



BUCHHOLZ CONSULTING

FINANZDIENSTLEISTUNGEN GMBH

Die Buchholz Consulting Finanzdienstleistungen GmbH ist als ungebundener Finanzdienstleister seit 1994 tätig. Diese Freiheit ermöglicht uns, anders als z.B. bei Banken und Sparkassen, die freie Auswahl von Produkten aus der für den Laien nicht mehr überschaubaren breiten Angebotspalette bei Investmentfonds, Beteiligungen und Versicherungen.

Wir verkaufen Ihnen nicht irgendwelche Produkte, sondern ermitteln umfassend Ihren Bedarf, lernen Ihre Wünsche kennen und stellen dann ein nur auf diese individuellen Ziele abgestimmtes Konzept auf. Dabei stehen Verständlichkeit der vorgeschlagenen Produkte, Transparenz über die Kostenstrukturen und hohe Qualität bei gutem Preis-Leistungsverhältnis im Vordergrund.

Schwerpunkte unserer Tätigkeit sind individuelle Konzepte zum Vermögensaufbau, zur Finanzierungsplanung sowie zur Sicherung Ihres Lebensstandards im Ruhestand.





Unsere Dienstleistungen

Finanzplanung

Auf die Vernetzung aller Einzelteile kommt es an

Unter Finanzplanung verstehen wir die ganzheitliche Analyse und Planung aller finanziellen Vorgänge, die eine Privatperson oder einen Privathaushalt betreffen.

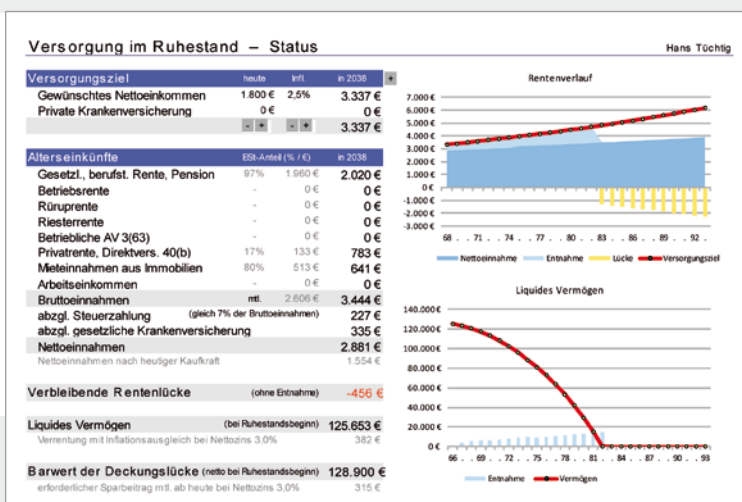
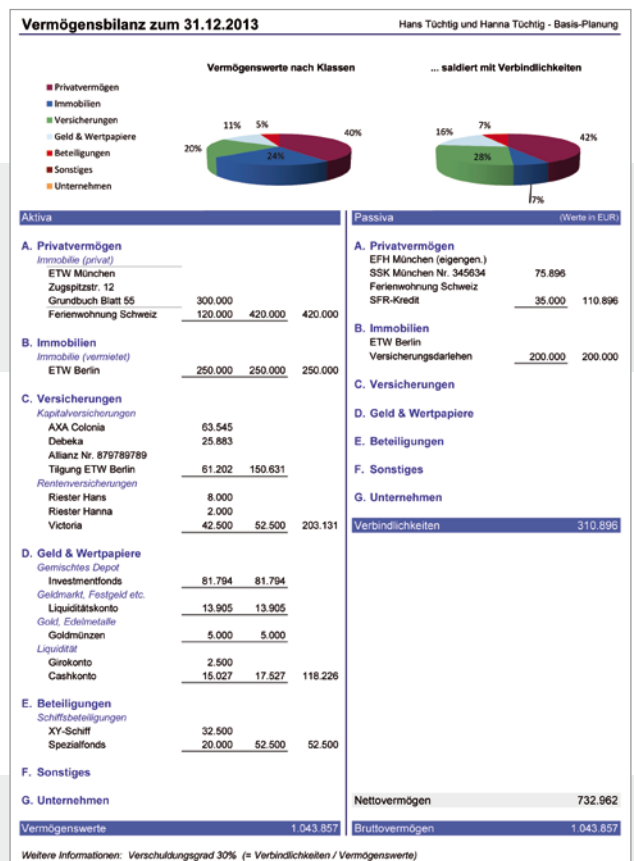
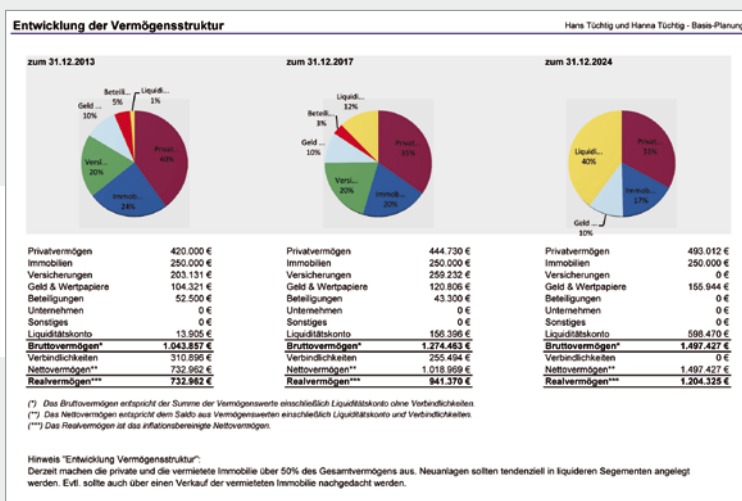
Wir betrachten den Privathaushalt als eine Art Unternehmen, dessen finanzielle Dispositionen zu untersuchen und zu optimieren sind.

