



Ihre Zukunft in guten Händen

AFC

Assekuranzmakler
Finanz-Consulting

Philosophie

Jeder Mensch und jedes Unternehmen hat eine individuelle Zielsetzung und eine andere Ausgangssituation. Nur eine auf die jeweiligen Rahmenbedingungen abgestimmte Strategie in Verbindung mit den richtigen Maßnahmen schafft die Voraussetzung für das effiziente Erreichen der jeweiligen Ziele und die Sicherung des dauerhaften Erfolgs.

Wir möchten Sie dabei unterstützen, Ihre Absicherungs- und Versorgungsziele mit einem möglichst geringen Aufwand zu erreichen, indem wir Ihnen hierzu die ideale Strategie aufzeigen und Ihnen zugleich die marktführenden Versicherungs- und Finanzprodukte vorstellen.

Entscheidungen zur betrieblichen und privaten Vorsorge sowie die Absicherung gegen die wichtigsten Risiken sind vielschichtig und haben eine wesentliche Bedeutung mit langfristigen Auswirkungen.

Als unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler sind wir völlig frei von Interessen einzelner Produkthanbieter. Wir orientieren uns ausschließlich an Ihren Vorgaben und erstellen für Sie ein individuell auf Ihre Ziele und Bedürfnisse abgestimmtes Konzept mit marktführenden Produktvorschlägen, welche wir auf Basis eines neutralen Marktvergleichs ermitteln.

Um diesen hohen Qualitätsanspruch an eine kundenorientierte Finanzdienstleistung realisieren zu können, haben wir für folgende Themenbereiche Kompetenzzentren eingerichtet:

Versicherungen für Industrie, Gewerbe und Freiberufler

Betriebliche Altersversorgung

Privatschutz

Private Vorsorge

Geldanlage

Finanzierung





Unsere fachkundigen Experten der jeweiligen Kompetenzcenter führen ständig marktübergreifende Produktvergleiche durch und halten unsere Kundenberater regelmäßig über relevante Gesetzesänderungen und die aktuellsten Produkt-Highlights auf dem neuesten Stand.

Für die Beratung, Produktauswahl und dauerhafte Vertragsbetreuung sind wir für Sie in allen Fachbereichen ein kompetenter und zuverlässiger Partner mit umfangreichen Branchenkenntnissen und langjähriger Erfahrung.

Ihnen entstehen für unsere Dienstleistung i. d. R. keine Kosten, da wir uns ausschließlich über Vermittlungsprovisionen durch die Produkthanbieter finanzieren.

Unsere Arbeitsweise:

Schritt 1:	Individuelle Bedarfsermittlung
	<i>Soll-/Ist-Analyse</i>
Schritt 2:	Bestandsüberprüfung
	<i>Bewertung vorhandener Produkte</i>
Schritt 3:	Strategische Planung
	<i>Abstimmung der erforderlichen Maßnahmen</i>
Schritt 4:	Konkrete Produktauswahl
	<i>Intensiver Marktvergleich</i>
Schritt 5:	Konzeptumsetzung
	<i>Kündigungen, Änderungen, Neuverträge</i>
Schritt 6:	Dauerhafte Kundenbetreuung
	<i>Vertragsfragen, Änderungen, Schadenregulierung</i>



Versicherungen für Industrie, Gewerbe und Freiberufler

4

Ihr Unternehmen und damit Ihre unternehmerische Existenz sind ständig vielen Gefahren ausgesetzt, wobei einige Risiken nur bei genauerer Analyse deutlich und damit kalkulierbar werden.

Sachwerte wie Geschäftsinventar, Arbeitsmaterial, Elektronik, Lizenzen, Maschinen, Lagerware, betriebliche Gebäude, der Kfz-Fuhrpark u. v. m. können durch die unterschiedlichsten Gefahren zerstört, in ihrem Wert erheblich gemindert oder möglicherweise gestohlen werden.

Ihr Unternehmen kann für Personen-, Sach- oder Vermögensschäden gegenüber Dritten schadenersatzpflichtig gemacht werden. Die Bandbreite einer möglichen Haftung geht von der Verkehrssicherungspflichtverletzung (z. B. Streu- und Räumpflichten) über Beratungsfehler bis hin zur Produkthaftung für produzierende Betriebe.

