





Erol Tezsevin-Weiss, Geschäftsführer Consilanto GmbH

## Herzlich willkommen bei Consilanto

In einer zunehmend komplexen Finanz- und Versicherungswelt war, ist und bleibt gute Beratung unverzichtbar. Es wird endlich Zeit, dass man seinem Finanzberater zu Recht vertrauen und glauben kann. Es wird endlich Zeit, dass man sich sicher sein kann, dass der Berater im Sinne des Mandanten handelt. Das tut er dann, wenn er sich seiner Verantwortung bewusst ist. Leisten kann er sich das jedoch nur, wenn er für seine Beratung entlohnt wird – anstatt wie üblich für den Verkauf von Finanzprodukten. Bei Consilanto können Sie sich auf beides verlassen.

Wir sind ein einzigartiges wertorientiertes Finanzdienstleistungsunternehmen aus München. Was uns von Mitbewerbern hauptsächlich unterscheidet, ist der hohe ethisch-moralische Anspruch an uns selbst und an unsere Arbeit. Die Spezialisten von Consilanto erfüllen hohe Standards, was Integrität, Service und Qualifikation anbelangt. Diese Standards garantieren Ihnen die herausragende Qualität unserer Dienstleistung. Sogar über die Art unserer Vergütung entscheiden Sie selbst. Damit eröffnen wir unseren Mandanten völlig neue Perspektiven. Bei Consilanto erfahren Sie einen spür- und messbaren Mehrwert. Finanzdienstleistung wie sie sein sollte. Sehen Sie selbst und werden Sie wertvoll beraten.

Wir freuen uns auf Sie.

Herzlichst, Ihr

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Erol Tezsevin-Weiss', written in a cursive style.

Erol Tezsevin-Weiss



### Auf einen Blick: Ihre Vorteile bei Consilanto

#### Ehrliche und ganzheitliche Beratung: Ihre Wünsche und Ziele stehen im Mittelpunkt

Der Vorteil für Sie als Mandant liegt in erster Linie in unserer branchenuntypischen Unternehmens- und Beratungsphilosophie. Der hohe ethisch-moralische Anspruch an uns und unsere Arbeit gewährleistet eine faire und nachhaltige Beratung. Dabei stehen Sie und Ihr finanzielles Wohl im Fokus unserer Dienstleistung.

#### Für jedes Finanzthema einen Spezialisten

Consilanto verfügt durch Spartenorganisation über Spezialisten in allen relevanten Bereichen der Finanzplanung: von Vorsorge, Risikoabsicherung über Vermögensaufbau bis hin zur Immobilienfinanzierung findet individuelle Beratung zu allen Themen mit fachlicher Expertise „unter einem Dach“ statt. Der Maklerstatus der Consilanto GmbH und Ihrer Berater garantiert – zusammen mit der Unabhängigkeit des Unternehmens – situativ angepasste erstklassige Lösungen für Sie als Mandanten.

#### Freie Wahl des Vergütungsmodells

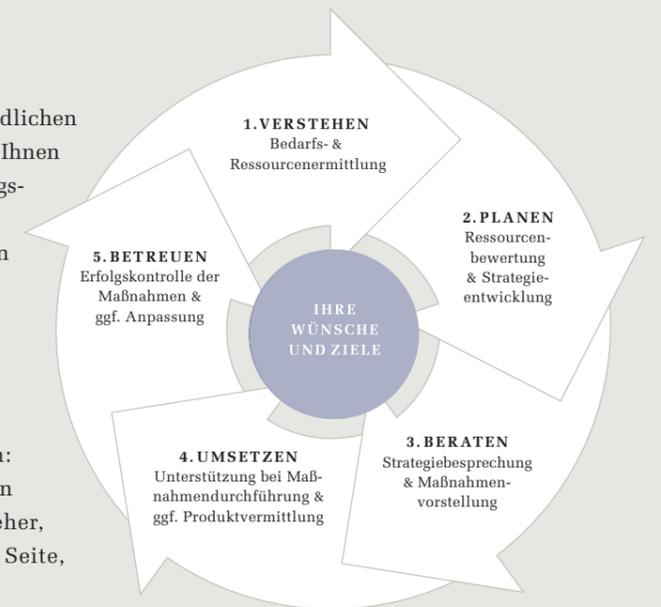
Als Mandant bei Consilanto genießen Sie den Vorteil, das Vergütungsmodell frei wählen zu können. Die Beratungsvergütung erfolgt wahlweise gegen Honorar oder klassisch gegen Provision.

