

Aktuelles und Wissenswertes aus dem Beraterhaus Babenhausen

finanzgeflüster

Ausgabe 1/2018

Beraterhaus
Babenhausen

Ihr persönliches Family Office



Ihr persönliches Family Office stellt sich vor

Das Beraterhaus

Was steckt hinter der außergewöhnlichen Performance, die uns seit nunmehr 18 Jahren so erfolgreich macht? Wir verfügen über ein fundiertes Wissen, Ehrlichkeit und bieten Ihnen ein geniales Gesamtkonzept, das auf fünf Säulen basiert:

- Betriebswirtschaftliche Unternehmensberatung
- Vermögensberatung
- Versicherung und Vorsorge
- Alles rund um die Immobilie
- Notfallregelung

Anfang des Jahres fusionierten unsere beiden erfolgreichen Firmen Ganz Konkret Unternehmensberatung und PW Finanzplanung zum Beraterhaus Babenhausen. Kompetent, loyal und pragmatisch setzen wir drei Geschäftsführer – Jürgen Ganz, Einar Kahric und Peter Wassermann – uns mit unseren engagierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für Ihre persönlichen und unternehmerischen Belange ein.

Im Nachfolgenden stellen wir Ihnen unsere Leistungen vor:

Beratungsschwerpunkt:

Betriebswirtschaftliche Unternehmensberatung

Alles ist im Fluss, alles in steter Veränderung. So wie Politik und Wirtschaft Krisen umschiffen oder auch frontal angehen, wird es auch Ihnen ein großes Anliegen sein, Ihre wirtschaftlichen Rahmenbedingungen bestmöglich anzupassen, um wettbewerbsfähig und erfolgreich zu sein und zu bleiben. Doch wie kann zum Beispiel die Umsatzsteigerung oder Kostensenkung vollzogen werden, ohne dies auf den Schultern der Mitarbeiter auszutragen? Wenn Ihnen diese oder andere Fragen auf der Seele brennen, so sind Sie im Beraterhaus Babenhausen – Ressort betriebswirtschaftliche Unternehmensberatung – an der richtigen Adresse.

Wir nehmen uns Zeit für eine intensive und zukunftsorientierte Beratung und die Erarbeitung einer entsprechenden Strategie, die speziell für Sie – und für alle Unternehmensgrößen – interessant ist und zur Steigerung der Rentabilität führt.

Jürgen Ganz, Geschäftsführer im Beraterhaus, war früher über viele Jahre bei einer Bank beschäftigt und betreute während dieser Zeit mittelständische Unternehmen. Mit dem Schritt in die Selbständigkeit im Jahr 2000 zeigte sich, was

schwäbische Schaffenskraft bewirken kann: Viele mittelständische Unternehmer wissen die Unterstützung im Bereich betriebswirtschaftliche Beratung und Finanzierung längst zu schätzen.



„Wir sind sehr häufig Bindeglied zwischen dem Unternehmer, dem Steuerberater und der Bank. Bei größeren Investitionsentscheidungen werden mit dem Unternehmer zusammen die Sinnhaftigkeit, die Plausibilität sowie die Kalkulation aufbereitet und dann der Investitionsbedarf festgelegt. Im weiteren Vorgehen kontaktieren wir vorzugsweise regionale Banken und holen für unsere Kunden das beste Angebot ein“, erläutert Jürgen Ganz.

„Wir haben uns auch im Bereich der Nachfolgeplanung in Unternehmen spezialisiert und leisten hier einen von unseren Kunden als überaus wertvoll empfundenen Beitrag hinsichtlich des nahtlosen Übergangs auf die nächste Generation. Uns liegt ganz besonders am Herzen, dass die Unternehmen, die wir betreuen, wirtschaftlichen Erfolg haben und sich stabil weiterentwickeln können – auch in Bezug auf ihre Mitarbeiter, die sie beschäftigen. Diesen kompletten Prozess begleiten wir zusammen mit dem Steuerberater“, klärt der Geschäftsführer auf.

Beratungsschwerpunkt:

Qualifizierte Vermögensberatung



„Wir beraten Kunden, da wir davon überzeugt sind, dass die Kapitalmärkte jedem Menschen dienen können, seine finanzielle Unabhängigkeit zu fördern.“

Was macht das Beraterhaus in Babenhausen seit vielen Jahren so erfolgreich?

