

### **Ihr Anspruch ist unser Maßstab!**

Ihre Ziele und Wünsche stehen im Mittelpunkt unserer Arbeit. Unsere Aufgabe ist es, diese unter Berücksichtigung Ihrer konkreten Lebenssituation zu verwirklichen. Dabei zeigen wir Ihnen auf, welche Risiken Ihnen, Ihrer Familie und Ihrem Hab und Gut im Alltag begegnen. Wir helfen Ihnen dabei Ihre laufenden Kosten zu senken.

Mit unserer lizenzierten Finanzsoftware und einem eigens entwickelten Fragebogen erstellen wir auf Ihre Lebenssituation eine Finanzanalyse.

Nachdem die Risiken erkannt und die Prioritäten gesetzt sind, beginnt unsere zweite Aufgabe. Wir erarbeiten Versicherungskonzepte, welche Ihren Anforderungen möglichst genau entsprechen. Da sehr viele Versicherer ein sehr hohes Leistungsniveau bieten, geben Merkmale wie hohe Flexibilität, besonderer Service und vor allem die Finanzstärke des Unternehmens oft den Ausschlag für unsere Empfehlung.

### **Unsere Leistung**

Unsere Leistungen lassen sich auf unterschiedliche Art katalogisieren:

#### **a) Unternehmensinterne Produkte und Dienstleistungen**

1. Steuer- und Subventionsanalyse
2. Einnahmen/Ausgaben-Rechnung
3. Soll/Ist-Vergleiche
4. Steuerberechnungen
5. Finanzmathematische Berechnungen
6. Aufwandsvergleiche bei Immobilienfinanzierungen
7. Rentenberechnung
  - Erwerbsminderungsrenten
  - Berufsunfähigkeitsrente
  - Hinterbliebenenversorgung
  - Altersrente
  - Sozialversicherungsoptimierung
  - Versicherungsvergleiche
  - Private Krankenversicherung
  - Gesetzliche Krankenversicherung

- Lebens- und Rentenversicherung
- KFZ - und Sachversicherungen

### **b) Vermittlung und Betreuung**

#### **1. Versicherungen**

##### **o Lebens-und Rentenversicherung**

- § Risikolebensversicherungen
- § Kapitallebensversicherungen (auch ohne Gesundheitsprüfung)
- § Rentenversicherungen
- § Fondsgebundene Versicherungen
- § Berufsunfähigkeitsversicherungen (auch in Kombination mit Fondsanlagen und für Luftfahrtpersonal und Freizeitpiloten)
- § Spezialrisiken für Berufssportler / Piloten / Künstler

##### **o Krankenversicherungen**

- § Krankheitskostenvollversicherungen
- § Stationär-Zusatzversicherungen
- § Zahn-Zusatzversicherungen
- § Ambulant-Zusatzversicherungen
- § Auslandskrankenversicherungen (auch Langzeitaufenthalte)

##### **o Private Sachversicherungen**

- § Haftpflichtversicherungen
- § Glasversicherung
- § Mietausfallversicherung
- § Tierversicherung
- § Reiseversicherung
- § Hausratversicherungen
- § Wohngebäudeversicherungen
- § Unfallversicherungen (auch Spezialangebote z.B. für Taucher)
- § Rechtsschutzversicherungen

## 2. Altersvorsorgeprodukte

### o Altersvermögensgesetz

- § Ermittlung der Förderungsbeträge
- Prüfung von Steuervorteilen

### o Betriebliche Altersversorgung

- § Direktversicherung
- § Pensionskasse
- § Pensionsfonds
- § Pensionszusage (auch arbeitnehmerfinanziert)
- § Unterstützungskasse
- § Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

## 3. Finanzierungen durch Kooperationspartner

- o private Baufinanzierungen
- o Zwischenfinanzierungen
- o Festdarlehen
- o Endfällige Darlehen
- o gewerbliche Finanzierungen
- o Gewerbebauten
- o Existenzgründungen und Praxisdarlehen
- o Betriebserweiterungen

### **c) Existenzgründerbegleitung**

- Gründungsplanung
- Standortanalyse
- Personalplanung
- Marktanalyse
- Produkt- und Leistungsplanung
- Kalkulation
- Finanzierungsplanung
- Rentabilitätsvorschau
- Anmeldungen
- Rechnungswesen
- Büroorganisation
- Informationsbeschaffung Absicherung