

Richtig  
**investieren.**





# CASIUSfinanz: Investmentberater und Finanz-Coaches.

Seit 2003 begleiten und unterstützen wir mit der CFM CASIUS Finanz Management GmbH als Finanzberatungsunternehmen Privatpersonen und Unternehmen bei der Gestaltung ihrer Finanzanlagen.

Viele Möglichkeiten, schnelle Veränderungen an den Kapitalmärkten und eine meist nur standardisierte Betreuung durch die großen Finanzinstitute: Sehr wenige Menschen kommen in den Genuss bedarfsgerechter und zielsicherer Anlagekonzepte. Eine fehlende oder falsche Anlagestrategie kann Sie aber Ihr Vermögen kosten. Aus diesem Grund entwickeln wir für unsere Kunden passgenaue Lösungen, die kurzfristige Entscheidungsfreiheit mit langfristigen Zielen in Einklang bringen.

Wir sind Experten mit langjähriger Erfahrung in der Planung und Betreuung privater und betrieblicher

Vermögen. Unsere Spezialität ist es, erfolgreiche Anlagestrategien zu entdecken, zu verstehen und sie in ihrer Verschiedenartigkeit optimal miteinander zu kombinieren. Wir investieren dabei viel Zeit und Leidenschaft in die Entwicklung tragfähiger Konzepte und nachhaltiger Perspektiven.

- Wir sind nicht an bestimmte Institute oder Anbieter gebunden und können so neutral und objektiv die besten Produkte für Sie einsetzen.
- Wir erläutern Ihnen alles so detailliert, wie Sie es wünschen.
- Wir organisieren alles für Sie und behalten alle Entwicklungen im Blick.
- Unser faires Servicemodell bietet Ihnen volle Kostentransparenz.
- Wir sind eine echte Alternative zur Bank.

STETIGES  
WACHSTUM  
TROTZ ...



Das Leben und der Vermögensaufbau verläuft nicht nur geradlinig: Kapital fließt deshalb je nach Lebenssituation flexibel ins Depot hinein und steht bei Bedarf, wie im genannten Beispiel für einen Autokauf, auch wieder zur Verfügung. Dabei wächst der Ertrag kontinuierlich an, allen Widrigkeiten der Finanzmärkte zum Trotz. Dieser Chart zeigt eine beispielhafte, echte Kundendepotentwicklung von 2003 bis heute.

# Lösungen: Für alle Ansprüche.

## CASIUSfinanz Privatdepot.

Wir entwickeln für alle Kunden flexible, stabile und ertragbringende Anlagelösungen. Mit dem CASIUSfinanz **Privatdepot** bieten wir Ihnen

- auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte und „in allen Finanzwetterlagen“ erfolgreiche Investments,
- hohe Flexibilität durch jederzeit mögliche Kapitaleinlagen oder -entnahmen und
- regelmäßige und planbare Geldflüsse durch Sparverträge und Auszahlungspläne.

Wir gestalten auch Portfolioteile speziell für individuelle Ziele: von der **kurzfristigen** Liquiditäts-/Anspar-Komponente über **mittelfristige** bis zu **langfristigen** dynamischen Komponenten, zum Beispiel für eine erfolgreiche Altersvorsorge.

## CASIUSfinanz Unternehmensdepot.

Mit dem CASIUSfinanz **Unternehmensdepot** können Unternehmen ein individuelles Vermögens- und Cash-Management betreiben. Dieses Lösungsmodell umfasst je nach Bedarf

- eine **Cash-/Liquiditätskomponente**, zum Beispiel als Festgeldersatz und ergänzt um eine günstige und flexible Überziehungslinie,
- eine **Investitionskomponente**, zum Beispiel für die Finanzierung der Anschaffung von Betriebsvermögen,
- eine **Strategiekomponente**, zum Beispiel zur langfristigen Finanzierung der betrieblichen Altersvorsorge.

Dieses bankenunabhängige Vermögensmanagement steigert nachhaltig den Wert Ihres Unternehmens und erhöht die finanzielle Flexibilität.

# Investmentfonds: Perfekte Bausteine für Ihr Anlageportfolio.

Für die Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele bilden Investmentfonds eine ideale Grundlage. Denn Investmentfonds dienen als vielseitige Bausteine, die wir passend für Sie auswählen und kombinieren.

