

Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)

Zertifizierter Honorarberater (EBS)

Zertifizierter Stiftungsberater (DSA)



Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



Über mich:

Familienvater, 3 erwachsene Kinder, seit über 30 Jahren verheiratet. Lebensweisheit und Arbeitsmotto: **„Wer keinen Plan hat, braucht sich nicht zu wundern, wenn er an einem Ort ankommt, an den er gar nicht reisen wollte!“**

Im Alter von 50 Jahren wurde mir bewusst, dass ich speziell meine finanziellen Entscheidungen auf den Prüfstand bringen musste. Hatte ich zum Berufsstart noch keine Ahnung, wie mein Leben nach dem Arbeitsleben ausschauen sollte, so konnte ich nun schon klarer meine Ziele und Wünsche definieren. Daher war die Frage: „Passen meine Entscheidungen noch zu meinen jetzt klareren Zielen?“ Diese Frage hat mich zusätzlich herausgefordert, weil ich mir auch darüber klar werden musste, wie diese Ziele konkret ausschauen sollten. Jetzt war noch Zeit, das Ruder der Finanzentscheidungen neu auszurichten, um letztendlich meine Ruhestandsziele zu erreichen.

Mein persönlicher Entscheidungsprozess hat mich motiviert für meine Mandaten Finanzcoach und Koordinator in Sachen Ruhestands-, Vermögens- und Erbschaftssteuerplanung zu werden. Dazu ist es wichtig, alle Anlageklassen des Vermögens im Blick zu behalten und zudem zu prüfen, ob die Risikoabsicherungen noch zur aktuellen Lebenssituation passen.

Daher fußen meine Kundenbeziehungen auf einem hohen Vertrauensverhältnis und dauern meist bereits lange an. Besonders freut es mich, dass ich durch diese langjährigen Verbindungen auch die Folgegeneration der Familie in das Berufsleben begleiten darf.

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Rainer Weber

Rainer Weber



EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 108

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 109

Mobil: 01 63 / 708 10 66

E-Mail: rainer.weber@efc.ag

Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen
- Generationenmanagement

Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



VITA



August 2024 - heute

als Financial Planner für die EFC AG tätig

Oktober 2022 - Juli 2024

Fintag - Finanzdienstleistungs- und Treuhand AG
Ruhestands-, Vermögens- und Erbschaftsplaner

Januar 2020 - September 2022

Hoesch Consultants GmbH
Spezialist für das Vorsorgegeschäft (Privatkunden)

Januar 2020 - August 2022

Hoesch & Partner GmbH
Spezialist für das Vorsorgegeschäft (Privatkunden)

August 2018 - Dezember 2019

Hoesch Consultants GmbH
Director Private Finance

Mai 2018 - Dezember 2019

Hoesch & Partner GmbH
Director Private Finance

April 2017 - April 2018

Christoffel-Blindenmission Deutschland e.V.
Unternehmenskooperation & Stiftungen

August 1999 - März 2017

Hoesch & Partner GmbH
Direktor Account Management

Oktober 1998 - Juni 1999

Allianz Finanz- und Vermögensplanung
Consultant
Financial Planner

Mai 1994 - Oktober 1998

Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main
Geschäftstellenleiter

Januar 1992 - April 1994

Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main
Verkauf-, Kommunikation- und Managementtrainer

Januar 1991 - Dezember 1992

Dresdner Bank AG, Düsseldorf
Verkaufstrainer

September 1987 - Januar 1991

Dresdner Bank AG, Mönchengladbach
Privatkundenbetreuer

Juli 1985 - August 1987

Dresdner Bank AG, Mönchengladbach
Kundenberater

September 1983 - Juli 1985

Dresdner Bank AG, Mönchengladbach
Auszubildender

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

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



Absicherung

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

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

Vor dem Hintergrund Ihres individuellen Risikoprofils entwickle ich maßgeschneiderte Deckungskonzepte und Sorge im Schadensfall für eine durchsetzungsstarke Regulierung.

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen
- Generationenmanagement



Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



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
- Generationenmanagement

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 einem IT-gestützten Finanzplan wird ein detaillierter Überblick geschaffen:

- Fehlentwicklungen werden vermeidbar,
- erforderliche Korrekturen greifen schneller,
- Entscheidungen sind auf einer gesicherten Grundlage einfacher zu treffen.

Dieses Finanzkonzept und die mögliche Umsetzung bespreche ich 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“, d.h. Interessen von Produktherstellern spielen beim Auswahlprozess Ihrer persönlichen Empfehlungen bei uns keine Rolle.

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

Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



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
- Generationenmanagement

Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)



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**
- Generationenmanagement



Generationenmanagement

Im Rahmen einer ganzheitlichen Beratung ist es ratsam Vorsorge für den Unglücks- und Todesfall zu treffen. Wer entscheidet über mich und mein Vermögen, wer kann rechtsverbindliche Willenserklärungen für mich abgeben, wie erreiche ich eine „gerechte“ Nachlassplanung?

Sie haben in Ihrem Leben ein Vermögen aufgebaut. Irgendwann stellt sich die Frage, wie Sie dieses Vermögen in die nächste Generation übertragen können, um steuerliche Nachteile im Fall Ihres Todes zu vermeiden.

Beschäftigen Sie auch diese, oder andere Fragen dieser Art?

Schon heute an morgen Denken! Gerne bin ich Ihnen bei der Gestaltung – auch in Zusammenarbeit mit Ihrem Steuerberater und Fachanwalt für Erbrecht – behilflich, individuelle Vollmachts- und Nachlassregelungen zu finden und zu treffen.

Diese Fragen, Gedanken und Wünsche münden in Ihre persönliche Zielsetzung, die wir gemeinsam in einer Vermögens- und Ruhestandsplanung dokumentieren und regelmäßig aktualisieren.

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



EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1
68163 Mannheim

Rainer Weber

Certified Financial Planner (CFP)

Dipl.-Bankfachwirt (FS)

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 108

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 109

Mobil: 01 63 / 708 10 66

E-Mail: rainer.weber@efc.ag

www.efc.ag