

Jürgen Keilbach
Senior Partner



Kontakt:

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 330

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 331

Mobil: 01 73 / 3 00 08 80

E-Mail: juergen.keilbach@efc.ag

Web: www.juergen-keilbach.de

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Jürgen Keilbach

Jürgen Keilbach

Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



VITA



seit 2013

Financial Planner im Hause der EFC AG

Beratung und Begleitung von Privatpersonen
und kleinen Unternehmen in allen Finanzsparten

1989 bis 2013

Teammanager bei AWD

2008

Ausbilder
Kaufmann/frau für Versicherung und Finanzen

1995

Fachlizenzen für BAV, Immobilien und Finanzierungen
Zertifizierter INSIGHTS MDI®-Berater

1995

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 330

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 331

Mobil: 01 73 / 3 00 08 80

E-Mail: juergen.keilbach@efc.ag

Web: www.juergen-keilbach.de



**„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



Referenzen

Alle Originalschreiben liegen vor!

Herr Larsen R.

Finanziell entspannter

„Danke, auch wenn wir (noch) keinen Abschluss gemacht haben! Herr Keilbach hat uns sehr geholfen. Durch seine Hilfe sparen wir einige tausend Euro ein.“

Frau Katja K.

Zuverlässige Beratung

Herr Keilbach ist jederzeit für uns erreichbar und kümmert sich um alles. Wir sind sehr zufrieden und würden ihn jederzeit weiterempfehlen.

Frau Mandy R.

Umfassende, individuell angepasste Beratung

„Herr Keilbach analysiert beim ersten Treffen zuerst die allgemeine soziale und finanzielle Ist-Standsituation seiner Klienten. Danach hat er sich intensiv mit unserer Situation auseinandergesetzt und beim zweiten Treffen verschiedene fachlich stimmige Vorschläge gemacht. Wir haben uns nie gefühlt, als wolle er uns etwas verkaufen. Es werden offene Gespräche geführt und man findet gemeinsam das optimale Ziel für sich selbst. Herr Keilbach ist kurzfristig erreichbar und kümmert sich um die notwendigen Dinge.“

Frau Carola S.

Ist da wenn man ihn braucht

„Wichtig ist, dass man im Notfall seinen Berater auch mal nach Feierabend erreichen kann. Top!“

Frau Raissa S.

Sorgenkiller

„Herr Keilbach hat mich absolut überrascht. Er ist sehr ruhig und strukturiert an die Finanzierung der Immobilie gegangen. Hat sogar für mich als Laie alles (!) plausibel und transparent erklärt, ohne dabei überheblich zu werden. Danke dafür, ich fühle mich bei ihm gut und sicher aufgehoben.“

Herr Bernd D.

Ehrlich, geduldig und kompetent

„Herr Keilbach kümmert sich stets darum, für unsere Probleme und Wünsche die beste Lösung bereitzustellen. Dabei ist Herr Keilbach immer offen, ehrlich und kompetent. Wenn es darum geht, Geld anzulegen oder Versicherungen abzuschließen, nimmt sich Herr Keilbach viel Zeit und beantwortet geduldig und kompetent alle noch offenen Fragen, sodass man seine Unterschrift unter die Verträge immer mit der Überzeugung setzt, dass man genau weiß, was man unterschreibt und dass es auch gut und hilfreich ist. Ich fühle mich immer sehr gut beraten.“

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1
68163 Mannheim

Jürgen Keilbach

Senior Partner

Tel.: 06 21 / 3 99 91 - 330

Fax: 06 21 / 3 99 91 - 331

Mobil: 01 73 / 3 00 08 80

E-Mail: juergen.keilbach@efc.ag

www.efc.ag

www.juergen-keilbach.de