Ebenfalls kann sich Absicherungsbedarf für die Fürsorgepflichten des Arbeitgebers ergeben, wie z. B. bei Entsendung von Mitarbeitern ins Ausland oder der Absicherung des Unternehmens gegen den Ausfall von Schlüsselpersonen. Je nach Branche und Betriebsgröße können aus der Belegschaft durch Untreue- oder Betrugsdelikte erhebliche Risiken entstehen, die jedoch versichert werden können. Für Vorstände und Geschäftsführer ist häufig eine besondere Absicherung gegen eine persönliche Durchgriffshaftung sinnvoll, da sich die Organhaftung in den letzten Jahren deutlich verschärft hat. Auch für Gesellschafter und andere Kapitalgeber ist dieses zur Absicherung der Beteiligung von wichtiger Bedeutung.

Darüber hinaus kann ein Schadenfall zu einer Betriebsunterbrechung mit erheblichen finanziellen Folgen führen.

Um den finanziellen Auswirkungen dieser weit reichenden Risiken entgegenzuwirken, ist ein bedarfsgerechter Versicherungsschutz unverzichtbar.

Für sämtliche Branchen mit ihren individuellen Anforderungen liefern wir auf Basis intensiver Produktvergleiche marktführende Deckungskonzepte in Hinblick auf Preis und Leistung.



Senken Sie Ihre Versicherungskosten und optimieren Sie den Leistungsumfang!

Im persönlichen Dialog mit Ihnen erstellen wir für alle Geschäftsbereiche Ihrer Firma eine Risikoanalyse, in der wir Gefahrenpotenziale sowie den dafür erforderlichen Versicherungsschutz für Sie ermitteln. Zudem überprüfen wir Ihre vorhandenen Versicherungspolizen auf Deckungslücken im Leistungsumfang und Schwachstellen in den Versicherungsbedingungen.

Ferner zeigen wir Ihnen, in welchen Bereichen Sie unnötig hohe Versicherungskosten reduzieren können und mit welchem Deckungskonzept Ihre Leistungsanforderungen optimal erfüllt werden.

Im Rahmen von regelmäßigen Gesprächen passen wir Ihren Versicherungsschutz den veränderten Risikoverhältnissen an. Darüber hinaus stehen wir Ihnen selbstverständlich bei der Schadenregulierung unterstützend zur Verfügung und nehmen Ihre berechtigten Interessen gegenüber den jeweiligen Versicherungsgesellschaften wahr.

<i>Betriebsversicherungen</i>	<i>Branchenlösungen</i>
<i>Betriebshaftpflicht</i>	<i>Dienstleistung</i>
<i>Betriebsunterbrechung</i>	<i>Freiberufler</i>
<i>Elektronik</i>	<i>Handel</i>
<i>Geschäftsinhalt</i>	<i>Handwerk</i>
<i>Kfz-Flotte</i>	<i>Heilberufe</i>
<i>Transport</i>	<i>IT-Unternehmen</i>
<i>Vermögensschaden</i>	<i>Transport und Logistik</i>
<i>u. v. m.</i>	<i>u. v. m.</i>



Betriebliche Altersversorgung

Die zahlreichen Durchführungswege innerhalb der betrieblichen Altersversorgung bieten sowohl den Mitarbeitern als auch den Unternehmen viele Vorteile.

Für die Belegschaft winken lukrative Steuer- und Sozialabgabensparnisse und vorteilhafte Gruppenverträge, womit sich die vorhandenen Versorgungslücken sehr viel leichter gegenüber ungeforderten Versorgungslösungen schließen lassen.

Der Arbeitgeber hingegen senkt hiermit seine Lohnnebenkosten und verbessert gleichzeitig die Bindung wichtiger Leistungsträger an das Unternehmen. Denn mit einer lukrativen betrieblichen Altersversorgung gewinnt jeder Arbeitsplatz an zusätzlicher Attraktivität neben dem reinen Arbeitsentgelt. Dies gilt insbesondere in Hinblick auf die permanenten Leistungskürzungen bei den gesetzlichen Versorgungsträgern.

Trotz der vielen Vorteile birgt die betriebliche Altersversorgung jedoch sowohl für das Unternehmen als auch für die Begünstigten erhebliche Risiken, sofern diese nicht fachgerecht eingerichtet wird. Ungünstige Formulierungen innerhalb der Versorgungszusagen, fehlende Verpfändungserklärungen und unzureichende Rückdeckungsversicherungen, welche die zugesagten Leistungen auf Alters-, Invaliden- und Witwenrente nicht vollständig erfüllen, oder mangelhafte Versicherungsbedingungen sind meistens die Ursache hierfür.