„Wir möchten unsere Kunden vom Sparer zum Investor machen – das ist unsere Mission!“, betont Einar Kahric, Geschäftsführer, das Motto des Beraterhauses Babenhausen, wenn es um den Eckpfeiler Finanzanlagen/Geldanlagen geht.

„Dabei leben wir das Motto im Beraterhaus Babenhausen selber vor, indem wir drei Geschäftsführer und die Mitarbeiter in den gleichen Anlagestrategien investiert sind, wie unsere Kunden. Das ist schon mal ein großer Unterschied zu den konkurrierenden Banken und freien Beratern. Der zweite wichtige Punkt ist, dass wir prognosefrei investieren und hier keine „Geschichten“

verkaufen, da wir schon viele Trends kommen und gehen sehen haben, jüngst das Thema der digitalen Währung „Bitcoin“, erläutert Einar Kahric.

Viele schlechte Erfahrungen kommen von falschen Erwartungen und Ungeduld. Deshalb ist der Punkt *„Renditeerwartung und Anlagehorizont im Verhältnis zur Schwankung“* eines der wichtigsten Themen im Beratungsprozess vom Beraterhaus Babenhausen. *„Schwankungen gehören eben zur Normalität des Kapitalmarktes und sollten vom Kunden akzeptiert werden auf dem Weg zu einer besseren Investmenterfahrung mit uns als Ihrem Berater“,* ergänzt Einar Kahric.

„Wir weisen jeden unserer Kunden in die Marktmechanismen ein, begleiten ihn nachhaltig auf seinem Weg, damit er die Vorteile der Kapitalmärkte kennenlernt und nutzt, um seine finanziellen und privaten Ziele zu erreichen. Unsere Anlagestrategie führt uns auf langfristige Sicht mit höherer Wahrscheinlichkeit in die Gruppe der erfolgreichsten Anleger, da wir erforschte finanzwissenschaftliche Grundlagen einsetzen, die durch Nobelpreise ausgezeichnet wurden. Das ermöglicht uns auch, das genaue Risiko in Abhängigkeit zu den Renditeerwartungen des Kunden festzulegen“, klärt Einar Kahric auf – und der Erfolg gibt ihm recht.

Beratungsschwerpunkt:

Ihre Immobilie

Während der vergangenen Jahre investierten viele Anleger in Immobilien und dieser Trend hält aufgrund der Niedrigzinsphase nach wie vor an. Sollten auch Sie „Betongold“ favorisieren, eine Eigentumswohnung oder ein eigenes Haus kaufen oder Ihre Immobilie rentabel verkaufen oder vermieten wollen, übernehmen wir das komplette, aufwändige Handling gerne für Sie. Ansprechpartnerin ist hier Petra Ausperger, Immobilienmaklerin und Immobilienverwalterin.



„Sie können sich zurücklehnen und entspannen. Haben wir Ihre ganz persönlichen Vorstellungen aufgenommen, kommen wir Schritt für Schritt zeitnah Ihrem Wunsch immer näher. Wir übernehmen sämtliche Aufgaben rund um den Kauf oder Verkauf Ihrer Immobilie. Auch im Mietmanagement stehen wir als zuverlässiger Partner an Ihrer Seite und kümmern uns desweiteren um die komplette Hausverwaltung“, veranschaulicht Petra Ausperger den Immobilien-Full-Service.

Ihnen, als unser geschätzter Kunde, fällt nur noch die Aufgabe zu, nach unseren qualifizierten Vorleistungen diverse Entscheidungen zu treffen, wie z.B. die Auswahl der zuvor aus-

gesuchten Mieter. Wir kümmern uns um die Wohnungsübergabe, halten alle Zählerstände, Mängel etc. fest, bereiten sämtliche notwendigen Verträge vor, organisieren Handwerker sowie die jährliche Eigentümerversammlung und erstellen selbstverständlich auch die Abrechnung anfallender Kosten und den Wirtschaftsplan für das kommende Jahr, um nur einige Leistungen zu nennen.

Zusammen mit unserem Kooperationspartner Mang Wohnbau erstellen wir hochwertige Eigentumswohnungen in der Region Memmingen.

Nähere Informationen finden Sie unter www.mang-wohnbau.de.