#### Herausragender Service

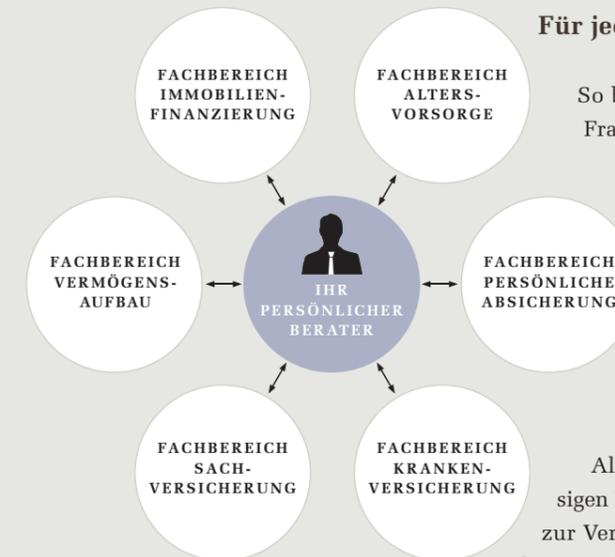
Was Sie auch immer für ein Anliegen im Finanzdienstleistungsbereich haben – wir kümmern uns darum, schnell und zuverlässig. Das verstehen wir unter Service. Damit wir das auch sicher stellen können, ist die Bezahlung unserer Berater an die Pflege ihres Mandantenbestands gekoppelt und damit auch an Ihre Zufriedenheit.

### Der ganzheitliche Beratungsprozess

Unsere Dienstleistung beginnt mit einem unverbindlichen und kostenlosen Kennenlerngespräch. Dabei stellt Ihnen Ihr Berater den ganzheitlichen Consilanto Beratungsprozess vor. Die meisten Mandanten wünschen sich nicht nur Ratschläge und Erklärungen, sondern auch Unterstützung bei der Umsetzung von Entscheidungen. Ebenso, informiert zu werden, wenn es wichtige Veränderungen gibt oder die Entscheidungen von einst nicht mehr zu den aktuellen Gegebenheiten passen. Unsere Dienstleistung entspricht diesen Anforderungen: Die Realisierung Ihrer Wünsche und Ziele ist ein Prozess. In diesem stehen wir solange als Versther, Planer, Berater, Umsetzer und Betreuer an Ihrer Seite, wie Sie es wünschen.



### Für jedes Finanzthema einen Spezialisten



So breit wie das Spektrum an Problemen und Fragen, die beim Thema Geld und Versicherungen auftreten, so immens ist auch die Zahl der möglichen Lösungen. Die Auswahl an Angeboten ist weder für Sie als Endkunden noch für einen einzelnen Berater wirklich zu überblicken. Deshalb hat Consilanto für jeden Bereich eigene Spezialisten. Diese entwickeln in enger Zusammenarbeit mit Ihrem persönlichen Berater eine maßgeschneiderte Strategie.

Als Mandant profitieren Sie damit vom erstklassigen Know-How, das unseren Beratern jederzeit zur Verfügung steht und auf das Sie sich verlassen können. Sie erhalten die optimalen und ganz auf Ihre

Situation abgestimmten Empfehlungen der Spezialisten in einer gebündelten Expertise. Diese stellt Ihnen transparent die Vor- und Nachteile verschiedener Maßnahmen unter Offenlegung sämtlicher anfallender Kosten dar. So können Sie gut informiert eine Entscheidung treffen.

