

Charlotte Gentes-Lindstädt
Financial Planner
Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK)



Über mich:

Seit mehr als 20 Jahren bin ich als unabhängige Finanzplanerin selbstständig tätig. Ich bin verheiratet und wohne in Maulbronn.

Schwerpunktmäßig berate ich meine Mandanten im südwestdeutschen Raum. Mein Beratungsangebot richtet sich sowohl an Privatpersonen als auch an Einzelunternehmer und GmbHs. Als Mandant profitieren Sie von meiner Beratung, die ausgerichtet ist auf Ihre Ziele und Wünsche. Dabei sind mir Neutralität und Unabhängigkeit in der Beratung sehr wichtig. Zur gemeinsamen Realisierung Ihrer Ziele und Wünsche ist eine umfassende Datenerhebung unerlässlich. Sie erhalten dann als nächsten Schritt ein auf Ihre individuelle Situation abgestimmtes Konzept. Sehr gerne begleite ich Sie dann auch weiterhin mit meinem Rat bei der Umsetzung Ihrer Ziele.

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Charlotte Gentes-Lindstädt

Charlotte Gentes-Lindstädt

Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



EFC Office

Brunnenstraße 5

75433 Maulbronn

Tel.: 0 70 43 / 54 56

Fax: 0 70 43 / 95 94 09

Mobil: 01 71 / 7 52 01 36

E-Mail: charlotte.gentes@efc.ag



Charlotte Gentes-Lindstädt

Financial Planner
Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK)



VITA



2002

Abschluss Ausbildung zur
Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK)

seit 1998

Tätigkeit als unabhängige Finanzplanerin
unter dem Dach der EFC AG (vormals EuroFinanzConsulting)

bis 1996

Tätigkeit in leitender Funktion
im Exportbereich verschiedener Unternehmen

1985

Studienabschluss Diplomübersetzerin
Französisch, Spanisch und Englisch; Universität Saarbrücken

EFC Office

Brunnenstraße 5

75433 Maulbronn

Tel.: 0 70 43 / 54 56

Fax: 0 70 43 / 95 94 09

Mobil: 01 71 / 7 52 01 36

E-Mail: charlotte.gentes@efc.ag



**„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 L., pensionierte Lehrerin
aus Maulbronn**

„Ich kenne Frau Charlotte Gentes-Lindstädt seit 1998 und seit diesem Zeitpunkt arbeite ich mit ihr zusammen. Sie betreut mich seit dieser Zeit in meinen finanziellen Angelegenheiten. Ihre engagierte Arbeitsweise und ihre Zuverlässigkeit haben dazu geführt, dass sich ein vertrauensvolles Miteinander entwickelt hat.

Gerne möchte ich hervorheben, dass Frau Gentes-Lindstädt mich beim Verkauf meiner Immobilie sowie der Finanzierung des neuen Objektes in hervorragender Weise unterstützt hat. Ich freue mich darauf, auch weiterhin mit ihr zusammenzuarbeiten.“

Frau K., Marketingleiterin aus Frankfurt

„Frau Gentes-Lindstädt ist bereits seit mehreren Jahren meine persönliche Beraterin in Finanzangelegenheiten – überwiegend im Bereich Kapitalanlagen. Ich habe sie als engagierte und vertrauenswürdige Beraterin kennengelernt. Mit der Arbeit von Frau Gentes-Lindstädt bin ich sehr zufrieden. Auch die flexible Vereinbarung von Beratungsterminen außerhalb der üblichen Geschäftszeiten finde ich sehr angenehm.“

**Frau S., Buchbinderin
aus Wiernsheim**

„Ich habe Frau Charlotte Gentes-Lindstädt 1998 kennengelernt. Seit diesem Zeitpunkt ist sie meine Ansprechpartnerin in allen finanziellen Belangen. Ich schätze ihre Sachkompetenz, ihre Zuverlässigkeit und die gute Betreuung. Ihre Beratung ist ausgerichtet auf meine individuellen Bedürfnisse und Wünsche.

Auch in für mich schwierigen Zeiten war Frau Gentes-Lindstädt immer eine verlässliche Ansprechpartnerin. Ich kann sie und ihre Dienstleistung daher uneingeschränkt weiterempfehlen.“

EFC Office

Brunnenstraße 5
75433 Maulbronn

Charlotte Gentes-Lindstädt

Financial Planner

Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK)

Tel.: 0 70 43 / 54 56

Fax: 0 70 43 / 95 94 09

Mobil: 01 71 / 7 52 01 36

E-Mail: charlotte.gentes@efc.ag

www.efc.ag