

**Meinolf Engelke**  
Financial Planner  
Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)



# Meinolf Engelke

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)



## Über mich:

Seit 2001 berate und betreue ich meine Mandanten ganzheitlich und unabhängig erfolgreich in allen Bereichen. An Ihrem Bedarf orientiert bin ich als Versicherungs- und Finanzmakler ausschließlich Ihren Interessen verpflichtet und frei in der Auswahl der Gesellschaften. Die Finanzplanung verschafft Ihnen einen Überblick über Ihre aktuelle finanzielle Situation und mir die Basis für eine Konzepterstellung, die Ihnen heute und in der Zukunft die Sicherheit gibt, die richtigen Entscheidungen getroffen zu haben.

Das Leben ist allerdings keine Einbahnstraße sondern ein dynamischer Entwicklungsprozess. Daher ist Ihnen eine langfristige Zusammenarbeit genauso wichtig wie mir, um auf persönliche und berufliche Veränderungen agieren und reagieren zu können.

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

*Meinolf Engelke*  
Meinolf Engelke

## Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



### EFC Office

Kranichweg 24

68623 Lampertheim

Tel.: 0 62 06 / 1 88 91 27

Mobil: 01 51 / 12 72 60 26

E-Mail: [meinolf.engelke@efc.ag](mailto:meinolf.engelke@efc.ag)



# Meinolf Engelke

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)



## VITA



### seit 2013

Leiter Financial Planning im Hause der EFC AG

Beratung, Betreuung von Privatpersonen, Selbstständigen und Firmen in allen Bereichen der Finanzdienstleistung.

### 2001 bis 2012

Teamleiter eines unabhängigen Finanzdienstleisters

### 2003

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

### 1997 bis 2001

geschäftsführender Gesellschafter eines Dienstleistungsunternehmens

### 1990 bis 1997

geschäftsführender Direktor Hotellerie

### 1981 bis 1990

verschiedene Aufgaben in der nationalen und internationalen Hotellerie

## EFC Office

Kranichweg 24

68623 Lampertheim

Tel.: 0 62 06 / 1 88 91 27

Mobil: 01 51 / 12 72 60 26

E-Mail: [meinolf.engelke@efc.ag](mailto:meinolf.engelke@efc.ag)



**„Das Ganze ist stets mehr als  
die Summe seiner Teile.“**

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



# Meinolf Engelke

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)



## Absicherung

Berufliche Höchstleistungen, geschaffene Vermögenswerte, anspruchsvolle Hobbys, familiäre Aspekte – was immer Ihnen besonders am Herzen liegt: Es verdient besonderen Schutz!

Deshalb begleiten wir Privat- und Firmenmandanten im Rahmen unserer Financial-Planning-Beratung aktiv bei der Gestaltung eines strategischen Absicherungsmanagements.

Vor dem Hintergrund Ihres individuellen Risikoprofils entwickeln wir maßgeschneiderte Deckungskonzepte und sorgen im Schadensfall für eine durchsetzungsstarke Regulierung.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



## Altersvorsorge

**Sie sind beruflich etabliert und Ihre wirtschaftliche Situation ist stabil – jetzt ist der Zeitpunkt gekommen, weiter in die Zukunft zu denken.**

Sinkendes Rentenniveau, alternde Bevölkerung, steuerpflichtige Renten – niemand weiß, was ihn im Alter erwartet. Sie möchten in Ihre Altersvorsorge investieren. Aber wie? Von Versicherungen, Fonds über Sparpläne bis hin zu vermieteten Immobilien – es gibt eine Vielzahl an Produkten am Markt. Was hiervon für Sie wirklich sinnvoll ist, hängt immer von Ihren individuellen Wünschen und Zielvorstellungen ab. Auch Überlegungen zum geplanten Eintrittsalter für den Ruhestand und die Absicherung Ihrer Berufs- und Erwerbsfähigkeit spielen hierbei eine wichtige Rolle. Bei so vielen Fragen brauchen Sie die besten Antworten – nicht die erstbesten!

Auch ich kann nicht in die Zukunft schauen. Aber ich kann Ihnen aufgrund der heute bekannten Rahmendaten doch eine gute Orientierung geben, was Sie in etwa erwarten können und wie es um Ihre finanzielle Versorgung im Ruhestand bestellt ist.

