

Herzlich Willkommen zur Multi-Invest Präsentation



Verkaufen ohne 34c/f



AfW-Interview: "4.000 Anmeldungen für den 34f sind extrem wenig" 10.04. | 2013

Das Thema in 2012 für die Finanzanlagenvermittler ist die neue Beratererlaubnis nach § 34f Gewerbeordnung (GewO). Im FONDS professionell ONLINE-Interview zieht Frank Rottenbacher vom AfW Bundesverband Finanzdienstleistung ein erstes Fazit nach drei Monaten 34f.



Frank Rottenbacher

Frank Rottenbacher ist definitiv die Person, die alle Frage rund um den Themenkomplex §34f GewO beantworten kann. Als Mitglied im Vorstand des AfW Bundesverband Finanzdienstleistung und einer der Vorstände der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG sitzt er gewissermaßen direkt "an der Quelle" für alle Informationen. FONDS professionell ONLINE hat sich mit ihm über seine Erfahrungen nach drei Monaten 34f und die organisatorischen Anlaufschwierigkeiten bei der Einführung der neuen Beratererlaubnis unterhalten.

Herr Rottenbacher, seit dem 1. Januar müssen die Finanzanlagenvermittler die neue Erlaubnis nach §34f Gewerbeordnung (GewO) besitzen. Eine Übergangsfrist gilt bis zum 30. Juni dieses Jahres. Bisher haben nach den Statistiken des

Deutschen Industrie- und Handelskammertages (DIHK), der das Beraterregister führt, rund 4.000 Berater die Erlaubnis beantragt. Sind das Ihrer Meinung nach viele oder wenige?

Frank Rottenbacher: Gemessen daran, dass die Hälfte der Frist bereits verstrichen ist, sind das extrem wenige Registrierungen. Der AfW Bundesverband Finanzdienstleistung hat letztes Jahr eine Hochrechnung durchgeführt, nach der rund 80.000 Berater die 34f-Lizenz beantragen sollten. Zur Zeit erhalten wir vermehrt Meldungen, dass es bei den Bestätigungen für die obligatorische Vermögensschaden-Haftpflicht-Versicherung (VSH) klemmt. Vielleicht ist das auch ein Grund für die geringen Zahlen.

Statusbezogene Angaben

Kenntnisse und Erfahrungen

Anlegerinformationen über Art
und Risiken der Finanzanlagen



Ausweis von Kosten und Nebenkosten

Anfertigung eines Beratungsprotokolls

Aushändigung des Produktinformationsblattes (KID)



1. Sutor-Banksparplan

2. SutorGoldDepot

**3. Technologie Metalle &
Seltene Erden**

Zahlen, Daten, Fakten

Bonität:	Eigenkapital mehr als 4 Mio € Profitabel: Gewinn 2011 mehr als 5 Mio € Multi-Invest, gegründet August 2002 Vorläufergesellschaft SunLife Deutschland GmbH seit 1991
Sicherheit:	Anlagen des Kunden sind testiertes Sondervermögen (jährliches WP Testat).
Firmendaten:	22 Mitarbeiter im Innendienst, mehr als 1800 aktive Vermittler bundesweit. Ca. 250.000 Kunden
Produktwelt:	VL & Investmentsparpläne mit Abschlussprovision Diverse Gold u. Edelmetallprodukte Technologiemetalle u. Seltene Erden SutorRiesterDepot Fonds-Vermögensverwaltung

Starke Partner: Sutor Bank



Die Sutor Bank wurde 1921 in Hamburg gegründet.

