

# *Kundenbeispiele*

Performance-Beschreibung  
authentischer Kunden-Portfolios

HONORIS *finance*  
HONORARBERATUNG

Auf den folgenden Seiten präsentieren wir Ihnen konkrete Beispiele, wie unsere Portfolios von unseren Kundinnen und Kunden genutzt werden. Hierbei handelt es sich um reale Personen und deren echte Anlagen. Natürlich haben unsere Kundinnen und Kunden der Veröffentlichung dieser Daten ausdrücklich zugestimmt. In einem persönlichen Termin können wir Ihnen gerne auch den vollständigen Vertrag zeigen.

Anhand dieser authentischen Kundenbeispiele möchten wir Ihnen die unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten sowie das Spektrum unserer Portfolios aufzeigen und Ihnen somit veranschaulichen, dass für eine intelligente Geldanlage die Lebenssituation, das Alter und die finanziellen Möglichkeiten absolut variabel sind.

Mit unseren 10 Portfolios können wir für jedes Budget und jede Lebensphase eine passende und gewinnbringende Anlageoption vorweisen.

Wir beraten Sie gerne, welches Portfolio zu Ihnen und Ihren Ansprüchen am besten passt.

Anlageportfolio (Aktien / Renten)	Offensiv	Ausgewogen	Defensiv
Portfolio 1 (100 / 0)	X		
Portfolio 2 (90 / 10)	X		
Portfolio 3 (80 / 20)	X		
Portfolio 4 (70 / 30)	X		
Portfolio 5 (60 / 40)	X	X	
Portfolio 6 (50 / 50)		X	
Portfolio 7 (40 / 60)		X	X
Portfolio 8 (30 / 70)			X
Portfolio 9 (20 / 80)			X
Portfolio 10 (10 / 90)			X

*Bis auf Portfolio 1 bestehen alle Portfolios aus einer Mischung von Aktien und Anleihen, unterscheiden sich jedoch in ihrer strukturellen Zusammensetzung und der strategischen Ausrichtung, nicht aber in ihrer Qualität. Durch die verschiedenen Risiko-Rendite-Profile können Anleger aus einem breiten Spektrum wählen und das für sie passende Portfolio mit der gewünschten Risiko- bzw. Rendite-Rate wählen.*

---

Anleger .....	Herr Karl H.
Alter .....	59 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer, Fleischerei
Vertragsbeginn .....	01.08.2008
Monatsbeitrag .....	142,- €
Guthaben zum 05.03.2024 .....	49.034,14 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	7,39 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Alexander D. (1. Vertrag)
Alter .....	49 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer
Vertragsbeginn .....	01.12.2011
Monatsbeitrag .....	150,- €
5 Zuzahlungen insgesamt .....	24.900,- €
4 Teilauszahlung insgesamt .....	11.335,09 €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	62.878,26 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	10,42 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Alexander D. (2. Vertrag)
Alter .....	49 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer
Vertragsbeginn .....	01.12.2015
Monatsbeitrag .....	150,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	22.756,81 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	10,12 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Michael M.
Alter .....	72 Jahre
Beruf .....	Rentner
Vertragsbeginn .....	01.02.2016
Einmalbeitrag .....	200.000,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	408.678,32 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 2: 90% Aktien / 10% Renten
Wertentwicklung* .....	9,25 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Maria M. (1. Vertrag)
Alter .....	53 Jahre
Beruf .....	Coach für Persönlichkeitsentwicklung
Vertragsbeginn .....	01.06.2016
Monatsbeitrag .....	100,- €
Zuzahlung zum 01.06.2016 .....	2.500,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	18.047,77 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	8,90 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Maria M. (2. Vertrag)
Alter .....	53 Jahre
Beruf .....	Coach für Persönlichkeitsentwicklung
Vertragsbeginn .....	01.07.2018
Aktueller Monatsbeitrag .....	1.000,- € (Anfangsbeitrag 400,- €)
Guthaben zum 29.02.2024 .....	47.480,45 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	10,94 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Viviana B.
Alter .....	19 Jahre
Beruf .....	Schülerin
Vertragsbeginn .....	01.06.2016
Monatsbeitrag .....	100,- €
Zuzahlung zum 01.06.2016 .....	3.000,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	19.079,43 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	8,96% p.a.