VERMÖGENS-  
AUFBAU

IMMOBILIEN-  
FINANZIERUNG

ALTERSVORSORGE

PERSÖNLICHE ABSICHERUNG • KRANKENVERSICHERUNG • SACHVERSICHERUNG

## Persönliche Absicherung



Statistiken belegen, dass jeder vierte Arbeitnehmer frühzeitig wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit aus dem Berufsleben ausscheiden muss. Vor Krankheit, Unfall, Arbeitslosigkeit oder Pflegebedürftigkeit usw. kann man sich nicht schützen. Vor den finanziellen Folgen allerdings schon. Aber wie sichert man sich und seine Familie am besten ab? Zunächst hilft Ihnen Consilanto, die persönliche Bedarfslage zu analysieren. Das heißt zu überprüfen, welche Absicherung Sie benötigen und welche nicht. Anschließend werfen wir – wie in allen anderen Bereichen – einen genauen Blick in die Bedingungswerke und zeigen Ihnen die (verdeckten) Leistungsunterschiede sowie das beste Preis-Leistungs-Verhältnis auf. Denn im Ernstfall gilt: nicht immer ist der billigste Tarif auch der am besten geeignete.

## Krankenversicherung



In Deutschland herrscht für jeden Krankenversicherungspflicht – ob privat oder gesetzlich spielt dabei keine Rolle. Doch was sollte vor der Entscheidung für eine Krankenversicherung beachtet werden? Welches System, welcher Anbieter, welcher Tarif erfüllt die individuellen Ansprüche? Auch hier gilt: wer bei der Wahl seiner Versicherung nur auf die Kosten schaut, hat am Ende oft das Nachsehen. Vor allem die Leistungen sollten für die Entscheidung ausschlaggebend sein. Die Vielzahl an Leistungsunterschieden ist jedoch überwältigend, gerade in der privaten Krankenversicherung (PKV). Wir helfen Ihnen, hier den Überblick zu gewinnen. Ein weiteres Risiko: Tarifwechsel in der PKV werden häufig noch immer ohne Rücksicht auf den Verlust der Altersrückstellung „empfohlen“. Wir sorgen dafür, dass Ihnen das nicht passiert.

## Sachversicherung



Unter dem Begriff Sachversicherung versteht man alle Versicherungen, die Ihr Vermögen absichern. Dazu zählen neben der KFZ-Haftpflichtversicherung als Pflichtversicherung auch die private Haftpflicht-, Hausrat-, Wohngebäude-, Rechtsschutz-, gewerbliche Versicherungen und viele mehr. Hier stellen sich Fragen wie: wer zahlt, wenn Kaffee über den PC geschüttet wird? Kann man sich vor den Folgen von Phishing schützen? Lohnt sich eine Rechtsschutzversicherung überhaupt? Und auf welche Versicherung kann man getrost verzichten? Bei Consilanto entwickeln wir das passende Lösungskonzept. Dabei greifen wir auf die beste Vergleichssoftware der Branche zurück – mit direktem Zugang zu den einzelnen Versicherungen. Dadurch erhalten wir aktuellste Ergebnisse. Darüber hinaus können wir sogar Tarife mit Sonderkonditionen und Rabatten anbieten.

