



unternehmensgruppe
assekuranz-finanz-makler

Wir sichern Sie.

Kompetent. Verlässlich. Persönlich.

philosophie

Wir sichern Sie auf Ihrem Weg

Die Zeit hält alles in Bewegung, bringt Menschen und Unternehmen auf den Weg. Bedürfnisse und Risiken ändern sich und müssen regelmäßig geprüft und abgewogen werden. Entscheidungen rund um die Finanzen und die Risikoabsicherung sind vielschichtig und ihre Auswirkungen sind von dauerhafter und wesentlicher Bedeutung.

Ausgangspunkt unserer Unternehmensphilosophie ist die Entwicklung und Realisierung maßgeschneiderter Lösungen. Unser Ziel ist die ideale Verbindung ganzheitlicher Marktbetrachtung mit Ihren persönlichen Zielen, Bedürfnissen und Wünschen.

Als einer der großen anbieterunabhängigen Finanz- und Versicherungsmakler Deutschlands beraten wir unsere Kunden kompetent, persönlich und verlässlich in den Themenbereichen:

Versicherung | Vorsorge | Vermögen

Bundesweit profitieren heute bereits rund 70.000 anspruchsvolle Kunden von unserer engagierten Dienstleistung. Wir verbinden langjährige Erfahrung mit fachlichem Know-how und haben jederzeit den Markt im Blick. Ein intensiver Informations- und Wissenstransfer zwischen den afm Beratern und den Spezialisten unserer Fachabteilungen sowie die Bereitschaft zu ständiger Verbesserung und Optimierung garantieren den hohen Standard eines der modernsten und leistungsstärksten Beratungsnetzwerke.

Auf dieser Grundlage entstehen wertvolle Finanz- und Versicherungsstrategien für:

- Privatkunden
- Unternehmer und Unternehmen
- Belegschaften

Nehmen Sie sich Zeit! Lernen Sie unsere Unternehmensgruppe besser kennen und erfahren Sie, was es heißt:

afm – wir sichern Sie.

afm Holding AG

Sitz der Gesellschaft: Hamburg
Vorstand: Bernd Rademann (Sprecher) | Jan Weithase
Aufsichtsratsvorsitzender: Martin Klein
Markteintritt: 1993

afm

Pensionsmanagement GmbH

afm

assekuranz-finanz-makler
GmbH

afm

Versicherungsmakler für
Gewerbe und
Industrie GmbH

35 afm Geschäftsstellen und Büros bundesweit mit mehr als 200 afm Beratern und Mitarbeitern

Rund 70.000 Privatkunden, Unternehmer und Unternehmen



K o m p e t e n z n e t z w e r k

Profitieren Sie von unserer Systematik

Wissen ist in finanziellen Belangen ein besonders wertvolles Kapital. Das Angebot an Finanzdienstleistungen ist groß: Derzeit bieten allein in Deutschland nahezu 500 Versicherer sowie über 1.800 Banken und Bausparkassen ihre Dienstleistungen und Produkte an. Hinzu kommen unzählige Kapitalanlagegesellschaften, die Sozialversicherungsträger sowie vielschichtige gesetzliche Regelungen. Wer hier die richtigen Entscheidungen treffen will, muss jederzeit einen umfassenden Marktüberblick haben und auf alle relevanten Informationen zugreifen können.

Deshalb haben wir das afm Kompetenz-Management-System entwickelt. Mit ihm fließen unser gesamtes Know-how und alle praktischen Erfahrungen gebündelt in jede persönliche Kundenberatung ein.

Wir bieten Ihnen einen umfassenden und detaillierten Wissensvorsprung für die ganzheitliche private Finanzplanung, die betriebliche Risikoplanung und die betriebliche Mitarbeiterversorgung. Die auf dieser Basis getroffenen Entscheidungen werden – durch die von uns entwickelten Schwachstellen- und Optimierungsanalysen unter Beachtung aktueller Marktveränderungen – fortlaufend überprüft, optimiert und angepasst.