Wichtig ist, dieses Thema immer wieder einmal überprüfen zu lassen. Denn was morgen kommt, können wir heute nur erahnen, aber nicht wissen. Auf Veränderungen müssen wir uns immer wieder einstellen.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



## Finanzplanung

### Warum Financial Planning von EFC?

Im Beruf ist jeder auf Professionalität, Zielgerichtetheit und Erfolg bedacht und hat die Dinge seines Verantwortungsbereichs fest im Griff. Und bei den privaten Finanzen? Vielfach werden Anlage- und Finanzierungsentscheidungen aus dem Bauch getroffen, sind also weder geplant noch zielgenau und gehen am eigentlichen Bedarf vorbei.

Eine fundierte Finanzanalyse, die sich an Ihren Zielen und Wünschen orientiert, ist die Basis für eine erfolgreiche Planung. Mit der IT-gestützten Finanzexpertise wird ein detaillierter Überblick geschaffen: Fehlentwicklungen werden vermeidbar, erforderliche Korrekturen greifen schneller, Entscheidungen sind auf einer gesicherten Grundlage einfacher zu treffen.

Das daraus erzielte Konzept und die mögliche Umsetzung besprechen wir ausführlich mit Ihnen, um Ihre definierten Ziele zu erreichen. Möglich ist das nur mit einem uneingeschränkten Angebot: Deshalb setzen wir bei EFC auf „Full-Finance“. Interessen von Produktherstellern spielen beim Auswahlprozess Ihrer persönlichen Empfehlungen keine Rolle.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- **Finanzplanung**
- Anlageberatung
- Finanzierungen



# Meinolf Engelke

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)



## Anlageberatung

Noch nie war es so einfach, Aktien, Anleihen, Fonds oder Derivate wie Zertifikate zu kaufen ...

... aber noch nie standen Anleger dieser für jeden unverzichtbaren Anlageklasse so hilflos gegenüber. Jeder möchte die Vorteile der Wertpapiere nutzen, aber praktisch jeder kennt auch unangenehme Konsolidierungsphasen, die schmerzhaft Verluste nach sich ziehen können.

Strukturierung und Aufbau Ihres Anlageportfolios gestalte ich zielorientiert: Ausgerichtet an Ihren Erfahrungen und Ihrer Risikobereitschaft erhalten Sie als Empfehlung ein passend für Sie zusammengesetztes Anlageportfolio. Delegieren Sie die Überwachung Ihrer Werte und deren Entwicklung gerne an mich. Regelmäßig überprüfen wir gemeinsam, ob Ihre Depotausrichtung noch deckungsgleich mit Ihren Zielen, Wünschen und Ihrer persönlichen Lebensplanung ist und passen die Vermögensanlagen bei Bedarf an.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- **Anlageberatung**
- Finanzierungen





## Finanzierungen

Wenn Sie heute zum Beispiel Ihre eigengenutzte oder auch vermietete Immobilie finanzieren möchten, haben Sie vielfache Angebote und Möglichkeiten. Sie können über Banken, Versicherungen oder Bausparkassen finanzieren, mit oder auch ohne regelmäßige Tilgung.

Ist es zielführend, öffentliche Mittel einzubinden? Wenn ja, in welchem Umfang? Und billig ist nicht immer gut. Worauf ist bei langfristigen Finanzierungen zu achten?

Auch hier stehe ich Ihnen gerne zur Seite, um das am Markt zu suchen, was zu Ihnen passt. Unabhängig von Namen oder Adressen. Sie sagen, was Sie möchten. Und ich finde die passenden Partner für Sie. Einfach, bequem. Ich erläutere Ihnen selbstverständlich auch, welche Art der Finanzierung für Sie besser und welche weniger gut geeignet ist.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- **Finanzierungen**



**„Der Schlüssel zum Erfolg  
sind nicht Informationen.  
Das sind Menschen.“**

Lee Iacocca (\*1924), amerikanischer Topmanager



## **EFC Office**

Kranichweg 24  
68623 Lampertheim

## **Meinolf Engelke**

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Tel.: 0 62 06 / 1 88 91 27

Mobil: 01 51 / 12 72 60 26

E-Mail: [meinolf.engelke@efc.ag](mailto:meinolf.engelke@efc.ag)

[www.efc.ag](http://www.efc.ag)