

Was unterscheidet uns:	Juntos	Sie selbst	Online-Angebote	Ø Vermittler	Bank/Sparkasse
Generelle Unterstützung					
Beurteilungsfähigkeit über alle relevanten Marktangebote	✓	---	---	möglich	möglich
Unabhängige Lösungsvorschläge nach intensiver Analyse und Gesprächen mit Ihnen	✓	---	---	zu erwarten?	zu erwarten?
Analyse, Beratung und Betreuung ohne Abschlussdruck bzw. Vermittlungszwang	✓	✓	---	zu erwarten?	---
Outsourcing von zeitaufwendigem Management	✓	---	---	möglich	✓
Vermeidung von zu großer Streßbelastung bei Handlungsdruck	✓	---	---	möglich	✓
Investment-Beratung und -Unterstützung					
Investitionen auf geringer Kostenbasis	✓	✓	✓	---	---
Vollständig diversifiziertes Portfolio	✓	möglich	---	zu erwarten?	möglich
Vernünftige Rebalancing Techniken	✓	möglich	möglich	möglich	✓
Zugriff auf Dimensional Fonds, prognosefreies Investieren	✓	---	möglich	---	---
Zugriff auf die am Markt vorhandenen relevanten Invest-Möglichkeiten	✓	✓	möglich	✓	✓
Verhaltensbezogenes Coaching um emotionale Anlagefehler zu vermeiden	✓	---	---	---	---
Kundenindividuelle Portfolios ohne Standard-Baukasten-Empfehlungen	✓	✓	---	zu erwarten?	---
Berücksichtigung (fast) aller Anlageklassen und -möglichkeiten	✓	teilweise möglich	möglich	---	---
Finanzplanung					
Proaktive Handlungsempfehlungen in allen finanziellen Angelegenheiten	✓	---	---	---	möglich
Berater, die nur Ihrer Steuerung und Aufsicht unterstehen	✓	✓	---	---	---
Enge Abstimmung von steuerlicher Aspekten und Investitionen	✓	möglich	---	---	möglich
Unterstützung bei Versicherungen					
Einschätzungsfähigkeit der finanziellen Entwicklung der jeweiligen Versicherer	✓	sehr eingeschränkt	---	möglich	---
Produktnavigatoren zum Vergleich der Anbietern untereinander	✓	---	---	möglich, aber zu erwarten?	---
Proaktive Handlungsempfehlungen in allen Versicherungs-Angelegenheiten	✓	---	---	möglich	---
Bestmögliche Lösungspakete im Sach- und Personenbereich --> Rahmenverträge	✓	---	---	nur sehr eingeschränkt	---
Lösungskonzepte enthalten sowohl Versicherungs- als auch Investmentengagements	✓	möglich	möglich	eingeschränkt	möglich
Unterstützung im Schadensfall bis hin zum Vor-Ort-Service	✓	---	---	✓	---