Mit solchen möglichen Deckungslücken sind entsprechende Auffüllrisiken für das Unternehmen und oftmals auch gravierende Nachteile für die Leistungsbegünstigten verbunden.

Wir prüfen für Sie bestehende Versorgungszusagen und Rahmenvereinbarungen auf Richtigkeit, Zweckmäßigkeit und die damit verbundenen Deckungslücken bzw. Auffüllrisiken. Hierzu erhalten Sie von uns Optimierungsvorschläge.

Bei der Einrichtung neuer Einzel- bzw. Kollektiv-Rahmenverträge erhalten Sie von uns eine fachlich fundierte Empfehlung für den optimalen Durchführungswege mit einer konkreten Produktempfehlung auf Basis eines intensiven Marktvergleichs, welcher auf Ihre Vorgaben und Motive ausgerichtet ist.





Machen Sie unsere Kompetenz zu Ihrem Vorteil!

7

<i>Durchführungswege der BAV</i>	<i>Vorteile unserer Beratung</i>
<i>Direktversicherung</i>	<i>Steigerung der Mitarbeitermotivation</i>
<i>Pensionskasse</i>	<i>Lohnnebenkostensparnis</i>
<i>Pensionsfonds</i>	<i>Vermeidung von Auffüllrisiken</i>
<i>Unterstützungskasse</i>	<i>Minimierung der Verwaltungskosten</i>
<i>Direktzusage</i>	<i>Individuelle Einzelberatungen</i>
<i>(Arbeitszeitkonten)</i>	<i>Regelmäßige Informationen</i>

Ebenso zeigen wir Ihnen, wie Sie Ihre Pflichten zur betrieblichen Altersversorgung unkompliziert erfüllen, Auffüllrisiken minimieren, unnötige Verwaltungskosten vermeiden und gleichzeitig Ihrer Belegschaft marktführende Produktlösungen mit attraktiven Leistungsmerkmalen anbieten können. Innerhalb von Kollektiv-Rahmenverträgen erhalten Sie von uns besondere Gruppenrabatte und Berufsunfähigkeitsversicherungen ggf. auch ohne Gesundheitsprüfung sowie weitere exklusive Leistungsvorteile.

Zudem informieren wir Sie regelmäßig über wichtige gesetzliche Veränderungen und passen bestehende Verträge im Bedarfsfall den neuen Rahmenbedingungen sinnvoll an.

Auf Wunsch und in Absprache mit Ihnen erstellen wir für Ihre Belegschaft schriftliche Informationen und führen individuelle Beratungstage in Ihrem Unternehmen durch. Darüber hinaus stehen wir selbstverständlich jedem einzelnen Mitarbeiter dauerhaft für die persönliche Beratung zur Verfügung.



Privatschutz

Ihr privates Hab und Gut ist u. a. den Gefahren Feuer, Einbruchdiebstahl, Leitungswasser und Sturm/Hagel ausgesetzt. Hinzu kommen verschiedene Haftpflicht- und Sonderrisiken.

Die am Markt angebotenen Deckungskonzepte für Privathaftpflicht-, Hausrat-, Gebäude-, Rechtsschutz-, Unfall- und Kfz-Versicherungen unterscheiden sich erheblich in Hinblick auf Preis und Leistung.

Wir möchten, dass Sie für Ihre privaten Versicherungen keine unnötig hohen Beitragsprämien zahlen und sowohl eine Über- als auch eine Unterversicherung vermeiden.

Unser Ziel ist es, dass Sie den gewünschten Versicherungsschutz mit markt-führenden Versicherungsbedingungen zu sehr günstigen Beitragsprämien bekommen und im Leistungsfall eine unkomplizierte und zuverlässige Schaden-regulierung erhalten.

Mit einer Bedarfsanalyse ermitteln wir den für Sie erforderlichen Versiche-rungsschutz und überprüfen Ihre bestehenden Versicherungspolicen auf Schwachstellen bzw. Möglichkeiten der Leistungsverbesserung und Prämien-reduzierung.





Nutzen Sie unsere Möglichkeiten!

Auf Basis Ihrer Vorgaben führen wir für Sie intensive Produktvergleiche durch, um Ihnen im Ergebnis ein optimales Preis-/Leistungsverhältnis für den gewünschten Versicherungsschutz bieten zu können.

Sinnvolle bereits vorhandene Versicherungspolicen können wir in der Vertragsbetreuung per Maklermandat übernehmen und vielfach nachträglich Prämienrabatte für Sie vereinbaren.