Die Verbindung aller Informationsquellen liefert die Basis, die den hohen Standard unserer Beratungsleistung garantiert. Ein Erfolg, der sich für unsere Kunden nachhaltig als Mehrwert auszahlt – in Preis, Ertrag und Leistung.





Produktwahl

Vertrauen Sie auf unser Angebot

Versicherungsschutz und Vorsorge sind für Privatkunden, Unternehmer und Unternehmen sowie Belegschaften wesentliche und in vielen Fällen existenziell wichtige Bestandteile der Absicherung. Kapitalanlagen und Finanzierungen stellen entscheidende Bausteine der Vermögensbildung und der Lebensqualität dar.

Unsere langjährigen Erfahrungen haben gezeigt, dass sich die Unterschiede der Produkte oft im Detail verbergen. Um unserem hohen Qualitäts- und Leistungsanspruch gerecht zu werden, bewerten wir die Angebote des Marktes unter Qualitäts-, Risiko- und Leistungsaspekten. Wir unterziehen sie einem intensiven Stresstest, der insbesondere folgende Faktoren berücksichtigt: Sicherheit, Flexibilität, Leistungsstärke der Bedingungen, Kosten und Leistungsumfang sowie Größe, Finanzkraft und Erfahrung der Anbieter. Hierfür verwenden wir neutrale Produktvergleichsprogramme, die wir mit den Detailanalysen unserer Fachabteilungen ergänzen. So selektieren wir Schritt für Schritt die besten Produkte am Markt.

Aus unserer anbieter- und produktunabhängigen Position heraus entwickeln wir Produktanalysen, die als Entscheidungsnavigationen zielgerichtet auf die jeweiligen Kundenmotive marktführende Bedingungen widerspiegeln.

Ein weiterer Vorteil ist, dass wir anschließend mit den Anbietern über zusätzliche Verbesserungen und Preisreduzierungen verhandeln. Das bedeutet für Sie mehr Leistung bei weniger Kosten, denn die verhandelten Einkaufsvorteile geben wir direkt an Sie weiter.

So ist bereits eine Vielzahl von exklusiven Versicherungs-, Produkt- und Branchenlösungen entstanden.

Privatkunden	Firmenkunden	Belegschaften
Altersvorsorge Gesundheitsvorsorge Risikoversorge Privatversicherungen Vermögensmanagement Finanzierungen	Risikomanagement Firmenversicherungen Branchenkonzepte Betriebliche Altersversorgung Betriebliches Gesundheitsmanagement Belegschaftsprogramme	Betriebliche Altersversorgung Betriebliche Krankenversicherung Berufsunfähigkeitsschutz Private Vorsorge Gruppenunfallversicherung Privatversicherungen

Zukunft und Sicherheit

Versicherungsschein Rentenversicherung

Performance p.a.	Performance lfd. Kalenderjahr
14,03 %	10,80 %
5,54 %	5,96 %
13,99 %	10,77 %

Performance p.a.	Performance lfd. Kalenderjahr
0,09 %	0,09 %

EUR

Strategie für Privatkunden

Der afm Finanzplan

Der Bedarf an Versicherungs- und Vorsorgelösungen, Kapitalanlagen sowie Finanzierungen ist für Privatkunden von entscheidender Bedeutung. So vielfältig und individuell wie die Menschen sind auch ihre Motive, die wesentlich von den persönlichen Lebensphasen bestimmt werden. Dem steht die Komplexität des Finanzmarktes mit einer kaum überschaubaren Menge von Produktangeboten gegenüber.

Wir verfolgen drei Primärziele:

Existenzsicherung | Vermögensbildung | Liquiditätsverbesserung

Zu Beginn analysieren wir Ihre Ausgangssituation, erstellen eine aktuelle Vertragsübersicht und definieren Ihre persönliche Zielsetzung. Bestehende Finanzprodukte werden in puncto Qualität und Notwendigkeit bewertet, vorhandene Leistungsdivergenzen und Versorgungslücken werden aufgezeigt.

