

Irene Stöhr
Partner
Bensheim



Kontakt:

EFC Bensheim

Ernst-Ludwig-Straße 11a

64625 Bensheim

Tel: 0 62 51 / 9 84 82 - 28

Fax: 0 62 51 / 9 84 82 - 68

Mobil: 01 78 / 6 44 61 48

E-Mail: irene.stoehr@efc.ag

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Irene Stöhr
Irene Stöhr



Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



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

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



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



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 gestalten Sie 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



Das sagen meine Mandanten
Alle Originalschreiben liegen vor!

**Frau S., Bankkauffrau i.R., und Prof. Dr. S.,
Chemiker i.R., aus Bad Dürkheim**

„Seit fast 10 Jahren greifen wir auf die Beratungskompetenz unserer Vertrauensperson und Ansprechpartnerin im Bereich unserer Finanzen, Frau Irene Stöhr, zurück. Sie war vor ihrer Selbstständigkeit als Vermögens- und Anlagespezialistin der X-Bank bereits sehr erfolgreich tätig ...

Als Frau Stöhr in die Selbstständigkeit wechselte, haben wir ihr unser Vertrauen weiterhin geschenkt – wir fühlen uns bei ihr bestens aufgehoben und können sie daher nur weiterempfehlen. Mittlerweile berät sie unser Kind sowie unsere Enkelkinder.“

Dr. med. S., Oberarzt Universitätsklinikum Achen

„Frau Stöhr ist ein Geschenk. Sie arbeitet lösungs- und zielorientiert auch bei komplexen finanziellen Sachverhalten. Hervorragende Kommunikation und Transparenz sowie Einsatz im gesamten Vermögensaufbaubereich. Ich werde nie wieder wechseln. Triple AAA-Empfehlung.“

Frau M., Apothekerin aus Kirchheim

„Vor 8 Jahren habe ich Frau Stöhr als meine Vermögens- und Anlageberaterin der X-Bank kennengelernt. Als Frau Stöhr in die Selbstständigkeit wechselte, fehlte mir ihre Fachkompetenz und so habe ich den Kontakt zu ihr gesucht ... Frau Stöhr arbeitet sehr zielstrebig und lösungsorientiert – gleichzeitig nimmt sie mir jegliche administrative Arbeit bezüglich Finanzthemen ab, so dass ich mich weiterhin auf mein Kerngeschäft konzentrieren kann. ... Ich als Kunde stehe für sie wirklich an erster Stelle – nicht der eigene Profit – und sie vertritt meine Kundeninteressen am Finanzmarkt perfekt. ...

Ich empfehle Frau Stöhr gerne und mit gutem Gewissen und vertraue auf ihre erfolgreiche Arbeit.“

**Frau M., Privatiere, und Herr S.,
Pensionär, aus Mannheim**

„Vor 9 Jahren haben wir Frau Stöhr als Vermögens- und Anlagespezialistin der X-Bank kennengelernt. Ihre Beratungskompetenz und ihre Persönlichkeit haben uns überzeugt – sie ist sehr engagiert, aufrichtig und zuverlässig. Sie handelt immer nach bestem Wissen und Gewissen. Wir fühlen uns von Frau Stöhr sehr gut beraten.“

Herr Dr. med P. aus Heidelberg

„Frau Irene Stöhr ist nunmehr seit 8 Jahren meine Vertrauensperson und Ansprechpartnerin im Bereich meiner Finanzen. ... Mittlerweile berät sie mich allumfassend auf allen Produktebenen, schwerpunktmäßig im Bereich der Kapital- und Anlagegeschäfte. Frau Stöhr ist sehr zuverlässig, stets top informiert, sehr kompetent und geht dabei auf meine individuellen Anlagewünsche, Bedürfnisse und Ziele ein. ...

Als Frau Stöhr in die Selbstständigkeit wechselte, habe ich ihr mein Vertrauen weiterhin geschenkt – dies wurde belohnt, da ich seither keinen Produktverkauf erlebe, sondern durch hohe Beratungskompetenz vernünftige und meinen Bedürfnissen entsprechende Empfehlungen erhalte. Ich fühle mich bei ihr bestens aufgehoben und kann sie daher nur weiterempfehlen.“

EFC Bensheim

Ernst-Ludwig-Straße 11a
64625 Bensheim

Irene Stöhr

Partner

Tel: 0 62 51 / 9 84 82 - 28

Fax: 0 62 51 / 9 84 82 - 68

Mobil: 01 78 / 6 44 61 48

E-Mail: irene.stoehr@efc.ag

www.efc.ag