeschäften sicher.

### **VuV-Ombudsstelle**

Für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen ist die Schlichtungsstelle des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. zuständig ([www.vuv-ombudsstelle.de](http://www.vuv-ombudsstelle.de))

# Disclaimer



Die in dieser Broschüre enthaltene Meinung ist allein die der CREDO Vermögensmanagement GmbH und enthält keine marktbezogenen Prognosen. Die CREDO Vermögensmanagement GmbH hat den Inhalt auf der Grundlage von allgemein zugänglichen Quellen erstellt, die als zuverlässig gelten, diese aber nicht unabhängig geprüft. Daher wird die Ausgewogenheit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen oder Meinungen weder ausdrücklich gewährleistet noch eine solche Gewährleistung hierdurch impliziert. Der Empfänger dieses Dokumentes sollte sich auf diese Informationen oder Meinungen nicht verlassen.

Die CREDO Vermögensmanagement GmbH übernimmt keine Verantwortung oder Haftung für einen Schaden, der sich aus einer Verwendung dieses Dokumentes oder der darin enthaltenen Angaben oder der sich anderweitig im Zusammenhang damit ergibt. Eine Investitionsentscheidung sollte auf der Grundlage einer persönlichen Beratung erfolgen und auf keinen Fall auf der Grundlage dieser Theorien. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Einladung zum Kauf von Wertpapieren dar, noch bildet dieses Dokument oder die darin enthaltenen Informationen eine Grundlage für eine vertragliche oder anderweitige Verpflichtung irgendeiner Art.

Die Informationen der CREDO Vermögensmanagement GmbH unterliegen dem Urheberrecht. Ohne die Zustimmung der CREDO Vermögensmanagement GmbH darf keine der in dem Dokument enthaltenen Meinungen kopiert oder auf andere Weise vervielfältigt, gespeichert oder in irgendeiner Form teilweise oder komplett weiterverbreitet werden. Zitate aus den Analysen sind mit einer Quellenangabe zu versehen. Jede darüber hinaus gehende Nutzung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung durch die CREDO Vermögensmanagement GmbH.

Mehr über das professionelle  
Vermögensmanagement der CREDO  
**[www.credo-vm.de](http://www.credo-vm.de)**

**Herausgeber**

CREDO Vermögensmanagement GmbH  
Ansbacher Str. 136  
90449 Nürnberg

Februar 2017

Bildnachweise

Titel: heav / [photocase.de](http://photocase.de)

S. 3/4: hocus-focus / [istockphoto.com](http://istockphoto.com)

S.5: eXacuT / [photocase.de](http://photocase.de)

S. 9: golffoto / [photocase.de](http://photocase.de)

S. 11: Lukas Dorn-Fussenegger / [photocase.de](http://photocase.de)