Darauf aufbauend entwickeln wir unter Berücksichtigung der Rahmenbedingungen Ihre individuelle Finanzplanungsstrategie – den afm Finanzplan. Dieser dokumentiert die Verbindung zwischen Ihrer individuellen Ausgangssituation sowie der gemeinsam festgelegten Zielsetzung und weist die angestrebten Mehrwerte nachvollziehbar aus. Er bildet somit Ihre persönliche Entscheidungshilfe.

Für unsere anspruchsvollen Privatkunden sind komplexe Vergleichsanalysen von Versicherungen, Kapitalanlagen und Finanzierungsvarianten selbstverständlich. Erst das umfassende Know-how der afm Beraterteams, die Qualität unserer Produkte und die persönliche Beratung führen zur tatsächlichen Optimierung Ihrer individuellen Finanzplanungsstrategie und schaffen ein hohes Maß an Transparenz.

Unsere ganzheitliche und motivgerechte Beratungsleistung basiert auf der Anwendung einer fest implementierten Qualitätsstrategie.

Die kontinuierliche, persönliche Betreuung und die regelmäßige Überprüfung der risikorelevanten Informationen sind für uns integraler Bestandteil unseres Full Service. Wir begleiten Sie auf höchstem Beratungsniveau mit maßgeschneiderten Lösungen in jeder Lebenslage.

Unsere Experten aus den Fachabteilungen stehen mit den afm Beratern im permanenten Austausch und runden unser Leistungsspektrum ideal ab.

Realisieren Sie mit uns Ihre individuelle Finanzplanungsstrategie mit mehr Sicherheit und verbesserter Liquidität.

Niemand kann die Zukunft vorhersagen, aber wir können sie aktiv gestalten.



Zukunft und Sicherheit

Strategie für Firmenkunden

Der afm Risikoplan

Als Unternehmer haben Sie das Interesse und auch die Verpflichtung, Ihr Unternehmen vor wirtschaftlichen Schäden zu bewahren. Hierbei stehen das Minimieren der Risiken und das Maximieren der Chancen im Fokus. Risiken frühzeitig zu erkennen und passende Lösungen auf Grundlage eines professionellen Risikomanagements zu implementieren, sind entscheidende Faktoren im Rahmen eines verlässlichen Versicherungsmanagements. Dies sichert die Basis für unternehmerische Aktivität und nachhaltigen Geschäftserfolg. Bei dieser Aufgabenstellung begleiten wir Sie.

Bereits rund 8.000 Unternehmer und Unternehmen haben ihr Versicherungsmanagement gemeinsam mit unseren Firmenkundenberatern optimiert und nutzen unseren afm Firmenkunden-Full-Service. Auf der Basis dieser Vielzahl von Betreuungsmandaten, der damit verbundenen Aufgabenstellungen und langjähriger praxisnaher Erfahrung verfügen unsere Beraterteams über eine hohe Praxiserfahrung. Durch fortlaufende Qualifikation und Bündelung der unterschiedlichen Know-how-Quellen innerhalb unseres Netzwerks steigern wir stetig unsere Beratungskompetenz.

Für die unterschiedlichen Branchen stellen wir exklusive Produktlösungen bereit, die individuell auf die spezifischen Erfordernisse unserer Kunden ausgerichtet werden. Unsere maßgeschneiderten Konzepte überzeugen durch hochwertigen Versicherungsschutz und attraktive Prämien.