## Altersvorsorge

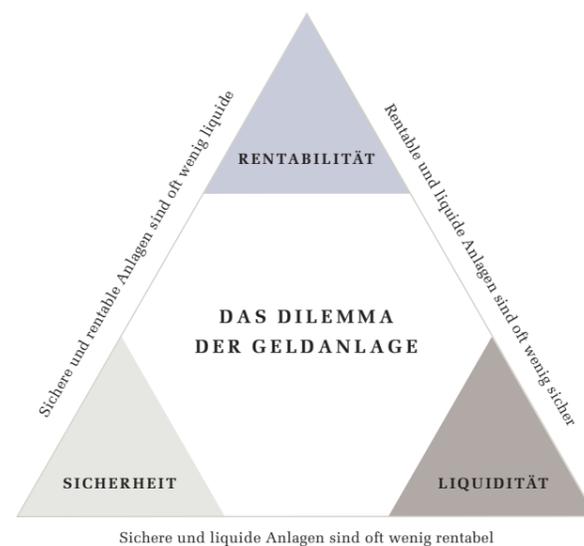


Mittlerweile ist erwiesen, dass die gesetzlichen Sicherungssysteme zur Erhaltung des Lebensstandards im Alter nicht ausreichen werden. Jeder Einzelne ist also gezwungen, hinsichtlich dieses Themas aktiv zu werden. Doch welcher ist der beste Weg? Riester, Rürup, Immobilie oder Investmentsparplan? Gerade im Bereich der Altersvorsorge gibt es keinen Königsweg. Wir bauen Ihr individuelles Vermögensportfolio auf, in dem Immobilien, Wertpapiere, Rentenversicherungen, Edelmetalle etc. in unterschiedlicher Gewichtung eine Rolle spielen können. Versicherungslösungen sind in den letzten Jahren vor allem aufgrund hoher Kosten in die Kritik geraten. Dennoch sind wir der Meinung, dass sie ein sinnvoller Baustein der Altersvorsorge sein können. Mittels der modernsten am Markt verfügbaren Software sind wir in der Lage, Ihnen die genauen Kosten und deren Auswirkungen auf die zu erwartende Rendite zu zeigen. So machen wir Rentenversicherungen anhand ihrer Nettorendite mit anderen Vorsorgelösungen vergleichbar.

## Vermögensaufbau



Wer für die Ausbildung der Kinder sparen oder sich Wünsche wie Reisen, Auto oder andere Konsumgüter leisten möchte, benötigt dazu das notwendige „Kleingeld“. Die Fragen lauten: welche Anlage führt ans Ziel? Wie kann man dabei auch noch Steuern sparen? Wie Vermögen vor Inflation schützen? Eignet sich die Anlage in Sachwerte, ETF, Fonds, Einzeltitel, Anleihen, Beteiligungen oder Zertifikate? Wir finden die richtige Mischung für Ihre Ansprüche. Dazu analysieren wir Ihren Anlegertyp. Dann gilt es den optimalen Mix aus Rentabilität, Sicherheit und Liquidität zu finden. Dabei sorgen wir für maximale Transparenz. Außerdem verzichten wir beispielsweise konsequent auf sogenannte Ausgabeaufschläge. Das erhöht bei gleicher Rendite die Auszahlung am Ende der Laufzeit.



## Immobilienfinanzierung



Häufig handelt es sich beim Immobilienkauf um die größte finanzielle Entscheidung im bisherigen Leben der Käufer oder Bauherren – mit oftmals sehr langfristigen und großen finanziellen Auswirkungen. Die Wege, die ans Ziel führen können, sind unzählig: „Vor-Ort“-Filialbanken und Sparkassen, Onlinebanken, Versicherungen, Pensionskassen und Bausparkassen werben mit Angeboten. Außerdem gibt es vielfältige Fördermöglichkeiten durch KfW und regionale Förderinstitute wie z.B. in Bayern die LaBo. Auch beim Durchführungsweg stellen sich viele Fragen: Bausparfinanzierung? Annuitäten-, Forward-, Volltilger-, Cap-, Fremdwährungs- oder variable Darlehen? Ist eine Zinsbindungszeit von drei Monaten, einem Jahr oder 30 Jahren sinnvoll? Wählt man besser einen tilgungsfreien Kredit oder eine der vielen Varianten mit Sondertilgungen? Außerdem: Nicht immer ist der günstigste Zins die langfristig cleverste Finanzierung.

Nachdem Sie uns Ihr Vorhaben geschildert haben, erhalten Sie die notwendigen Informationen samt Chancen und Risiken der möglichen Durchführungswege. Letztere werden immer auf Ihre individuelle Lebenssituation bzw. -planung abgestimmt. Anschließend besprechen wir mehrere Vorschläge mit den jeweiligen Auswirkungen auf Finanzierungskosten, Restschulden, Sondertilgungs- und Kündigungsmöglichkeiten. Haben Sie sich dann für einen Finanzierungsweg entschieden, unterstützen wir Sie erst im gesamten Antrags- und später im Auszahlungsprozess.