Dabei orientieren wir uns ausschließlich an Ihren Zielen, die im Rahmen Ihrer privaten Finanzplanung

individuell gesteckt werden.

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 - häufig schon vorhandenen - Finanzprodukten gesehen wird.

Wir arbeiten bei der Finanzplanung u.a. mit der Software von der XPS-Finanzsoftware GmbH.





Unsere Dienstleistungen

Investment

Anlagechancen erkennen und Risiken gezielt verringern

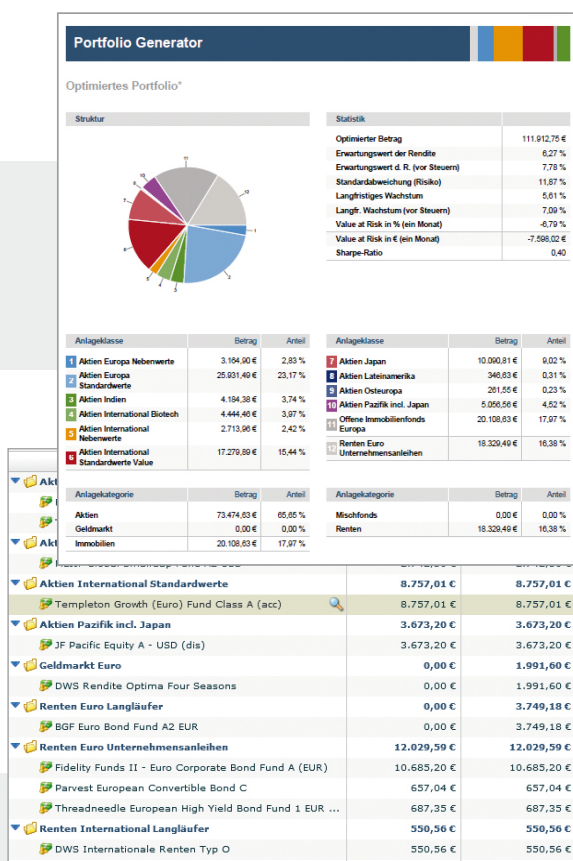
In den letzten Jahren sahen sich vor allem Bankkunden, die Geld in Investmentfonds anlegen wollten, häufig mit Empfehlungen konfrontiert, die eine ganze Reihe von „Beratungssünden“ offenbarten:

- Die Empfehlungen orientierten sich oft allein an der guten Wertentwicklung in der Vergangenheit.
- Die Risiken eines Vorschlags wurden nicht oder nur unvollständig dargestellt.
- Die einzelne Anlage stand im Vordergrund und eine Gesamtschau wurde nicht vorgenommen.
- Im Zentrum der Beratung stand das Produkt (Vorgaben müssen erfüllt werden!) und nicht der Kunde mit seinen individuellen Zielen und Bedürfnissen.

Demgegenüber stehen bei uns die Gesamtheit aller Anlagen eines Kunden und deren Wechselbeziehungen im Vordergrund. Die individuelle Situation des Kunden muss einschließlich seiner steuerlichen Gegebenheiten berücksichtigt werden. Und schließlich sind wir überzeugt vom antizyklischen und nachhaltigen Investieren: die langfristige Strategie darf nicht von kurzfristigen Moden oder Manien beeinflusst werden.

Die von uns eingesetzte Software umgeht einen Teil dieser Probleme schon allein dadurch, dass sie Anlagevorschläge zunächst für Anlageklassen und nicht für einzelne Produkte macht.

Fortsetzung →



Harry Markowitz (Nobelpreis 1990)

Schöpfer der Portfoliotheorie und Gründer der modernen Kapitalmarkttheorie. Er erfand erstmals Methoden und Algorithmen zur Portfoliooptimierung und Risikoanalyse.



Paul Samuelson (Nobelpreis 1970)

Trieb den Einsatz der Mathematik in den Wirtschaftswissenschaften voran. Entwickelte Modelle und Theorien des Verhaltens der Preise von Wertpapieren. Legte die mathematische Grundlage für modernes Risikomanagement.

Robert Merton (Nobelpreis 1997)

Schuf ein Model zur Bepreisung von Optionen und anderen Derivaten. Entwickelte die Theorien und Methoden Samuelsons weiter.



William Sharpe (Nobelpreis 1990)

Erweiterte die Methoden und Modelle seines Lehrers Markowitz. Verfasser des Standardlehrbuchs für Investitionstheorie. Großer Einfluss auf die Praxis.

Fortsetzung → Investment

Sie basiert auf den Erkenntnissen von vier Nobelpreisträgern, die einen weisen Rat von Erasmus aus dem 16. Jahrhundert in die Moderne übertrugen: „Vertraue nicht alle deine Waren nur einem einzigen Schiff an!“.

Um dies mit den Worten von Professor Markowitz zu sagen, der 1990 den Nobelpreis für seine Entwicklung der Portfoliotheorie erhielt:

„Ein gutes Portfolio ist mehr als eine lange Liste von Wertpapieren. Es ist eine ausbalancierte Einheit, die dem Investor gleichermaßen Chance und Absicherung unter einer Vielzahl von möglichen zukünftigen Entwicklungen bietet. Der Anleger sollte daher auf ein integriertes Portfolio hinarbeiten, das seinen individuellen Erfordernissen Rechnung trägt.“

Die Kunst der optimalen Asset Allocation besteht also darin, eine intelligente Kombination aus Aktien, Rohstoffen, Renten, Immobilien, Liquidität und Währungen zu finden. Ein professionelles **Portfolio Management** muss heutzutage deshalb das gesamte Depot – alle Anlagen und Wechselwirkungen – im Blick haben, das Risiko plastisch darstellen und dem Anleger die Auswirkungen von Anlageentscheidungen vor Augen führen können. Nur so können **Chancen genutzt und Risiken begrenzt werden**.

Damit der Beratungsprozess vollständig wird, kommt eine effektive und bequeme Verwaltung des Depots auf einer unserer ausgewählten Bankplattformen hinzu.

