

Sebastian Köhler
Financial Planner
Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)
Rhein-Neckar



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



Kontakt:

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 16 61 51 58

Fax: 06 21 / 39 99 13 61

Mobil: 01 76 / 23 53 43 59

E-Mail: sebastian.koehler@efc.ag

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

Sebastian Köhler

Sebastian Köhler

Mein Angebotsspektrum:

- Absicherung
- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



VITA



seit 2013

Finanzplanung im Hause der EFC AG

Beratung und Begleitung von Privatpersonen und kleinen bis mittelständischen Unternehmen in allen Finanzsparten.

Ich richte mich nach den Zielen und Wünschen meiner Mandanten. Dies erfordert eine individuelle Bedarfsanalyse und resultiert in einer persönlichen Finanzstrategie.

Individuell – unabhängig – transparent!

2008 bis 2013

Finanzberater bei einem bekannten Finanzberatungsunternehmen

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1

68163 Mannheim

Tel.: 06 21 / 16 61 51 58

Fax: 06 21 / 39 99 13 61

Mobil: 01 76 / 23 53 43 59

E-Mail: sebastian.koehler@efc.ag



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

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



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



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)
Rhein-Neckar



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



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)
Rhein-Neckar



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



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



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



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



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



Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



Referenzen

Alle Originalschreiben liegen vor!

Frau Annemarie C.

Vertrauen

„Zunächst bin ich, durch Presse und Medien sensibilisiert, jedem Berater gegenüber zurückhaltend, sogar misstrauisch. Herr Köhler ist mit großer Geduld und viel Verständnis auf meine Vorbehalte eingegangen. Durch seine Beratung und seinen Einsatz konnte er entzerren und entkräften, informierte ganz speziell auf meine Belange und Situation zugeschnitten. Das Resultat ist überaus zufriedenstellend, ich habe Herrn Köhler mehrfach weiterempfohlen.“

Frau Wassiliki C.

Sehr gute Beratung

„Alle Fragen wurden ausführlich beantwortet. In jeder Hinsicht eine sehr gute Beratung. Sympathisch, kompetent, professionell und hilfsbereit. Für jeden sehr empfehlenswert! Vielen Dank.“

Frau Sabine S.

So stellt man sich einen TOP Finanzberater vor

„Eindruck: – Fragen wurden ausführlich beantwortet (telefonisch wie vor Ort)/sehr gute Beratung Kommunikation in jeder Hinsicht einfach klasse – sehr sympathisch – kompetent, professionell und hilfsbereit Ergebnis: sehr zu empfehlen, spitze Finanzberater, große Einsparungen. Wer sich bis jetzt noch keinen Finanzberater zugelegt hat, sollte es jetzt tun, man kann nur gewinnen. Vielen Dank !!“

Frau Susanne J.

5 stars!!!

„Sehr effizient – wer gut beraten sein will und wenig Zeit hat, dem ist Herr Köhler wirklich zu empfehlen!!“

Frau Kristina Süß

Kompetente und umfangreiche Beratung

„Herr Köhler hat mich seriös und kompetent beraten. Mit dem Vergleich unterschiedlicher Versicherer und dem Zuschnitt auf meine besondere Lebenssituation hat er mir eine Entscheidung für das passende Angebot wesentlich erleichtert. Ich habe nichts zu meckern und kann ihn nur weiterempfehlen!“

Frau Traudel S.

Kompetente Beratung

„Herr Köhler hat uns kompetent in allen Versicherungsangelegenheiten beraten. Er hat alle Versicherungen, die wir hatten, überprüft und Alternativen vorgestellt. So konnten wir bei gleichen Leistungen einiges an Geld einsparen. Ich hoffe, die Zusammenarbeit verläuft weiterhin so gut. Ich kann Herrn Köhler nur empfehlen. Sehr gut empfinde ich den Versicherungspool, den er zur Verfügung hat. So ist man nicht auf eine Versicherungsgesellschaft festgelegt. Herr Köhler hat auf meine vielen Fragen ausführlich geantwortet, sodass am Ende keine Unklarheiten waren. Vielen Dank!“

Frau Volha Raketskaya

Sehr gute Beratung

„Herr Köhler hat sich sehr viel Zeit für meine Beratung am Wochenende genommen und hat alle meine Fragen einfach und ausführlich beantwortet. Was für mich wichtig war, dass er unabhängig ist und hat für meine Familie beste Lösung gefunden. Herr Köhler ist ein sehr zu empfehlender, hervorragender Finanzberater.“

Frau Nicole L.

Sehr kompetent, zuvorkommend und sehr zu empfehlen!

„Der beste Berater, denn ich bisher hatte. Den behalte ich!“

Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Rhein-Neckar



Referenzen

Alle Originalschreiben liegen vor!

Herr Maxim K.

Erstklassiger Service

„Mir hat Herr Köhler stets geholfen, wenn ich Fragen jeglicher Art hatte. Er hat auch wiederholt nachgefragt, wie sich die Dinge entwickeln. Ich hatte noch nie ein Problem, ihn zu erreichen und auch seine herzliche und ehrliche Persönlichkeit schafft Vertrauen, ein Finanzberater wie man ihn sich wünscht. Vielen Dank!“

Herr Frank K.

Kompetenz mit Sachverstand

„Meine Frau und ich haben unsere momentane Absicherung einfach mal überprüfen lassen. Das Ergebnis hat mich glatt umgehauen. Was für ein Sparpotenzial. Genial! Vielen Dank für diese professionelle Rundum-Versorgung.“

Herr Robert K.

Tip Top Service

„Immer gerne wieder! Exzellent!“

Frau Patricia S.

Individuelle Beratung mit fachlicher Kompetenz

„Mit meinem Berater Sebastian Köhler bin ich mehr als zufrieden. Durch ihn habe ich die Möglichkeit erhalten, Kosten zu senken und die daraus resultierenden Gewinne in meine Zukunft zu investieren. Während der Beratung ist er stets auf meine Wünsche und Ziele eingegangen und hat mich als Laien geduldig über alle möglichen Themen aufgeklärt. Dafür bin ich äußerst dankbar. Ihnen kann ich Sebastian Köhler mit gutem Gewissen weiter empfehlen.“

Herr Timo S.

Sehr zufrieden

„Alles war zu meiner vollsten Zufriedenheit – sehr freundlich und hilfsbereit – für jedes Thema eine Lösung parat – Geldersparnis durch Umstellung meiner Versicherungen – einzige notwendige Kontaktperson.“

Frau Claudia S.

1A

„Mit meinem Berater bin ich sehr zufrieden, er ist immer erreichbar, informiert mich stets über Einsparungen und Vorteile.“

Herr Peter E.

Fleißig fleißig

„Fleißig fleißig, sehr engagiert und immer freundlich!!!“

EFC Rhein-Neckar

Harrlachweg 1
68163 Mannheim

Sebastian Köhler

Financial Planner

Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Tel.: 06 21 / 16 61 51 58

Fax: 06 21 / 39 99 13 61

Mobil: 01 76 / 23 53 43 59

E-Mail: sebastian.koehler@efc.ag

www.efc.ag