**Als Sparplanspezialist verwaltet die Sutor Bank mehr als
350.000 Anlagekonten.**

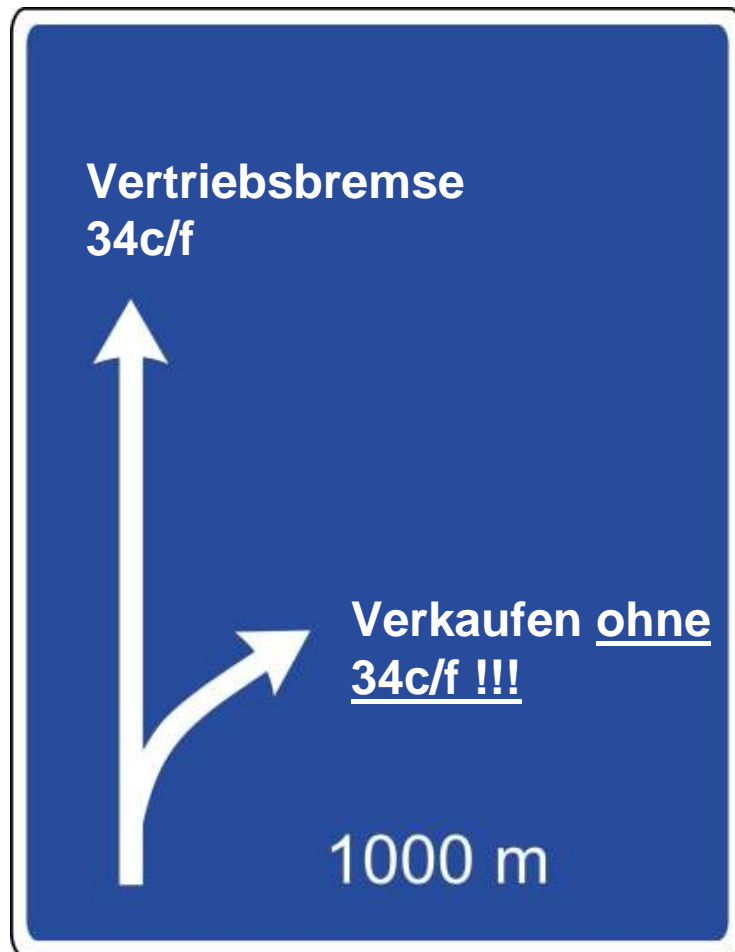
Die Sutor Bank ist Mitglied im Bundesverband Deutscher Banken.

Die Kundendepots sind Sondervermögen.

**„Herausragender Vermögensverwalter“ 2012!
zum 4. Mal in Folge (durch Focus Money/n-tv)**

Produkte:

- VL- Verträge
- Investmentsparpläne
- Edelmetall – Sparpläne
- Gold - Sparpläne
- Riester - Fondssparpläne



Sutor-Banksparplan

Ihr Kunde hat einen Rechtsanspruch auf VL seiner Wahl!



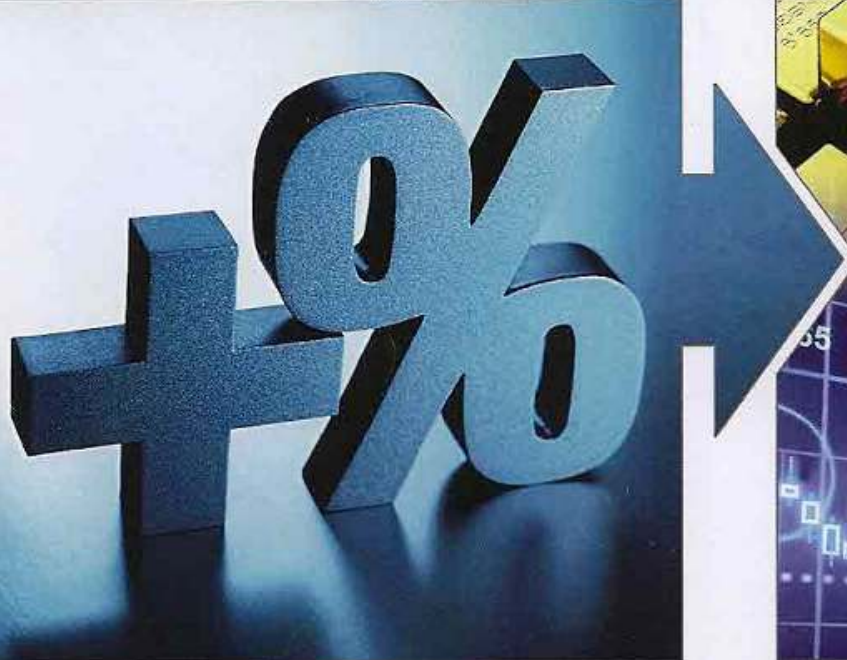
Die vermögenswirksame Anlage von Teilen des Arbeitslohns (Absatz 3) wird in einem Vertrag vereinbart, den der Arbeitgeber auf schriftlichen Antrag des Arbeitnehmers mit diesem abschließen muss (§ 11 Abs. 1 VermBG).

