

Unser Beratungsangebot

Persönlich und individuell

Unsere Beratung rund um Ihr Geld ist individuell und aufgrund jahrelanger Erfahrung klar aufgebaut. Im Mittelpunkt steht, genau gleich wie beim Arzt, die gegenseitige persönliche Vertrauensbeziehung. In der gemeinsamen Bedürfnisanalyse werden, soweit Sie das wünschen, alle notwendigen Elemente im Hinblick auf die bestmöglichen Lösungsvorschläge miteinbezogen: Vermögen, Familienverhältnisse, Lohnabhängigkeit oder Selbständigkeit mit allfälliger Nachfolgeregelung, Vorsorge und Wohneigentum, Steuersituation, Erbschaft. Je ausführlicher die Ausgangslage erfasst werden kann, desto vielversprechender sind die Erfolgsaussichten der Beratung.

Unerwünschte Risiken meiden!

Die jüngsten Erfahrungen mit der Finanzkrise haben es gezeigt: Viele Menschen sind, von Beratern getrieben, oft unbewusst zu hohe Risiken eingegangen. Solche unerfreulichen Situationen wollen wir von vornherein vermeiden. Wir erstellen gemeinsam ein sorgfältiges Risikoprofil. Aus der Analyse der gebundenen und freien Vermögensteile ergibt sich die Risikofähigkeit: Die Antwort auf die Frage, wie viel man überhaupt risikotragend anlegen kann. Dazu kommt die psychologische Risikobereitschaft: Die Antwort auf die Frage, wie viel Verlust man im schlimmsten Fall psychisch ertragen kann. Zur Vermeidung unnötiger Risiken müssen die Geldanlagen überdies vernünftig auf die verschiedenen Anlageklassen verteilt werden: Wir meiden Klumpenrisiken!

Keine Interessenkonflikte

In der Finanzberatung haben sich Kommissionen für alles und jedes sowie geschickt versteckte Kosten und Umsatzanreize für Berater eingenistet. Das Ergebnis: Die Berater müssen aus dem Geld der Kunden möglichst viel herausholen. Diesem Interessenkonflikt gehen wir von vornherein aus dem Weg: Bei uns zahlen Sie eine klar abgemachte Managementgebühr für die Vermögensverwaltung und ein vornherein abgemachtes Honorar für gewisse massgeschneiderte Beratungsleistungen auf Ihren Wunsch. Wir kassieren grundsätzlich keine offenen oder versteckten Kommissionen hinter Ihrem Rücken. Ergebnis: Ohne Umsatzzwang raten wir Ihnen in allen Marktlagen nur zu Anlagen und Umschichtungen, die Ihrem Risikoprofil und Ihren Anlagezielen wirklich entsprechen!

Ihre 7 Vorteile bei einer persönlichen Vermögensverwaltung durch Umipoint - Ringler & Partner AG

1. Umipoint - Ringler & Partner AG arbeiten bankenunabhängig, sind nicht verpflichtet deren Produkte zu platzieren.
2. Ihr Wertschriftendepot wird bei erstklassigen, sicheren Schweizer Banken, nach den Richtlinien, die wir zusammen mit Ihnen erarbeiten, verwaltet.
3. Es werden von uns keine Retrozessionen von den Banken entgegengenommen.
4. Wir geben diese in Form von günstigen Courtagensätzen direkt an Sie weiter.
5. Sie erhalten somit erstklassige Konditionen, die wir für Sie ausgehandelt haben.
6. Begründung: wir arbeiten primär auf Erfolgshonorar. Ein Honorar welches nur fällig wird, wenn Ihr Depot eine positive Nettorendite erzielt.
7. Wir sitzen also im gleichen Boot wie Sie und verfolgen nur Ihre Interessen. Wir bieten Ihnen eine aktive und massgeschneiderte Depotverwaltung verbunden einer persönlichen Finanzplanung.