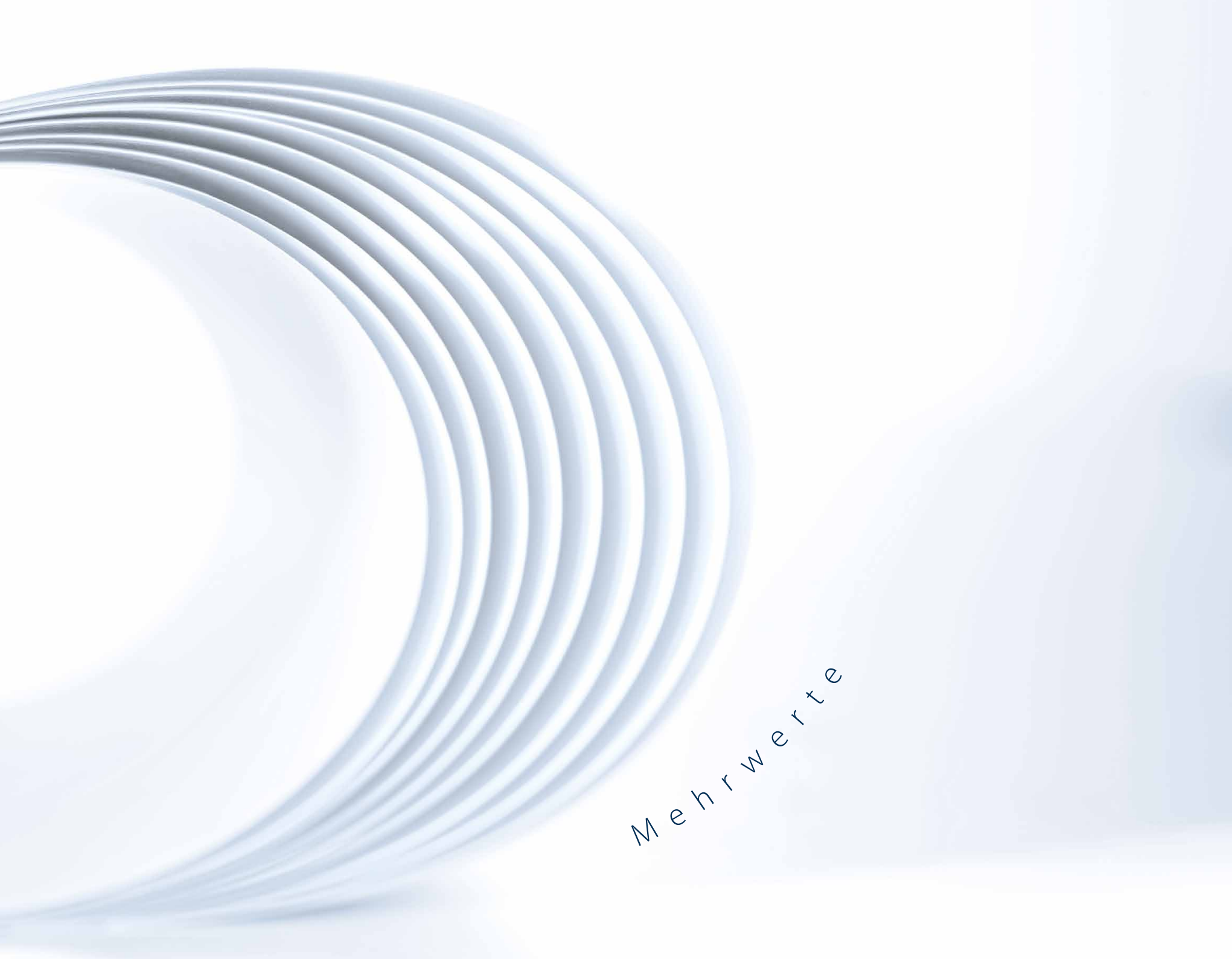
Um eine Strategie zu erarbeiten, wird als Auftakt der Zusammenarbeit jedes Unternehmen zunächst individuell betrachtet und in einem persönlichen Gespräch analysiert.

Unser afm Risikoplan bewertet bestehende und empfehlenswerte Versicherungslösungen für Unternehmen jeder Branche und Größenordnung. Dazu prüfen wir die Angebote des Marktes in Verbindung mit individuellen Risiken und Zielsetzungen Ihres Unternehmens.

