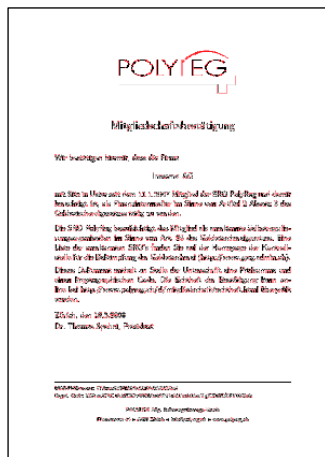


## Inwema er Formuerådgiver og *Broker*

Beskrivelsen af Inwemas titler er omfattende og kan være svær at formulere med få ord. Ovennævnte betegnelser er ikke beskyttede begreber, men dækker over stort set det samme og er afledte beskrivelser afhængig af sprog.

### Hvem er økonomisk rådgivere?

I teorien kan alle økonomiske rådgivere kalde sig Formuerådgiver, Finanzberater, Financial Adviser eller *Broker*. Det sammen gælder også for Investeringsrådgivere, Wealth Managers og mange flere. På trods af alle disse flotte betegnelser skal kunden føle sig sikker på at rådgiveren kan sin metier så pengene ikke forsvinder, men kapitalen vokser eller opretholdes.



### Vores licens

Inwema har som loven foreskriver deltaget i forskellige obligatoriske uddannelser for at kunne arbejde som *Broker* med licens fra Schweiz. Derudover besidder vi over 20 års finansiel erfaring fra både Danmark og udlandet. Vores licens er udstedt af det schweiziske tilsyn *Polyreg*.

### Hvordan arbejder en *Broker*?

Som *Broker* er Inwema i en situation, hvor vi udnytter vores store investeringskendskab til at bringe en køber og sælger sammen. Det kan for eksempel være en person, der ønsker hjælp til at finde en bank i udlandet. Inwema arbejder i den situation som mellemmand og bliver oftest betalt fra banken eller direkte fra kunden såfremt dette måtte ønskes.

### Bliver der indbetalt penge til Inwema?

Inwema bogfører ikke eller modtager penge i eget navn. Vi hjælper som "mellemmand" kunden med oprettelse af bankkonti i kundens navn. Desuden assisterer vi med indhentning af tilbud, finansiel godkendelse af kunden og dennes penge, bekræfter offentlige dokumenter m.m.. Det betyder en hurtig kontooprettelse for kunden, da vi vejleder på dansk selvom dokumenterne kan være på enten Tysk eller Engelsk.

### Hvad betyder det at give fuldmagt til Inwema?

I de fleste tilfælde ønsker vores kunder en vedvarende kontakt til Inwema, hvorfor vi i fællesskab udarbejder en fuldmagt, hvor Inwema arbejder som kundens egen Formuerådgiver eller *Broker* i en udvalgt bank. Fuldmagten gælder kun indenfor investeringsoptimering og Inwema kan ikke hæve eller flytte penge uden kundens accept.

### Hvilke banker anvendes?

Inwema har et omfattende netværk af banker, hvor vi kan assistere med kontooprettelser. Det gælder både Internet banker og Private Banking banker. Det kan derfor være nødvendigt med en samtale med Inwemas Formuerådgivere forinden for at identificere kundens ønsker. Det er ligeledes et internationalt krav for en *Broker*, at denne skal kende investeringskapitalen, kundens bopæl, investeringshorisonten samt forventninger til afkast etc. Det skal i øvrigt bemærkes, at danskere med bopæl i Danmark normalt ikke kan oprette konti i danske bank-filialer i udlandet. Der findes dog også for disse personer en række internationale alternativer hos Inwema, som vi gerne giver oplysninger om.

### Ophør af samarbejde

Ønsker du på et tidspunkt at annullere samarbejdet med Inwema sender du blot en skriftlig meddelelse herom til Inwemas kontor. Der findes ingen bindingsperioder eller opsigelsesvarsler du skal respektere.