Der Sutor-VL-Banksparplan

Sutor-VL-Banksparplan

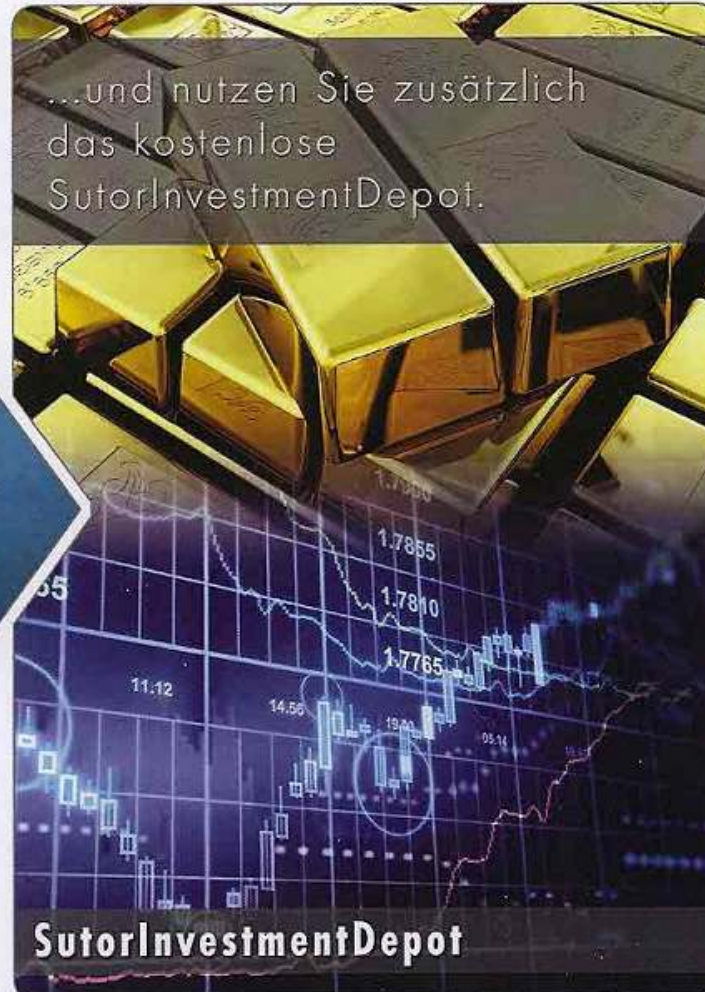
Sicher und doch flexibel

Profitieren Sie von den Geldgeschenken Ihres Arbeitgebers mit einer verzinslichen Anlage...



Sutor-VL-Banksparplan

...und nutzen Sie zusätzlich das kostenlose SutorInvestmentDepot.