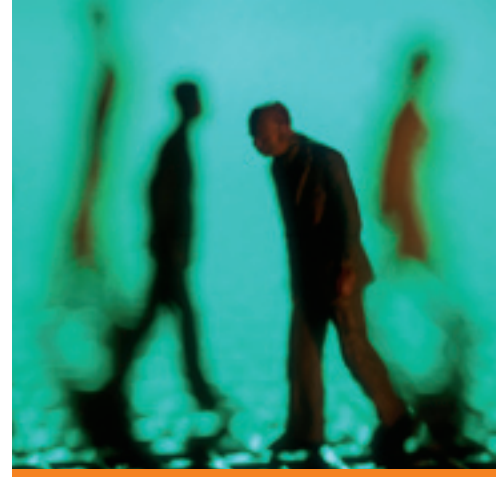
Durch unsere Marktstellung und die Bündelung umfangreicher Versicherungsrisiken erhalten Sie neben exklusiven Versicherungsbedingungen besondere Prämienrabatte und entscheidende Leistungsvorteile bei der Schadenregulierung.

Private Versicherungen

<i>Gebäude</i>	<i>Rechtsschutz</i>
<i>Hausrat</i>	<i>Tierhalterhaftpflicht</i>
<i>Kfz</i>	<i>Unfall</i>
<i>Privathaftpflicht</i>	<i>u. v. m.</i>



Private Vorsorge



Erst im Leistungsfall wird den meisten Menschen bewusst, ob sie finanziell ausreichend versorgt sind. Durch rechtzeitiges Handeln lassen sich böse Überraschungen bei der Altersrente, im Fall von Krankheit, Berufsunfähigkeit und bei der Hinterbliebenenversorgung im Todesfall vermeiden.

Wir sind darauf spezialisiert, den vorhandenen Leistungsumfang aus der gesetzlichen, privaten und betrieblichen Versorgung zu ermitteln und die vorhandenen Versorgungslücken für Sie zu berechnen. Hierbei berücksichtigen wir selbstverständlich auch steuer- und sozialversicherungsrechtliche Aspekte sowie eine kalkulatorische Inflationsrate.

Im Ergebnis erhalten Sie hiermit eine aussagekräftige Information über die Lücke zwischen dem gewünschten und dem vorhandenen Versorgungsumfang und damit eine Grundlage für sinnvolle Investitionsentscheidungen.

Sie bekommen von uns neben einer strategischen Finanzplanung konkrete Produktvorschläge, welche genau auf Ihre persönliche Situation abgestimmt sind und optimal der Realisierung Ihrer Ziele dienen. Hierbei nutzen wir auch sinnvolle Instrumente aus dem Geldanlage- bzw. Investmentbereich. Ferner zeigen wir Ihnen, welche staatlichen Zulagen, Prämien und Steuervorteile Sie für die Vermögensbildung nutzen können.

Bei unseren Produktvergleichen prüfen wir neben der aktuellen Verzinsung insbesondere die Finanzstärke (Eigenkapital, stille Reserven, freie RfB*-Mittel) der einzelnen Versicherungsgesellschaften, um die Wahrscheinlichkeit bzw. Glaubhaftigkeit von Renditeprognosen und die Beitragsstabilität einzuschätzen.

*Rückstellung für Beitragsrückerstattung

Schließen Sie rechtzeitig Ihre Versorgungslücken, bevor es dafür zu spät ist!

Zudem prüfen wir wichtige Tarifmerkmale wie Zuzahlungs-, Entnahme- und Vererbungsmöglichkeiten sowie die Qualität der jeweiligen Versicherungsbedingungen, welche im Leistungsfall, wie z. B. bei Berufsunfähigkeit oder im Todesfall, von existenzieller Bedeutung sind.

11

Private Vorsorge

Altersversorgung

Berufsunfähigkeitsschutz

Kranken- und Pflegeversicherung

Schwere-Krankheiten-Police

Todesfallabsicherung

u. v. m.



Geldanlage

12

Der langfristige Erfolg einer Geldanlage hängt neben einer sinnvollen Vermögensaufteilung in verschiedene Anlageklassen zur Risikostreuung maßgeblich von der Qualität der einzelnen Finanzprodukte ab.

Nachdem wir Ihre Anlagementalität in Hinsicht auf Risikobereitschaft sowie Ihre individuelle Vermögenssituation und die damit verbundene Zielsetzung kennen gelernt haben, erhalten Sie von uns konkrete Anlage- bzw. Umschichtungsvorschläge, um Ihren persönlichen Anlageerfolg zu erhöhen.

