

# Unternehmensgrundsätze

## Beratung die bewegt...

### **Wir übernehmen Verantwortung –**

bei uns stehen die Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden im Zentrum, nicht die der Anbieter. Gegenüber dem Zeitgeist sind wir kritisch und orientieren uns an bleibenden, christlichen Werten.

### **Wir arbeiten bedarfsgerecht –**

Im Vordergrund unserer Beratung steht die Dienstleistung: Betrachtung der vorhandenen Struktur, Beratung und Betreuung aller Vermögenswerte. Bei der Umsetzung stellen wir für die verschiedenen Kundenbedürfnisse eine ganze Palette von Produkten zur Verfügung. Wir drängen uns nicht auf.

### **Wir sind unabhängig –**

von uns erhalten Sie Finanzdienstleistungsangebote zugeschnitten auf Ihre Bedürfnisse. Dabei wählen wir aus der Palette der Anbieter aus. Wir legen Wert auf die anbieterunabhängige Vermittlung von Angeboten.

### **Wir bieten umfangreiches Know-how –**

Erfahrung seit 1987 und laufende Fortbildung ist für uns eine Selbstverständlichkeit. Gerne bieten wir unsere Beratung gegen Honorar an und verzichten auf jegliche Provisionen. In unserem Team werden junge Mitarbeiter ebenso gefördert wie so genannte Senioren. Jeder Berater ist geprüft und sichert Ihnen die Einhaltung unserer Unternehmensgrundsätze zu.

### **Wir verstehen uns als Partner der Kundinnen und Kunden –**

darum beraten wir ganzheitlich. Nicht der Abschluss einer Versicherung oder die Vermittlung einer Finanzdienstleistung stehen im Vordergrund, sondern Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Ziele. Wir fühlen uns nur Ihnen verpflichtet.

### **Wir pflegen eine offene, wertschätzende Geschäftskultur –**

Sie erfahren von uns klare Einschätzungen und können mit uns offen kommunizieren. Weil wir respektvoll mit einander umgehen, können wir auch schwierige Themen besprechen und so nachhaltige Lösungen erarbeiten.

### **Wir bleiben unserem guten Ruf treu –**

über Jahre haben wir uns einen guten Ruf erworben. Den zu stärken und zu halten, dafür setzen wir uns in unserer alltäglichen Arbeit mit unseren Kunden ein.

### **Wir sind berechenbar und lassen uns überprüfen –**

alle Kundinnen und Kunden sind eingeladen, unsere Qualitäten selbst zu prüfen. Sie können uns an den Ansprüchen unseres Unternehmensleitsatzes messen.

## Beratung die bewegt...

### Faire und konzeptionelle Beratung in allen Finanz- und Versicherungsfragen

#### Vorsorge



##### **Altersvorsorge und Einkommenssicherung**

Basis- und Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge, Lebens- und Rentenversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen, schwere Krankheiten, Grundfähigkeiten, Pflegefall

##### **Kindervorsorge**

Schaffen Sie Ihren Kindern eine finanzielle Basis für die Zukunft, Schutz Ihrer Familie

##### **Risikolebensversicherung**

zur Absicherung Ihrer Familie, bei Immobilienfinanzierungen

#### Private Risiken



##### **Absicherung Gesundheit**

Private Krankenvollversicherung und -Zusatzversicherung, private Pflegeversicherung

##### **Absicherung Vermögen**

Unfall-, Haftpflicht-, Hausrat-, Wohngebäude-, Rechtsschutz- und Kfz-Versicherungen sowie spezielle Sachrisiken (Boot, Jagd, Flugzeug)

#### Betriebliche Risiken



Sach- und Haftpflichtversicherungen, Vermögensschadenversicherungen, Technische Versicherungen, persönliche Absicherung des Selbstständigen

#### Finanzierung



##### **Bau-Finanzierungen - Umschuldungen - gewerbliche Finanzierungen**

Wir orientieren uns nicht an dem konventionellen Bankgeschäft, sondern stets an den individuellen Wünschen und Anforderungen.

#### Geldanlage



##### **Kurzfristige Geldanlagen - Vermögensaufbau - Vermögensverwaltung Beteiligungen - alternative Investments – Aktien - Zertifikate etc.**

Wir sind frei von den Zwängen eines Provisionssystems oder dem Druck bestimmte haus-eigene Produkte verkaufen zu müssen und vertreten ausschließlich Ihre Interessen. Gerade bei dem Thema Geldanlage ist Vertrauen, Ehrlichkeit und Transparenz von höchster Bedeutung.

#### Planung & Strategie



In Zeiten hoher Arbeitslosigkeit, Hartz IV, sinkender Renten und drohender Altersarmut ist es ratsam, sich intensiver mit der eigenen aktuellen und künftigen finanziellen Situation zu befassen. **Ein privater Finanzplan bringt Klarheit und Ordnung in die persönliche Finanzsituation und schafft Transparenz über die aktuelle und künftige Liquidität einer Einzelperson oder Familie.**

**Unsere Beratungsleistung bieten wir selbstverständlich auch gegen Honorar an, d.h. alle Vertriebsprovisionen entfallen zu Ihrem Vorteil.**