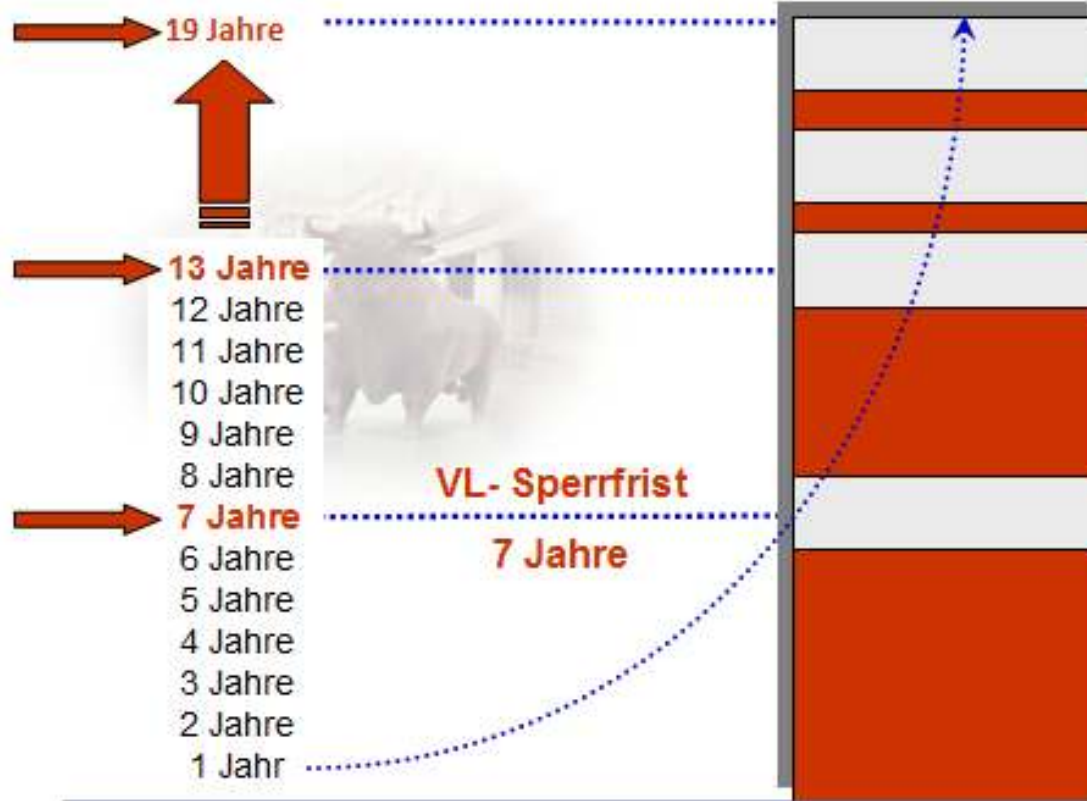


SutorInvestmentDepot

Flexibel in jeder Lebenssituation - laufende Verfügbarkeit



Verfügbarkeit





SutorGoldDepot

20.06.2012

Ein Großteil der Anleger würde heute langfristig auf Gold setzen



In der Praxis ist der Anteil der Edelmetallanlagen allerdings deutlich kleiner.

38 Prozent der Bundesbürger ab 18 Jahre halten Gold für die beste langfristige Geldanlage. Diese Personen würden sich heute für das Edelmetall entscheiden, da sie vermuten, dass Gold nach mindestens drei Jahren Laufzeit im Vergleich zu vier anderen langfristigen Geldanlagen den meisten Gewinn bringt. Das geht aus einer repräsentativen Umfrage der Gesellschaft für Sozialforschung und statistische Analysen, Forsa, hervor, die diese im Auftrag des Edelmetallhändlers Pro Aurum durchgeführt hat. Die vier Vergleichsanlagen sind Fest- oder Termingeld, Aktien, Fondsanteile und Anleihen.