Für die Umsetzung unserer Anlageempfehlung stehen uns Anlageformen aller Risikoklassen mit unterschiedlichen Anlagehorizonten zur Erreichung Ihrer speziellen Ziele zur Verfügung.

Wir selektieren für Sie die qualitativ überzeugendsten Investmentfonds sämtlicher Investmentgesellschaften, unterteilt nach Anlageschwerpunkt und geographischer Investitionsausrichtung. Für die Verwahrung von Investmentfondsanteilen bieten wir Ihnen ein kostengünstiges Depot an, auf welches Sie über das Internet jederzeit online zugreifen und alle gewünschten Transaktionen sehr einfach durchführen können. Alternativ werden auch Faxesaufträge entgegengenommen. Selbstverständlich leisten wir Ihnen hierfür kostenfreien Support.





Selbst ein geringer Renditevorteil zeigt langfristig große Wirkung!

Darüber hinaus erhalten Sie von uns lukrative Kapitalbeteiligungen an geschlossenen Fondskonzepten unterschiedlichster Kapitalanlageinitiatoren, welche wir ständig aus den zahlreichen Angeboten des Marktes mit höchster Sorgfalt für Sie auswählen. Zudem vermitteln wir Ihnen für größere Anlagebeträge eine professionell gemanagte Vermögensverwaltung mit exzellenten Referenzen.

Ferner liefern wir Ihnen ertragreiche Festgeldkonten, Bausparverträge und Versicherungsdepots, welche wir im ständigen Produktvergleich laufend aktuell ermitteln.

<i>Finanzprodukte</i>	
<i>Absolute-Return-Anlagen</i>	<i>Immobilienfonds</i>
<i>Aktienfonds</i>	<i>Private Equity Fonds</i>
<i>Bausparvertrag</i>	<i>Rentenfonds</i>
<i>Festgeldkonto</i>	<i>Schiffsbeteiligungen</i>
<i>Geldmarktfonds</i>	<i>Vermögensverwaltung</i>
<i>Hypothekenfonds</i>	<i>Versicherungsdepot</i>
<i>u. v. m.</i>	





Finanzierung

14

Eine kostengünstige Finanzierung hängt entscheidend von der Wahl der Finanzierungsinstrumente und der Wahl des Kreditgebers ab. Das Finanzierungsvorhaben und die eigene Bonität haben maßgeblichen Einfluss auf die grundsätzlichen Finanzierungsmöglichkeiten und die Zinskonditionen.

Anhand von Modellrechnungen stimmen wir das optimale Finanzierungsmodell mit Ihnen ab und beschaffen Ihnen über unsere zahlreichen Kontakte zu Banken, Bausparkassen und Versicherungsgesellschaften die gewünschten Darlehensverträge mit günstigen Zinskonditionen.

Bei der konzeptionellen Gestaltung der Finanzierung verhandeln wir Ihre besonderen Wünsche zur Besicherung, Tilgung und Zinsfestschreibung. Zudem prüfen wir, ob Sie staatliche Fördermittel erhalten können und welche steuerlichen Effekte die unterschiedlichen Finanzierungsmodelle für Sie zur Konsequenz haben.

Finanzierungsinstrumente	Kreditgeber
<i>Annuitätendarlehen</i>	<i>Banken</i>
<i>Endfälliges Darlehen</i>	<i>Bausparkassen</i>
<i>Tilgungsdarlehen</i>	<i>Versicherungen</i>

***Finanzieren Sie zinsgünstig, strategisch optimal
und sparen Sie bares Geld!***



Vertrauen Sie uns

Mit unserem Maklerauftrag sichern wir Ihnen zu, Ihre Verträge auf Richtigkeit, Zweckmäßigkeit und auf die Prämienhöhe hin zu überprüfen und Ihre berechtigten Interessen gegenüber den jeweiligen Instituten bzw. Gesellschaften wahrzunehmen.

Sprechen Sie uns Ihr Vertrauen aus. Wir danken es Ihnen mit einem zuverlässigen Service und marktführenden Produktlösungen, welche wir sorgfältig für Sie recherchieren.

Gern beraten wir Sie allumfassend, dauerhaft und unabhängig – Sie können nur profitieren!

Ihr AFC-Team



AFC Assekuranzmakler
Finanz-Consulting GmbH
Bramfelder Straße 50
22305 Hamburg

Telefon: (040) 4126 16 60
Fax: (040) 4126 16 50
info@a-f-c.eu
www.a-f-c.eu

AFC

Assekuranzmakler
Finanz-Consulting