### EIN RECHENBEISPIEL

#### Konditionen einer Bank:

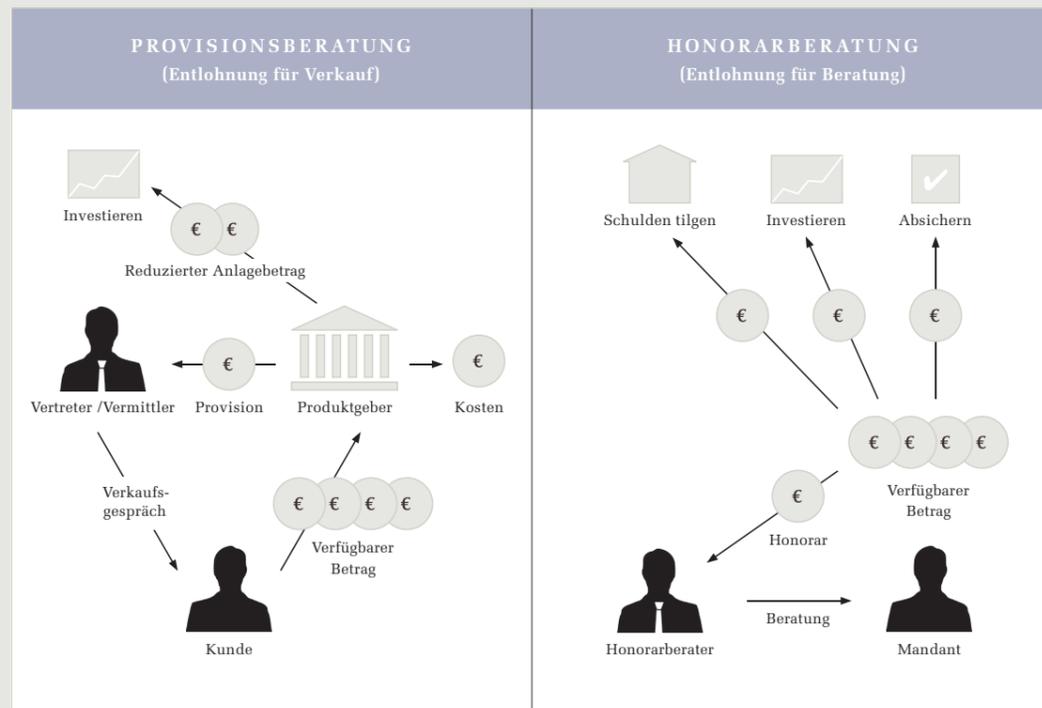
Darlehen 200.000,- Euro, Zinsbindungszeit 15 Jahre, Sollzins 3,30 % p.a., Anfangstilgung 1,00 %

#### Konditionen der Consilanto Honorarberatung:

Darlehen 200.000,- Euro, Zinsbindungszeit 15 Jahre, Sollzins 3,05 % p.a., Anfangstilgung 1,25 %

	BANK	CONSILANTO	DIFFERENZ
Zinssatz	3,30 %	3,05 %	0,25 %
Restschuld	161.249,45 Euro	152.524,44 Euro	8.725,01 Euro
Monatliche Annuität / Rate	716,67 Euro	716,67 Euro	0,00 Euro
Anfangstilgung	1,00 %	1,25 %	- 0,25 %
Gebühren während Zinsbindung	0,00 Euro	0,00 Euro	0,00 Euro
Beratungshonorar	0,00 Euro	2.000,00 Euro	- 2.000,00 Euro
<b>Ihre Ersparnis</b>			<b>6.725,01 Euro</b>

Berechnung ohne Gewähr



### Sie haben die Wahl: Beratung gegen Provision oder Honorar

Im Sinne unseres wertorientierten Ansatzes ist Transparenz für eine vertrauensvolle Mandantenbeziehung unerlässlich. Daher überlassen wir es Ihnen, zwischen dem marktüblichen Modell der provisionsbasierten Beratung und unserem fair gestalteten Honorarmodell frei zu wählen.