## **Mit Investmentfonds mehr erreichen.**

Die Grundidee ist klar und einleuchtend: Viele Einzelne tun sich zusammen, um gemeinsam mehr zu erreichen. An einem Investmentfonds beteiligen sich zahlreiche Anleger, indem sie Anteile erwerben. Diese Beteiligung kann sehr klein oder auch groß sein. Die Raten bei Fondssparplänen beginnen bei 25 Euro; die Anlagen können auch, je nach Wunsch und Möglichkeiten des Anlegers, vier- bis fünfstelligen Beträge und mehr erreichen. Jeder Fonds wiederum hat eine individuelle Anlagestrategie. Der Fondsmanager als Anlageexperte der Fondsgesellschaft verwaltet das Fondsvermögen entsprechend dieser Strategie. Dabei ist er täglich aktiv, bleibt am Ball und reagiert sofort auf aktuelle Ereignisse.

## **Mit Sicherheit richtig investieren.**

Bereits ein einzelner Investmentfonds bringt die Erfolgsfaktoren Diversifikation und Flexibilität und damit ohne Renditeverlust mehr Sicherheit in Ihr Anlageportfolio. Denn der Fonds investiert in eine Vielzahl von Wertpapieren und Einzelanlagen, deren individuelle Schwankungen sich teilweise ausgleichen. Noch besser gelingt dieser Ausgleich mit einer Kombination unterschiedlicher Fonds. Strenge Vorschriften stellen zudem sicher, dass Ihre Anlagen gewissenhaft verwaltet werden und auch im Insolvenzfall geschützt sind.

Mit ihrer Möglichkeit der Risikostreuung sind Investmentfonds außerordentlich attraktiv. Sie als Anleger benötigen zugleich aber einen Partner, der alle Entwicklungen im Blick hat, Strukturen erkennt und diese für Sie nutzt. Einen Partner wie CASIUSfinanz.

Wir betreuen Ihre Anlagen professionell. Wir beobachten den Investmentfondsmarkt, analysieren und bewerten die Strategien der Fondsmanager und suchen genau zueinander bzw. zu Ihren Anlagezielen passende Fonds aus.

Stets persönlich für Sie da: Unser Team freut sich über jede Herausforderung und kümmert sich zeitnah um Ihr Anliegen. Von rechts: die Geschäftsführer Christopher Grau und Sabine Kirner sowie Tanja Menger (Assistenz).

# Partnerschaft: Wir kümmern uns um Ihr Vermögen.

Und weil die Fonds nur so gut sind wie die Manager dahinter, sehen wir uns beides genau an, legen Wert auf die Integrität der Manager und auf die Logik der Strategie.

Besonders spezialisiert sind wir auch auf nachhaltige Fonds, die so investieren, dass Ressourcen fair und zum Vorteil Aller genutzt werden – ein Ansatz, von dem auch Sie als Anleger profitieren.

Mit unseren speziell auf Ihre Bedürfnisse, Vorstellungen und Ziele zugeschnittenen Anlagelösungen sollen Sie sich sicher und wohl fühlen, dabei aber stets alle notwendigen Freiheiten genießen und Ergebnisse nach Ihren Wünschen erhalten.

## **Mit der richtigen Beratung flexibel bleiben.**

Da Anteile an Investmentfonds im Regelfall börsentäglich verkauft werden dürfen, sind jederzeit kurzfristig Einzahlungen, Entnahmen oder – bei Bedarf – Tausche, beziehungsweise Optimierungen möglich. Spar- und

Auszahlungspläne können Sie jederzeit ändern, erhöhen, reduzieren, aussetzen oder stoppen. Wir beraten Sie stets aktuell und bedürfnisorientiert, damit Sie schnell und flexibel auf veränderte Rahmenbedingungen reagieren können.

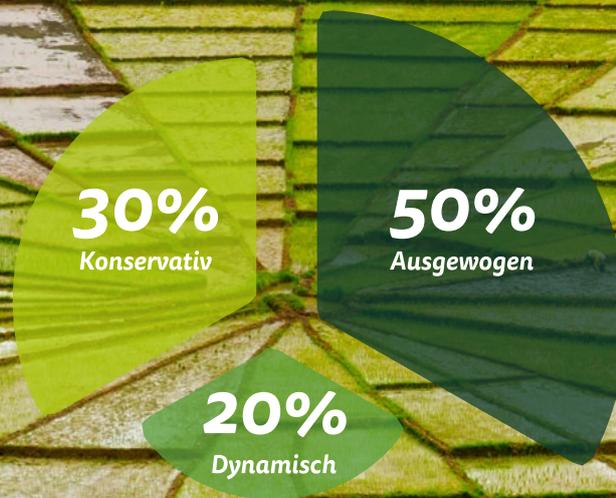
## **Mit Transparenz nachhaltig erfolgreich sein.**

Fondsgesellschaften veröffentlichen regelmäßig den aktuellen Fondspreis. Sie können daher immer den Wert, die Anlagepolitik und die Kosten Ihrer Fondsanteile nachvollziehen.