---

Anleger .....	Frau Milena B.
Alter .....	25 Jahre
Beruf .....	Marketing Managerin
Vertragsbeginn .....	01.04.2017
Aktueller Monatsbeitrag .....	400,- € (Anfangsbeitrag 50,- €)
2 Zuzahlungen insgesamt .....	3.500,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	22.011,39 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	8,08 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Marion G.
Alter .....	61 Jahre
Beruf .....	Diplom Betriebswirtin
Vertragsbeginn .....	01.08.2017
Einmalbeitrag .....	27.210,- €
Guthaben zum 29.02.2024 .....	46.103,88 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung* .....	8,35 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Henry B.
Alter .....	8 Jahre
Beruf .....	Kind
Vertragsbeginn .....	01.09.2017
Monatsbeitrag .....	25,- €
Zuzahlung zum 01.09.2017 .....	300,- €
Guthaben zum 29.02.2024 .....	3.240,04 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	9,77 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Andree B.
Alter .....	58 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer
Vertragsbeginn .....	01.05.2018
Aktueller Monatsbeitrag .....	1.600,- € (Anfangsbeitrag 100,- €)
Guthaben zum 29.02.2024 .....	84.422,75 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	8,86 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Andrea E.
Alter .....	53 Jahre
Beruf .....	Unternehmerin
Vertragsbeginn .....	01.01.2019
Einmalbeitrag .....	1.500.000,- €
Guthaben zum 29.02.2024 .....	2.198.928,01 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung* .....	7,69 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Johannes B.
Alter .....	54 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer, intern. Finanzdienstleister
Vertragsbeginn .....	01.04.2020
Einmalbeitrag .....	50.000,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	100.920,30 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	19,69 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Lajana B.
Alter .....	25 Jahre
Beruf .....	Studentin
Vertragsbeginn .....	01.04.2020
Einmalbeitrag .....	15.000,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	29.917,55 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 1: 100% Aktien
Wertentwicklung* .....	19,33 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Dr. med. Martin R.
Alter .....	60 Jahre
Beruf .....	Arzt, Chirurgie
Vertragsbeginn .....	01.07.2020
Einmalbeitrag .....	500.000,- €
3 Teilauszahlungen insgesamt .....	146.787,45 €
Guthaben zum 29.02.2024 .....	520.262,88 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 4: 70% Aktien / 30% Renten
Wertentwicklung* .....	8,83 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Silke N.
Alter .....	57 Jahre
Beruf .....	Lehrerin
Vertragsbeginn .....	01.12.2007
Monatsbeitrag .....	310,- €
Guthaben zum 18.01.2023 .....	99.526,17 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung* .....	5,79 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Dr. Claus H.
Alter .....	56 Jahre
Beruf .....	Dipl. Geologe
Vertragsbeginn .....	01.12.2007
Monatsbeitrag .....	200,- €
Guthaben zum 05.03.2024 .....	64.246,14 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung* .....	5,80 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Heike S.
Alter .....	51 Jahre
Beruf .....	Friseurin, selbstständig
Vertragsbeginn .....	01.06.2008
Aktueller Monatsbeitrag .....	100,- € (Anfangsbeitrag 200,- €)
Zuzahlung zum 01.06.2008 .....	10.000,- €
11 Teilzahlungen insgesamt .....	17.800,- €
Guthaben zum 05.03.2024 .....	32.196,60 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung* .....	5,36 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Jörg Michael M.
Alter .....	62 Jahre
Beruf .....	GWS-Meister, selbstständig
Vertragsbeginn .....	01.04.2011
Monatsbeitrag .....	380,- €
2 Zuzahlungen insgesamt .....	14.135,83 €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	106.346,06 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung* .....	4,81 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Fernando M.
Alter .....	56 Jahre
Beruf .....	Chemiefacharbeiter
Vertragsbeginn .....	01.04.2011
Aktueller Monatsbeitrag .....	359,80 € (Anfangsbeitrag 200,- €)
Guthaben zum 26.02.2024 .....	57.176,67 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung* .....	5,07 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Elsa K.
Alter .....	81 Jahre
Beruf .....	Rentnerin
Vertragsbeginn .....	01.05.2011
Einmalbeitrag .....	134.800,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	243.409,78 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 6: 50% Aktien / 50% Renten
Wertentwicklung* .....	4,74 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Frank B.
Alter .....	66 Jahre
Beruf .....	Handwerker
Vertragsbeginn .....	01.09.2011
Monatsbeitrag .....	100,- € (Beitragsfrei seit 01.03.2021)
Zuzahlung zum 01.11.2011 .....	60.821,79 €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	145.591,29 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung .....	6,16 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Erwin S.
Alter .....	41 Jahre
Beruf .....	Elektriker
Vertragsbeginn .....	01.06.2013
Monatsbeitrag .....	58,- €
Zuzahlung zum 01.06.2013 .....	3.700,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	16.189,96 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung* .....	5,02 % p.a.

---

Anleger .....	Frau Susanne H.
Alter .....	57 Jahre
Beruf .....	Lehrerin
Vertragsbeginn .....	01.01.2014
Einmalbeitrag .....	15.000,- €
2 Zuzahlungen insgesamt .....	110.232,- €
Guthaben zum 26.02.2024 .....	199.914,02 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 5: 60% Aktien / 40% Renten
Wertentwicklung* .....	5,22 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Manfred B.
Alter .....	79 Jahre
Beruf .....	Rentner, ehem. Elektriker
Vertragsbeginn .....	01.12.2007
Monatsbeitrag .....	40,- € (Anfangsbeitrag 150,- €)
Guthaben zum 05.03.2024 .....	12.377,69 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung* .....	3,40 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Udo S.
Alter .....	56 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer, Elektronik
Vertragsbeginn .....	01.03.2008
Monatsbeitrag .....	100,- €
Guthaben zum 05.03.2024 .....	24.591,75 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 7: 40% Aktien / 60% Renten
Wertentwicklung* .....	2,95 % p.a.

---

Anleger .....	Herr Kurt B.
Alter .....	62 Jahre
Beruf .....	Geschäftsführer (Dipl. Ing.), Industrie
Vertragsbeginn .....	01.03.2008
Monatsbeitrag .....	600,- €
Zuzahlung zum 01.10.2008 .....	100.000,- €
Guthaben zum 05.03.2024 .....	303.869,06 €
Anlageentscheidung .....	Portfolio 8: 30% Aktien / 70% Renten
Wertentwicklung* .....	2,94 % p.a.

\*Die angegebenen Wertentwicklungen berücksichtigen nicht die gezahlten Honorare. Alle weiteren Kosten und Steuern sind berücksichtigt. Die gezahlten Honorare bewirken einen weiteren durchschnittlichen Renditeverlust von ca. 0,5 % - 1 % p.a., die von den o. a. Wertentwicklungen abgezogen werden müssen.