Die kontinuierliche, persönliche Betreuung und die regelmäßige Überprüfung der risikorelevanten Informationen sind für uns integraler Bestandteil des Versicherungsmanagements.

Mit dem afm Risikoplan verbessern Sie Ihr Risikomanagement und Sie reduzieren Ihre Kosten. Durch unseren Firmenkunden-Full-Service gewinnen Sie mehr Entscheidungsfreiheit für Ihre unternehmerische Tätigkeit.





M e h r w e r t e

Strategie für Belegschaften

afm Affinity: Belegschaftsprogramme

Das wichtigste Kapital jedes Unternehmens sind die Mitarbeiter. Qualifizierte und zufriedene Mitarbeiter sind der Grundstein des unternehmerischen Erfolgs. In der betrieblichen Praxis wird es immer schwerer, geeignetes Personal zu finden und dauerhaft an das Unternehmen zu binden. Untersuchungen zeigen, dass der Wettkampf um die besten Köpfe im Hinblick auf die demographische Entwicklung und den sich abzeichnenden Fachkräftemangel in den nächsten Jahren noch härter wird. Daher gilt es, neue Wege und Lösungen zu finden, um sich als attraktiver Arbeitgeber zu positionieren.

Unter diesen Rahmenbedingungen nimmt die Bedeutung einer betrieblichen Vergütungssystematik zu. Unternehmen können durch gezielte Strategien Verwaltungsrisiken der betrieblichen Altersversorgung managen und die Leistung für die Mitarbeiter verbessern. Zudem können durch attraktive Rahmenverträge für Privatversicherungen und die private Vorsorge echte erlebbare Mehrwerte für die Belegschaft ermöglicht werden.

Mit Zusatzleistungen und Angeboten erhöhen Sie die Motivation Ihrer Belegschaft und steigern durch die Übernahme sozialer Verantwortung gleichzeitig Ihre Attraktivität als Arbeitgeber. Hierbei können auch ersparte Lohnnebenkosten gezielt in die Finanzierung der Leistungen mit einfließen. Aktuelle Studien bestätigen, dass eine große Nachfrage der Mitarbeiter besteht, Versicherungslösungen über den Arbeitgeber zu beziehen. Neben den häufig bestehenden Verbesserungspotenzialen, mit denen die betriebliche Altersversorgung leistungsstärker, aber auch verwaltungs- und risikoärmer organisiert werden kann, bleiben die Potenziale der betrieblichen Gesundheitsvorsorge und der privaten Absicherung und Vorsorge für Mitarbeiter oftmals ungenutzt. Mit den afm Belegschaftsprogrammen bieten Sie Ihren Mitarbeitern und potenziellen Bewerbern erlebbare Mehrwerte durch vereinfachte Zugangswege, günstige Prämien und mehr Leistungen. Bei der Ausgestaltung eines unternehmensindividuellen Konzeptes werden passgenaue Lösungen für Ihr Unternehmen und Ihre Belegschaft realisiert.

Wir verfügen über die Erfahrung, die Personalressourcen und die administrativen Mittel, um den unterschiedlichen Herausforderungen und Rahmenbedingungen kleiner, mittlerer und großer Unternehmen individuell zu entsprechen. afm Affinity ermöglicht Ihnen und Ihren Mitarbeitern exklusiven Zugang zu Belegschaftsprogrammen mit höchster Produkt- und Beratungsqualität rund um die betriebliche Altersversorgung, die betriebliche Gesundheitsvorsorge und das private Versicherungs- und Vorsorgemanagement.

Ihr Unternehmen erzielt mit unseren Belegschaftsprogrammen zukunftsgerichtete, soziale, erlebbare und bindende Wirkung. Sie positionieren sich leistungsstark und differenzierend im Wettbewerb. Wir organisieren und begleiten eine rechtssichere und kalkulierbare Umsetzung.

Profitieren auch Sie von unseren langjährigen Erfahrungen und unserer Expertise als Spezialist für Belegschaftsprogramme.

Wir gestalten echte Mehrwerte!