Die jeweilige Depotbank ist für das Führen von Verrechnungskonten und Wertpapierdepots unserer Kunden zuständig. **Die Konto- und Depotführung erfolgt ausschließlich in Ihrem Namen.**

Die Entscheidung über die Umsetzung der Anlageempfehlung bleibt zu jeder Zeit in Ihrer Hand.

Unter www.buchholzconsulting.de können Sie Ihr Depot und sonstige Verträge klar geordnet einsehen. Im Zusammenhang mit Ihrem Depot stehen Ihnen zusätzlich diverse Funktionen zur Verfügung, wie z.B. Renditeberechnung. Außerdem hinterlegen wir für Sie die wichtigsten Unterlagen in Bezug auf Verträge, wie z.B. Policen bei Versicherungen.

Detailübersicht vom 01.01.2013 bis 08.11.2013										
Fonds	ISIN	Depot-Nr.	Kapitaleins. [€]	Ertrag [€]	Steuer	Rendite	Stück	Preis [€]	Wert [€]	Anteil
Aktien										
BGF Global SmallCap Fund A2 USD	LU0054578231	V0018318-01	3.499,15	902,60	Kap.	25,79 %	71,4008	61,65	4.401,75	7,16 %
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	LU0048578792	V0018318-01	4.491,68	801,98	Kap.	17,85 %	449,3765	11,78	5.293,66	8,61 %
JPMorgan Pacific Equity A (dist) - USD	LU0052474979	V0018318-01	4.436,56	566,78	Kap.	12,78 %	90,7004	55,16	5.003,34	8,14 %
Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc)	LU0114760746	V0018318-01	10.352,61	2.337,08	Kap.	22,57 %	938,5862	13,52	12.689,69	20,65 %
Threadneedle European Select Fund 1 EUR Net acc.	GB0002771169	V0018318-01	6.592,39	1.011,07	Kap.	15,34 %	3.266,7936	2,33	7.603,46	12,37 %
Threadneedle Global Select Fund 1 USD Net acc.	GB0002769312	V0018318-01	10.968,21	1.975,49	Kap.	18,01 %	8.846,7163	1,46	12.943,70	21,06 %
Mischfonds										
Argentos Sauren Stabilitäts-Portfolio	DE000DWS0PC1	V0018318-01	13.491,46	38,76	Kap.	0,29 %	122,9685	110,03	13.530,22	22,01 %



Unsere Dienstleistungen

Baufinanzierung

Alle Vorteile aus einer Hand

In Sachen Baufinanzierungen arbeiten wir mit über 300 Banken und alternativen Kreditgebern zusammen. Sie stellen nur einen Antrag und wir finden für Ihre individuellen Bedürfnisse den richtigen Finanzierungspartner.

Das bedeutet für Sie:

- Top – Konditionen
- Sie stellen nur einen Antrag und
- Sie haben nur einen Ansprechpartner
- Wir vergleichen die Finanzierungsmöglichkeiten

Versicherung

Zu einer ganzheitlichen Beratung gehört auch die Analyse der finanziellen Risiken, die durch Versicherungen abgedeckt werden können. Dabei stehen vor allem die existenzbedrohenden Gefahren im Vordergrund, z.B. Tod des Familienernährers, Berufsunfähigkeit, private Haftpflicht usw..

Wir arbeiten eigenständig ausschließlich in Ihrem Interesse und suchen individuell die besten Bedingungen am Markt aus.

Auch hier steht nicht das Produkt im Vordergrund, sondern Ihre Lebenssituation und Ihr Bedarf.