Wir helfen Ihnen aktiv dabei, nicht nur die Wertentwicklung Ihrer Gesamtanlage und jedes einzelnen Fonds zu überblicken, sondern suchen für Sie auch nach vielversprechenden Alternativen. Und da wir Sie auch über die Fondskosten transparent informieren, können Sie sich auf das für Sie Wesentliche konzentrieren. Um den Erfolg Ihrer Anlagen kümmern wir uns.



# Erfolgsprozess: Wir entwickeln Investmentkonzepte.



Fein gegliedert wie diese Reisterrassen, ergeben dynamische, ausgewogene und konservative Portfoliobausteine sinnvoll zusammengefügt eine Struktur, die Stabilität und Sicherheit bringt. Durchdachte Vielzahl führt zum Erfolg!

Kennen Sie sich im Dschungel der verschiedenen Vermögensanlagen aus? Bei über neuntausend in Deutschland zugelassenen Investmentfonds ist das eine Herkules-Aufgabe. Deshalb kann nur ein unabhängiger Experte das Fonds-Dickicht durchdringen. Wir sind Spezialisten in der Auswahl von Fonds. Wir kennen zudem – und das ist das Wichtigste – die Menschen dahinter. Wir wissen, was diese Menschen tun, wie sie es tun und warum sie es tun. Dieses Wissen vertiefen und erweitern wir unablässig. Es bildet die Grundlage für den Erfolg Ihres Investmentportfolios.

### ***Die richtigen Strategien greifen.***

Wir bleiben stets kritisch und hinterfragen Überzeugungen und Entscheidungen. Wir rechnen mit dem Unerwarteten und kombinieren unterschiedliche Strategien. Strategien, die auf Wirtschaftsszenarien wie Wachstum, Inflation oder Rezession ebenso schnell und zielgerichtet reagieren können wie auf Krisen oder überraschende Entwicklungen.

### ***Eine kluge Diversifikation sichert ab.***

Wenn wir ein Anlageportfolio zusammenstellen, suchen wir die besten Komponenten aus. Dabei achten wir auf die Vielfalt von Anlageklassen, Regionen und Branchen, Managementstrategien sowie Investmenthäusern und stellen Ihre Anlagen so auf ein breites und sicheres Fundament.

### ***Ein hohes Maß an Flexibilität führt zum Erfolg.***

Wir überwachen Ihr Portfolio und erkennen so Anpassungsbedarf. Wir sorgen zudem dafür, dass sich die

besten Fondsmanager um Ihre Anlagen kümmern. Und damit Ihr Portfolio jederzeit optimal an die Marktbedingungen angepasst wird, setzen wir sehr gerne auch vermögensverwaltende Investmentfonds ein.

### ***Die beste Mannschaft gewinnt.***

Wie ein Fußballtrainer stellen wir eine Mannschaft auf, eine Mannschaft von verschiedenen Fonds beziehungsweise Fondsmanagern. Wir integrieren die besten Profis in Ihr Spielsystem, nehmen gegebenenfalls passende Auswechslungen vor und sichern so den Erfolg Ihrer Anlagen.

### ***Die kollektive Schwarmintelligenz wirkt.***

Da wir unterschiedliche, meist vermögensverwaltende Strategien miteinander kombinieren, können wir dem Wechselspiel der Börsen gelassen begegnen. „Unsere“ Fondsmanager reagieren zeitnah und erfolgreich auf das jeweilige Marktumfeld. Und sie wissen im Verbund genau, wann und wie sie handeln müssen. Sie nutzen aktiv ihren Spielraum.

### ***Eine vernünftige Nachhaltigkeit schafft Mehrwerte.***

In unseren Kundendepots spielt auch die ökologisch-ethische Nachhaltigkeit eine wichtige Rolle. Denn Wirtschaftswachstum ohne Nachhaltigkeit ist ungesund. Und die Ergebnisse der Nachhaltigkeitsfonds in unseren Kundendepots sind sehr erfreulich. Ethik und Ökonomie schließen sich nicht aus, im Gegenteil: Nachhaltig handelnde Unternehmen sind langfristig auch wirtschaftlich im Vorteil.

[www.casiusfinanz.de](http://www.casiusfinanz.de)

069 9075 3211

[info@casiusfinanz.de](mailto:info@casiusfinanz.de)

**CASIUS** finanz 