Wir selbst sind von der Überlegenheit der honorarbasierten Beratung überzeugt. Nur sie garantiert die Unbefangenheit und Objektivität des Beraters. So müssen Sie nicht mehr hinterfragen, ob das vorgeschlagene Finanzprodukt auch wirklich das richtige ist oder ob es nur aufgrund der hohen Provision „empfohlen“ wird. Honorarberater lösen den Interessenskonflikt, indem sie mit ihren Mandanten ein festes Honorar vereinbaren und dann völlig neutral ans Werk gehen können. Honorarberatung ist eine reinrassige Wissensdienstleistung, bei der es nicht um den Verkauf von Finanzprodukten geht. Stattdessen geht es um ehrliche Beratung, die Sie in die Lage versetzt, Entscheidungen gut informiert zu treffen.

Ergibt sich aus der Beratung z.B. Bedarf für ein Finanzanlageprodukt, kann dieses vom Honorarberater für Sie zum Nettoprinzip, also frei von jeglichen Provisionen, vermittelt werden. Damit kommen Sie in den Genuss einer vom ersten Tag an höheren Rendite. Ihr Geld arbeitet 1:1 für Sie. Die Rendite wird nicht durch verdeckte Kosten geschmälert. Der Leistungsvergleich zwischen einem Finanzanlageprodukt eines klassischen „Beraters“ mit dem eines Honorarberaters ist für jeden Mandanten ein Aha-Erlebnis. Der Unterschied ist immer sehr deutlich. Gerne berechnen wir auch Ihren individuellen Vorteil, der sich für Sie aus der Honorarberatung ergibt.



### Wieso überhaupt Finanzberatung?

#### Wünsche und Ziele: wer besser plant, kommt schneller an

Die meisten Menschen haben Wünsche und Ziele im Leben. Um diese zu erreichen, spielt Geld oft eine wichtige Rolle. In diesem Zusammenhang gewinnt ein Zitat von J. D. Rockefeller Bedeutung: „Es ist besser eine halbe Stunde im Monat über Geld nachzudenken, als nur dafür zu arbeiten!“

#### Unüberschaubarer Markt

Das Problem besteht jedoch darin, dass das Angebot an Produkten überwältigend und in seiner Komplexität für den Endverbraucher nur in den seltensten Fällen überschaubar ist. Folglich existiert inzwischen ein sehr breites Angebot an Finanzprodukten und sogenannter Finanzberatung. Die langjährige Erfahrung des Consilanto Gründerteams hat allerdings gezeigt, dass es der Branche im Allgemeinen an Integrität und Ehrlichkeit mangelt. Gängige Geschäftsmodelle sind zum einen meist nicht auf Nachhaltigkeit ausgerichtet, zum anderen steht das finanzielle Wohl des Kunden bedauerlicherweise zu selten im Mittelpunkt.

## Wie sollte Finanzdienstleistung sein?

Dort, wo die vorhandene Nachfrage nach Finanzberatung häufig nur vordergründig befriedigt wird, setzt Consilanto mit seiner Philosophie an:

Durch unseren hohen moralischen Anspruch, die fachliche Qualifikation und Spezialisierung der Berater sowie völlig transparente Beratung (auf Wunsch) gegen Honorar statt Provision, erfahren Sie einen spür- und messbaren Mehrwert. Dies macht Sie zu einem zufriedenen Mandanten und uns zum Maßstab in Sachen Werteorientierung, Expertentum und Nachhaltigkeit. Das Hauptziel von Consilanto ist, dass Sie Ihre persönlichen Wünsche und finanziellen Ziele schneller, sicherer und einfacher erreichen.

### Dies erreichen wir durch:

- Strenge Kriterien hinsichtlich Integrität und Eignung bei der Auswahl der Mitarbeiter
- Hohe fachliche Qualifikation der Berater
- Experten zu jedem Finanzthema unter einem Dach
- Permanentes Mandantenzufriedenheits-Management
- Kontinuierliche Kontrolle der Beratungsqualität
- Bonifikation guter Geschäftsqualität und Mandantenzufriedenheit