Unser Team



Dipl.-Kfm. Detlev Buchholz **Geschäftsführer**

1983:

Abitur – Schule Schloß Salem

1984:

Bundeswehr

1984 – 1990:

Studium der Betriebswirtschaftslehre mit abgeschlossenem Examen an der Universität Mannheim; diverse Auslandspraktika, u.a. bei der UBS in St.Gallen/Schweiz und der Clydesdale Bank in London/England

1991 – 1993:

Trainee und Einsatz als Individualkundenbetreuer bei der Commerzbank AG in Mannheim, Heidelberg, Köln und Berlin

Seit 1994:

Geschäftsführender Gesellschafter der Buchholz Consulting Finanzdienstleistungen GmbH in Michendorf

2009:

Zusatzstudium zum „Zertifizierten Erbschaftsplaner (EAFP)“

Dipl.-Kffr. Anja Buchholz

1978 – 1990:

Deutsche Schule der Provinz Málaga mit Abschluss: Abitur

1991 - 1993:

Ausbildung zur Bankkauffrau bei der Commerzbank AG Berlin

1994 – 1999:

Abgeschlossenes Studium der Betriebswirtschaftslehre an der Humboldt-Universität zu Berlin mit Schwerpunkten in Finanz- und Bankwirtschaft und betrieblicher Steuerlehre

2000 - 2001:

Trainee und Einsatz als Geschäftskundenbetreuerin bei der Commerzbank AG in Berlin und Potsdam

Seit 2002:

Kundenbetreuung und Vertriebsunterstützung bei der Buchholz Consulting Finanzdienstleistungen GmbH

2010:

Zusatzstudium zum „Zertifizierten Fondsberater (EAFP)“



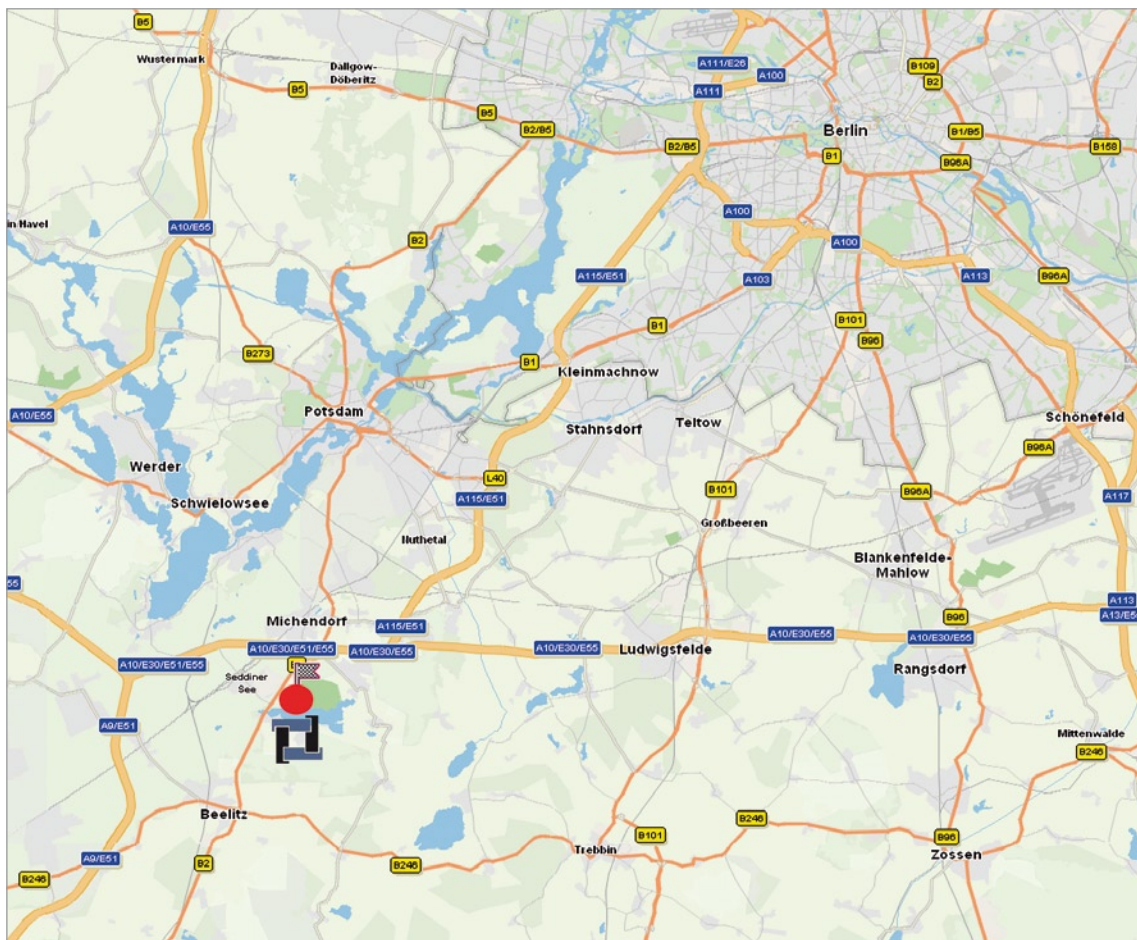
Unser Firmensitz

Unser Firmensitz (Buchholz Consulting GmbH, Zum Weiher 16, 14552 Michendorf) befindet sich südlich von Potsdam (siehe Kartenausschnitt) in unmittelbarer Nähe der Golfanlage des Golf- und Country Club Seddiner See in der malerischen märkischen Landschaft.

Die ruhige Lage unseres Büros ermöglicht ein Abschalten vom Alltagsstress und die Konzentration auf das Wesentliche: das ungestörte Gespräch mit Ihnen und die Fokussierung auf Ihre Ziele.

Wir freuen uns darauf.

Der Weg dorthin mit dem Auto ist schnell und bequem, der Zugang über die Autobahnen A9 oder A10 einfach und gut ausgeschildert (Hinweisschilder zum Golf- und Country Club).



GOLF- UND COUNTRY CLUB
SEDDINER SEE



Statusbezogene Informationen

Buchholz Consulting Finanzdienstleistungen GmbH Geschäftsführer: Dipl.-Kfm. Detlev Buchholz

Zum Weiher 16
14552 Michendorf
Telefon: 033205 - 50991
Telefax: 033205 – 50993
E-Mail: info@buchholzconsulting.de
Internet: www.buchholzconsulting.de

Registergericht:

Amtsgericht Potsdam, HRB 12 353

Gewerbeerlaubnis:

Anlageberater – nach § 34c der Gewerbeordnung

Die Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO wurde ausgestellt vom Bezirksamt Charlottenburg am 04.02.1994.

Versicherungsvermittler – nach § 34d der Gewerbeordnung

Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO wurde ausgestellt von der IHK Potsdam, Breite Str. 2 a - c, 14467 Potsdam.
Registrierungsnummer: D-ROQT-VHC2B-94.
Die Eintragung kann unter www.vermittlerregister.info eingesehen werden.

Finanzanlagevermittler – nach § 34f der Gewerbeordnung

Die Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO wurde am 15.05.2013 vom Gewerbeamt der Gemeinde Michendorf erteilt. Die Registrierungsnummer D-F-183-4RWU-48 wurde von der IHK Potsdam, Breite Str. 2 a-c, 14467 Potsdam vergeben und kann unter www.vermittlerregister.info eingesehen werden.

Immobiliendarlehensvermittler - nach § 34i der Gewerbeordnung

Die Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Nr.1/2 GewO wurde am 03.11.2016 vom Gewerbeamt der Gemeinde Michendorf erteilt. Die Registrierungsnummer D-W-183-GBA4-04 wurde von der IHK Potsdam, Breite Str. 2 a-c, 14467 Potsdam vergeben und kann unter www.vermittlerregister.info eingesehen werden.

Emittenten und Anbieter:

Es werden Finanzanlagen, Immobilien, Beteiligungen, Finanzierungen und Versicherungen von Gesellschaften vermittelt und beraten, welche eine Zulassung in Deutschland haben. Die Auswahl geschieht immer zusammen und im Interesse des Mandanten. Eine Aufzählung oder Eingrenzung ist wegen unserer Ungebundenheit im Voraus nicht möglich.

Beschwerdestellen:

Versicherungsombudsmann e.V.,
Postfach 080632, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 060222, 10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Abhängigkeiten über Beteiligungen:

Der Makler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens (VU). Kein VU oder Mutterunternehmen eines VU hält unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital des Maklers.