Beratungsschwerpunkt:**Versicherung und Vorsorge**

Wer kennt das nicht? Geht es um das Thema Versicherungen, findet man sich schnell inmitten eines undurchdringlichen Dschungels wieder. Müssten wir nicht vielleicht nachbessern, ändern, aufheben? Angebote, die uns ins Haus flattern, rauben uns schnell mangels Durchblick die Nerven und so wird das leidige Thema erneut auf „später“ verschoben... Eine Abhilfe bietet ein Gespräch mit Peter Wassermann, Geschäftsführer und Versicherungsexperte.



„Wir sehen uns als Ihr persönlicher Service-Versicherungs-Makler. Was uns von anderen jedoch unverkennbar hervorhebt, ist der Vorteil, dass wir alle namhafte Gesellschaften auf dem Markt bieten und somit völlig unabhängig zu Ihrem Vorteil agieren können, im Gegensatz zu Banken und Versicherungen, die nur ein gewisses Portfolio anzubieten haben und gebunden sind. Und Sie können uns nicht nur während der Arbeitszeiten von morgens 8 Uhr bis abends 17 Uhr erreichen, sondern auch im Notfall rund um die Uhr“, stellt Peter Wassermann einige der vielen Vorteile, Kunde im Beraterhaus Baben-

hausen zu sein, vor.

hausen zu sein, vor.

Als „*unschlagbar*“ kann neben dem herausragenden Service auch das vortreffliche Preis-Leistungs-Verhältnis genannt werden. *„Durch unser jahrzehntelanges Agieren auf dem Markt können wir mit vielen Gesellschaften besondere Rahmenbedingungen aushandeln. Davon profitieren natürlich unsere Kunden, denn wir geben die maximalen Prämien weiter“*, konkretisiert Peter Wassermann sein Geschäftsfeld, das ein breites Spektrum, sowohl im privaten, als auch im geschäftlichen Bereich, umfasst: Von Sachversicherungen (vom PKW bis zur Immobilie) über die Absicherung von Personen (wie z.B. Unfall- und Berufsunfähigkeits-Versicherung) bis hin zur Altersvorsorge.

Gerade im Bereich betriebliche Altersvorsorge sieht Peter Wassermann noch eine sehr gute Möglichkeit, seine Altersvorsorge sinnvoll zu ergänzen. Zum einen wird die staatliche Förderung aktuell enorm erweitert, zum anderen sind die Firmen bereit, dies mit hohen Zuschüssen zu unterstützen. Hier konnte das Beraterhaus einen exklusiven Kooperationspartner gewinnen, der sich rein auf dieses Thema spezialisiert hat und Kleinstbetriebe bis hin zu Weltkonzernen professionell berät.

Das Beraterhaus Babenhausen ist Ihnen in allen Belangen ein starker, zuverlässiger Partner.

Beratungsschwerpunkt:**Regelung im Notfall**

Legen Sie in ruhigen Zeiten fest, was in turbulenten Phasen Ihres Lebens zu viel Belastung mit sich bringen würde.



Es kann tatsächlich jederzeit jeden betreffen: Das Schicksal schlägt zu und Ihr Ehepartner, Ihre Eltern oder Kinder (über 18 Jahre) sind zum Beispiel aufgrund eines Unfalls nicht mehr selber handlungsfähig. Das allein ist schon furcht-

bar. Doch wenn Sie in diesem Moment nichts mehr für diesen lieben Menschen entscheiden können, da Sie nicht bevollmächtigt sind und das Gericht einen völlig fremden Betreuer anordnet, liegen die Nerven blank. Und was passiert mit Ihnen, wenn Sie im künstlichen Koma liegen und handlungsunfähig sind? Warum liegen die Formulare seit langem unausgefüllt in der Schublade? Wir schließen alle möglichen Versicherungen ab, bedenken alle etwaigen Katastrophen, aber die notwendige, zu Papier gebrachte Selbstbestimmung über unser weiteres Leben und das unserer Angehörigen ist aufschiebbar?

und die Energie auf die zu betreuende Person gerichtet werden können und nicht auf das Drumherum, das außerordentlich viel Kraft kostet“, rät Margot Groer, die im Beraterhaus Babenhausen mit viel Einfühlungsvermögen und großem Know-how für ein sehr wichtiges Thema zuständig ist: Die Regelung im Notfall.