Quelle: portfolio international. 19.06.2012

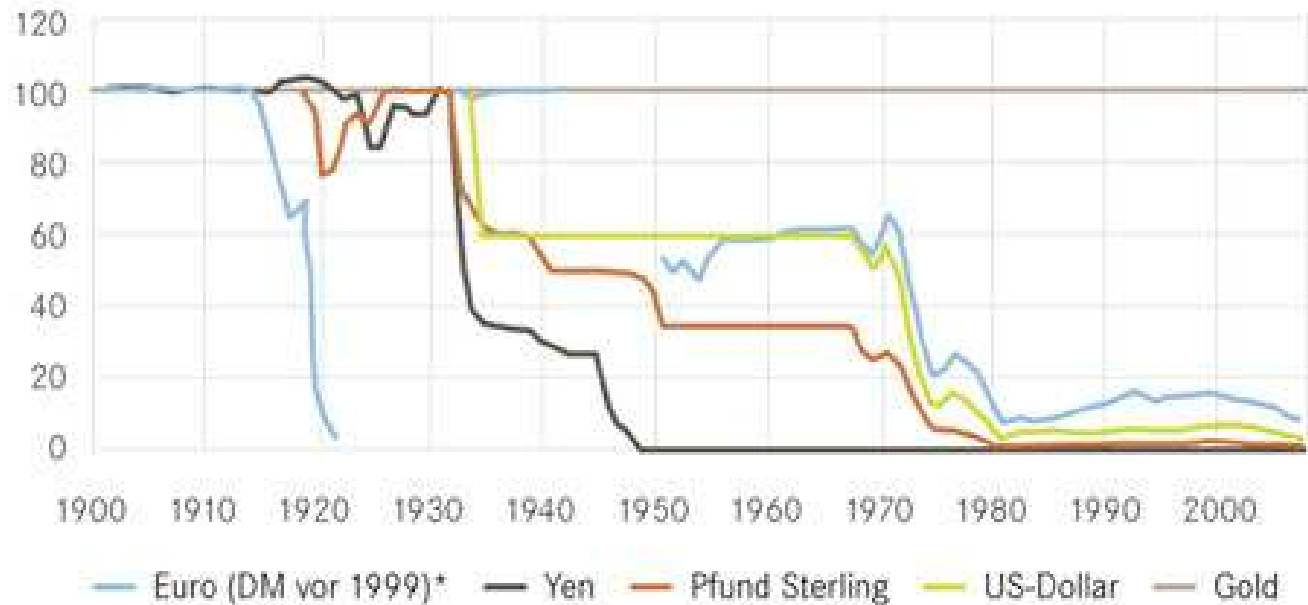


Geld im Überfluss



Wenn Geld wertlos wird

Entwicklung von Papierwährungen im Vergleich zu Gold (Index 1900 = 100)



* Die Kurslücken bei Euro-/DM-Linie sind auf die Hyperinflation von 1922 und den Zusammenbruch der Wirtschaft nach dem 2. Weltkrieg zurückzuführen.