## Die Entstehungsgeschichte

Lucie und Erol Tezsevin-Weiss entwickelten bereits vor einigen Jahren erste Vorstellungen von einer besseren Finanzdienstleistung. Saidi Sulilatu, Marcus Knispel, Torsten Zimmermann, Benedikt Dönhoff und Erol Tezsevin-Weiss verband zu diesem Zeitpunkt eine fast 10jährige Zusammenarbeit als Manager und Berater in einem großen deutschen Allfinanzberatungsunternehmen. Fundierte Branchenkenntnisse, Einblicke in die häufig zweifelhaften Geschäftspraktiken der meisten Marktteilnehmer sowie die Tatsache, dass das Kundenwohl viel zu selten im Mittelpunkt der sogenannten „Finanzdienstleistung“ stand und steht, haben das Gründerteam dazu bewogen, die „Sache“ besser machen zu wollen. Überzeugt von der Realisierbarkeit eines werteorientierten und nachhaltigen Unternehmens, sowohl für Kunden als auch für Mitarbeiter, entschlossen wir uns, selbst ein Unternehmen zu gründen: Consilanto. Das Wort stammt ab von „konsilanto“ (Esperanto für „Berater“) und dem lateinischen „consultare“ („beraten“, „beratschlagen“). Das Unternehmenslogo zeigt die Synthese eines Herzens und eines Diamanten. Das Herz steht dabei für Werteorientierung und die Leidenschaft für unsere Arbeit. Der Diamant repräsentiert die hochwertige Qualität unserer Dienstleistung.



## Das Unternehmensleitbild

Unser Leitbild besteht aus der gemeinsamen Vision, der Mission sowie aus den gemeinschaftlich verabschiedeten Unternehmenswerten. Alle Mitglieder von Consilanto haben sich gegenseitig dazu verpflichtet, die Unternehmensphilosophie zu leben. Sie bildet das Fundament unserer Arbeit.

### Unsere Vision

Die Consilanto GmbH ist sowohl bei Mandanten und Mitarbeitern als auch bei Wettbewerbern Maßstab und anerkannte Marke für höchste Qualität. Wir sind glaubhafte, serviceorientierte Dienstleister und dauerhafte Begleiter, weil wir die Bedürfnisse und Erwartungen unserer Mandanten nachhaltig erfüllen und sie in die Lage versetzen, Entscheidungen gut informiert zu treffen. Wir arbeiten gerne in unserem Unternehmen, weil wir Mitstreiter eines erfolgreichen Teams sind. Durch gesunde und nachhaltige Entwicklung sichert die Consilanto GmbH ihre Unabhängigkeit.

### Unsere Mission

Die Schaffung von Zufriedenheit bei Mandanten und Mitarbeitern ist unsere Mission. Mandanten erfahren durch unsere Beratung und Betreuung einen mess- und spürbaren Nutzen. Mitarbeiter erfahren die Anerkennung besser beratener Mandanten und profitieren von einem angenehmen Arbeitsklima, fairer Entlohnung und kontinuierlicher Aus- und Weiterbildung. Wir heben uns von unseren Mitbewerbern durch erstklassigen Service, hervorragende fachliche Qualität und insbesondere durch unseren hohen ethisch-moralischen Anspruch ab.

### Unsere Werte

- Wir verstehen unter *Fairness*, ehrlich und zuverlässig zu sein, sowie möglichst, Win-Win-Situationen zu schaffen, sowohl für Mandanten als auch für Mitarbeiter.
- Wir verstehen unter *Qualität* stetes Lernen und das Setzen neuer Maßstäbe in der Dienstleistung.
- Wir verstehen unter *Nachhaltigkeit*, langfristig, wirtschaftlich und ergebnisorientiert zu denken und zu handeln.
- Wir verstehen unter *Freiheit*, unabhängig zu bleiben und die Individualität des Einzelnen zu respektieren.
- Wir verstehen unter *Mut*, niemals aufgeben zu wollen, klare Entscheidungen zu treffen und auch einmal „nein“ zu sagen.



Das Consilanto Gründerteam

## Consilanto Gesellschaft für Finanzdienstleistungen mbH

Riemer Straße 336  
D-81829 München

Tel. +49(0)89-30 70 48 28  
Fax +49(0)89-30 70 48 27

service@consilanto.de  
www.consilanto.de