„Es ist immer wieder schön zu erleben, wie erleichtert sich Menschen fühlen, wenn sie sich mit den Themen Vorsorgevollmacht, Generalvollmacht, Betreuungsverfügung und Patientenverfügung auseinandergesetzt und diese abschließend geregelt haben. Unsere Aufgabe ist es, detaillierte Informationen zu geben und Aufklärung zu leisten, damit für jeden individuell die richtige Form gefunden wird“, erklärt Margot Groer.

„Vermeiden Sie diese Stresssituationen im Notfall und klären Sie alles in Ruhe und in gesundem Zustand mit uns ab, wir helfen gerne“, legt Margot Groer ans Herz.

„Im Fall der Fälle sollten die Aufmerksamkeit



Schafkopf

Gewonnen hat:

Wie jedes Jahr veranstalteten wir unser traditionelles Beraterhaus-Schafkopf-Turnier im Wirtshaus Göppel. Uwe Rehm konnte sich mit Abstand gegen seine Konkurrenz behaupten und holte sich den ersten Platz.



Das zweite Glück

Gratulation!

Alle Mitarbeiter aus dem Beraterhaus gratulieren Peter und Christina Wassermann ganz herzlich zum kleinen Noah.

Neubau Wohnungen Schwaighausen

Nur noch zwei Wohnungen frei

In der modernen Wohnanlage in der Memminger Straße 23 in Schwaighausen sind nur noch zwei Wohnungen zu verkaufen. Bei diesen Wohnungen handelt es sich um eine 2- und eine 3-Zimmer-Wohnung, beide jeweils im Erdgeschoss. Neben einer gehobenen Ausstattung verfügen die Wohnungen über eine hohe Energieeffizienz.

Die Wohnungen können durch das KfW-55-Programm mit bis zu EUR 5.000,- Zuschuss gefördert werden.

Haben Sie Interesse?

Wenn ja, dann kontaktieren Sie uns unter der Telefonnummer: 08333/92676-10.



Bestandene Prüfung

Glückwunsch

Andrea Negele (Kauffrau für Bürokommunikation) und Marco Schmid (Kaufmann für Versicherungen und Finanzen) haben ihre Berufsausbildung erfolgreich abgeschlossen. Das gesamte Beraterhaus-Team gratuliert zur bestandenen Prüfung und freut sich, dass beide weiterhin bei uns arbeiten!



Coming soon: Wohnanlage Ottobeuren

Perfekte Lage

In Ottobeuren in der Alexanderstraße 25 haben wir eine weitere moderne Wohnanlage mit zehn Wohnungen in Planung. Die Wohnungen liegen sehr ruhig; zum wunderschönen Marktplatz mit Basilika sind es nur wenige Schritte.



Männerevent Vol. 8

Schloss Falkenstein - Salober Alm

Auch in diesem Jahr trafen sich bei bestem Wetter mehr als 30 Bergfreunde des Beraterhauses Babenhausen zu einer gemeinsamen Bergtour.

Alle sportlichen Wanderer starteten beim Parkplatz an der Breitenbergbahn in Pfronten und wanderten über die Mariengrotte zur Burgruine Falkenstein. Hier wurden alle mit einem prächtigen Ausblick in die Allgäuer Bergwelt belohnt. Weiter ging es über den Zirmgrat und den Vierseenblick zur Salober Alm. Dort erwarteten uns bereits eine deftige Brotzeit, kühle Getränke und eine zünftige Hüttenmusik. Frisch gestärkt ging es anschließend wieder bergab.

Am Alatzsee haben einige noch die Gelegenheit genutzt, sich mit einem Sprung in den klaren Bergsee abzukühlen. Ein rundum gelungener Männerausflug – wir freuen uns auf eine Fortsetzung im nächsten Jahr!

Datenschutz

Mit dem 25. Mai 2018 ist eine neue Datenschutzverordnung in Kraft getreten. Wir möchten natürlich auch in Zukunft gerne mit Ihnen in Kontakt bleiben, jedoch nicht ohne Ihre Einwilligung. Falls Sie in Zukunft nicht mehr an unserem Finanzgeflüster interessiert sind, streichen wir Sie auf Wunsch von der Verteilerliste.

IMPRESSUM

Herausgeber: Beraterhaus Babenhausen
Fürst-Fugger-Str. 3, 87727 Babenhausen
☎: 08333-92676-10
E-Mail: info@beraterhausbab.com

Gestaltung und Umsetzung:
www.bw-mediendesign.com

Bildnachweise: Beraterhaus Babenhausen