Quelle: Wirtschaftswoche, WGC, US Geological Survey; Grafik: Solit Kapital GmbH

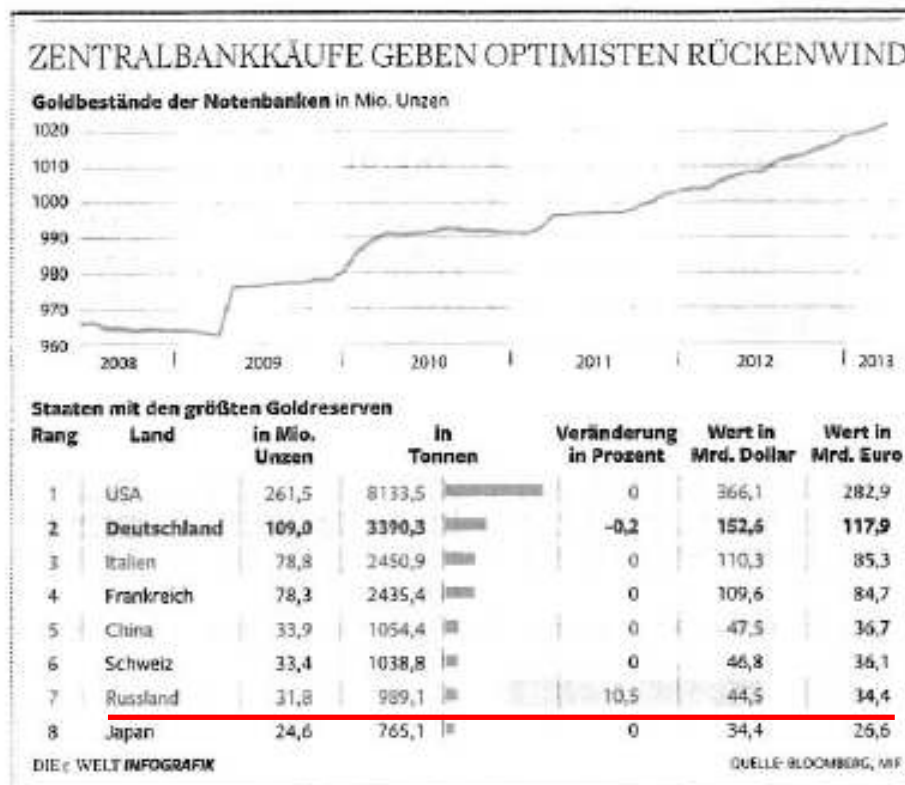
Gottes Werk

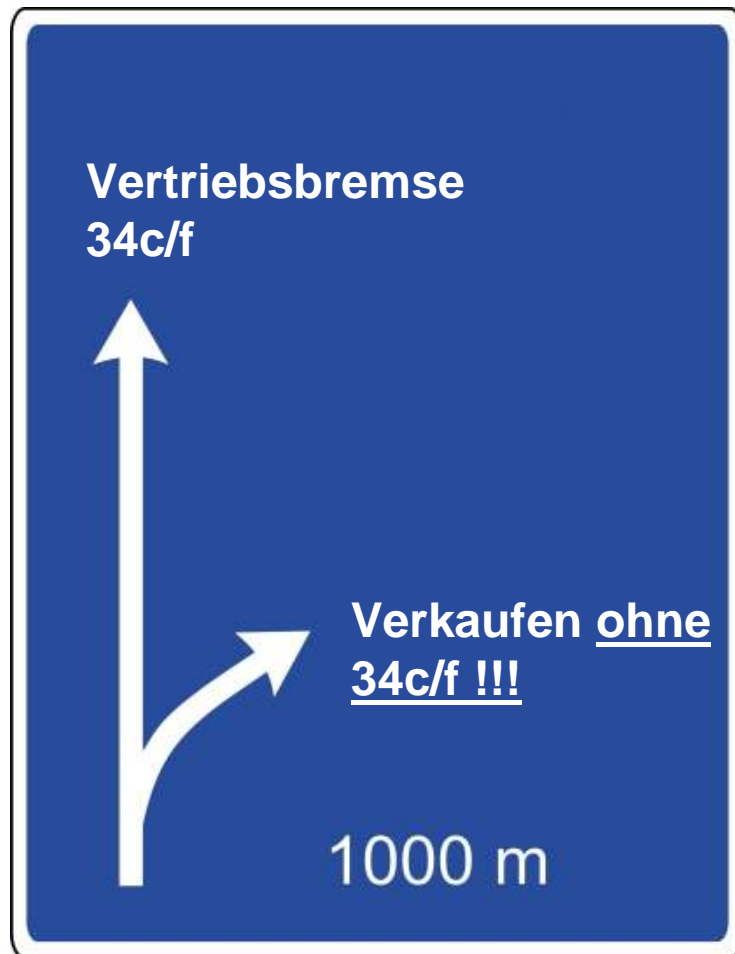
GOLD | Der Preiseinbruch dürfte bewusst herbeigeführt worden sein. Das Edelmetall bleibt für Anleger, die dem Finanzsystem nicht trauen, die einzige Alternative.



