

**Michael Werlich**  
Senior Partner  
Hamburg



## Kontakt:

### EFC Hamburg

Spadenteich 1

20099 Hamburg

Tel.: 0 40 / 7 88 99 - 108

Fax: 0 40 / 7 88 99 - 208

Mobil: 01 77 / 5 34 68 69

E-Mail: [michael.werlich@efc.ag](mailto:michael.werlich@efc.ag)

Web: [www.efc-hh.de](http://www.efc-hh.de)

Ich freue mich darauf, Sie kennen zu lernen!

*Michael Werlich*

**Michael Werlich**

## Mein Angebotsspektrum:

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- Finanzierungen



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

Financial Planning – mit dem Blick fürs Ganze



## 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.

- 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.

- 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 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.

- 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.

- Altersvorsorge
- Finanzplanung
- Anlageberatung
- **Finanzierungen**



**EFC Hamburg**

Spadenteich 1  
20099 Hamburg

**Michael Werlich**

Senior Partner

Tel.: 0 40 / 7 88 99 - 108

Fax: 0 40 / 7 88 99 - 208

Mobil: 01 77 / 5 34 68 69

E-Mail: michael.werlich@efc.ag

**[www.efc.ag](http://www.efc.ag)**

**[www.efc-hh.de](http://www.efc-hh.de)**