Moskau setzt auf Goldkäufe

Russland nutzt den Preisverfall des gelben





Technologie Metalle und Seltene Erden

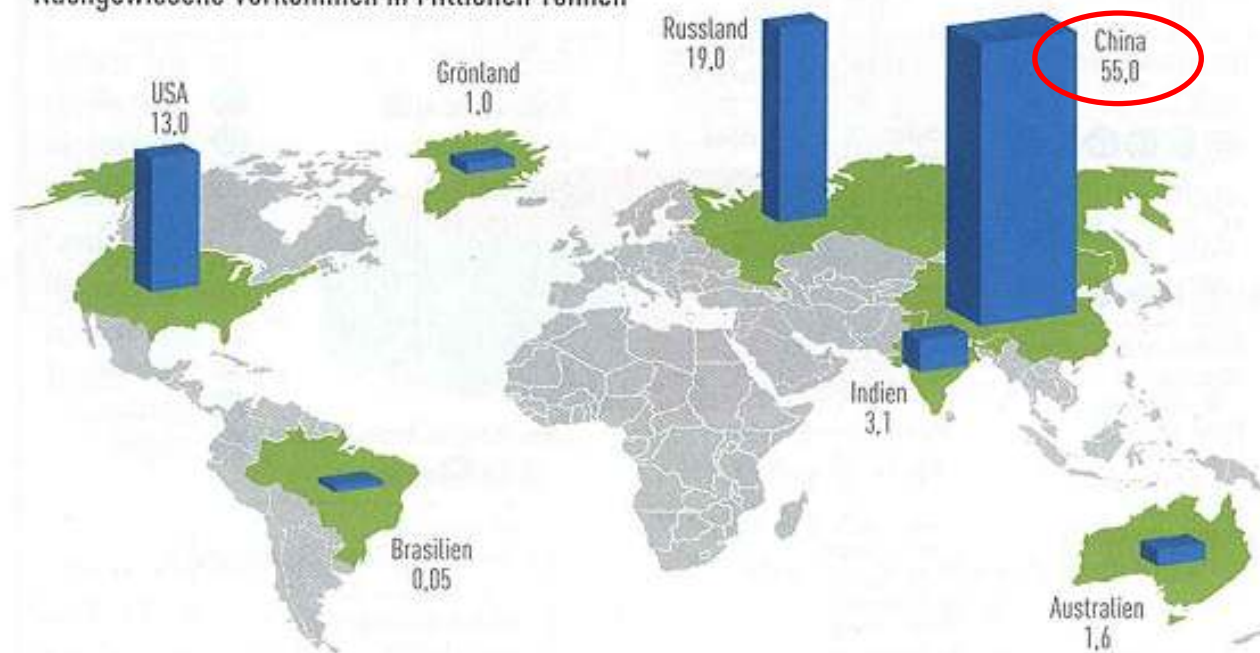
Technologie Metalle und Seltene Erden

- ▣ Technologiemetalle - oft auch Hightech-Metalle genannt - kommen in vielen Zukunftstechnologien zum Einsatz (Bsp.: Handy, MP3, Elektroautos) → enormes Wertsteigerungspotenzial
- ▣ Begehrtes Gut: In absehbarer Zukunft Knappheit vorhersehbar
- ▣ 97 % der Produktion der Seltenen Erden stammt aus China
- ▣ Herstellung der Metalle aufwendig & teuer



Die meisten Schätze liegen in China

Nachgewiesene Vorkommen in Millionen Tonnen



Noch immer verfügt China über die größten nachgewiesenen Reserven an Seltenen Erden. Doch auch in anderen Ländern lohnt sich die Produktion.

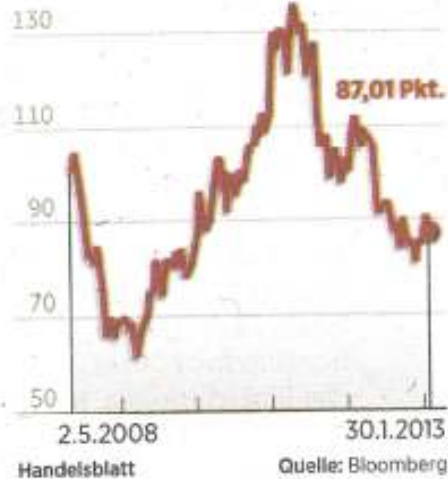
Quelle: USGS

Trägerischer Preisrutsch

Die Industrie freut sich über billigere High-Tech-Metalle.
Aber der Markt für Seltene Erden kann bald wieder drehen.

Seltene Erden

Aktienindex BNP Paribas Global Rare
Earth in Punkten



Ob der Preisrückgang wirklich nachhaltig ist, daran haben Experten ihre Zweifel, Paskert hält die Entwicklung gar für eine „gefährliche Beruhigungsspielle“. Strukturell habe sich nämlich nichts geändert, China dominiere weiterhin

Produktion und Weiterverarbeitung. „Der Markt ist und bleibt extrem störungsanfällig, wir dürfen uns deshalb nicht zurücklehnen.“

Auch SES-Vorstand Giessel sieht den Preisrutsch als vorübergehend an. Für eine neuerliche Verknappung spreche, dass Chi-

na den Schmuggel der Spezialmetalle eindämmen wolle. Zudem benötige die chinesische Wirtschaft immer mehr Seltene Erden im eigenen Land. Laut Giessel wird China sich deshalb „vom Exporteur zum Nettoimporteur von Seltenen Erden entwickeln“.

Quelle: Handelsblatt, 03.02.2013

Technologie Metalle und Seltene Erden

Sie sparen monatlich:

100 € X 12 Monate x **20** Jahre =

Abschlusskosten: 6 % + 2 MB

24.000 €

1.640 €

Ihr Aufwand

25.640 €

Nach **20** Jahren Depotwert

~ 57.000 €*



Investiertes Kapital

25.640 €

Wertsteigerung

31.360 €

~~**25 % Abgeltungssteuer**~~

~~**- 7.840 €**~~

Verbleibender Wert für Sie

57.000 €

* Annahme ist eine Wertentwicklung von ca. 8 % p.a. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen. Die Gebühren wurden als Einmalzahlung getilgt.



- ▣ **Vertrieb:**
Sie benötigen keine Erlaubnis nach §34c/f bzw. 34d!
- ▣ **Exklusive Produkte**
Alleinstellungsmerkmale
- ▣ **Provision:**
Sofortprovision (Provision wird vorfinanziert) unter Berücksichtigung einer Stornoreserve.
- ▣ **Überschaubare Stornohaftungszeiten:**
Die Stornohaftungszeit ist generell sehr überschaubar



**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit.**

Besuchen Sie uns auf ...

www.multi-invest-ffm.com