Service und Timing

6 Dienstag
(08) AUGUST
Priorität

218-147

7

8

9

⑨

Bauteil / Zins-CHECK
H. Frank

10

11

12

7 Mittwoch
(08) AUGUST
Priorität

219-146

7

8

9

10

⑩

Finanzplan-
Auswertung
TAT. CLEMENS

11

12

13

14

15

16

17

⑪

8 Freitag
AUGUST

10 Samstag
(08) AUGUST

222-143

7

8

9

10

11

12

FA-Meyer AG
Risikoprüfung

⑫

Nutzen Sie dauerhaft unser Aktives-Finanz-Management

Wir übernehmen dauerhaft die Vertretung Ihrer Interessen und entlasten Sie weitgehend von zeitraubenden Abwicklungs- und Verwaltungsarbeiten. Um unsere Beratungsleistung auch in Zukunft auf höchstem Niveau zu halten, gilt unser besonderes Augenmerk der laufenden Anpassung Ihrer Finanzplanungsstrategie an veränderte Risiko- und Marktverhältnisse. Denn wer Chancen nutzen will, muss im richtigen Moment agieren können. Dies gilt besonders bei Themen rund um die Finanzen. Ihre persönliche Situation unterliegt einem stetigen Wandel und auch die Marktbedingungen und Gesetze verändern sich laufend. Neue Produkte entstehen und die Leistungsfähigkeit der Anbieter variiert.

Unser Aktives-Finanz-Management hilft Ihnen, den Überblick zu behalten, rechtzeitig zu reagieren und Entscheidungen anzupassen. Variationen des Versorgungsbedarfs, Verschiebungen der Gewichtung einzelner Aspekte sowie Veränderungen des Einkommens und der Lebensumstände des privaten Haushalts bzw. der Umsatzgröße und des Tätigkeitsprofils des Unternehmens fließen so in unsere Beratungsleistung ein. Auf dieser Basis ermitteln wir Ihren aktuellen Handlungsbedarf und sichern so den dauerhaften Erfolg Ihrer individuellen Finanzplanungs- bzw. Risikoplanungsstrategie.

Der afm Maklerauftrag bietet Ihnen aktiven Full Service für die dauerhafte Optimierung Ihrer Sicherheit. Als Ihre kompetente Interessenvertretung passen wir Ihre individuelle Strategie laufend an die veränderten Bedingungen an und versorgen Sie aktuell mit wertvollen Informationen. Selbstverständlich erhalten Sie regelmäßig aktuelle Übersichten zum Status quo Ihrer Finanzplanung. Und im Schadenfall vertreten wir konsequent Ihre Interessen und wickeln den versicherten Schaden bis zur Entschädigung ab.

Unser Aktives-Finanz-Management bietet Ihnen das richtige Timing, um alle Möglichkeiten optimal zu nutzen.

Das bietet der afm Maklerauftrag

Vertrags- und Policenmanagement



Aktive Informationen über Marktveränderungen



Zugang zu wertvollen Finanzinformationen durch den afm Marktplatz und die afm Newsletter



Jahresgespräche und Statusberichte über risikorelevante Veränderungen



Verlässliche Abwicklung im Schadenfall



U n a b h ä n g i g k e i t



Ihre Interessen leiten uns

Unsere Unabhängigkeit ist der Garant für unsere hohe Beratungsqualität. Sie ist einer der entscheidenden Erfolgsfaktoren und ebnet den Weg zu qualitativ hochwertigen Lösungen.

Unabhängigkeit bedeutet für uns:

- Als unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler bekennen wir uns zu den strengen gesetzlichen Auflagen. Wir sind registriert und handeln nach den gesetzlich geforderten Berufsausübungs- und Dokumentationspflichten.
- Wir verzichten auf Kapitalverflechtungen mit und -beteiligungen an Versicherungsgesellschaften und Banken. So bewahren wir unsere Neutralität und Unabhängigkeit in der Produktauswahl.
- Die Zusammenarbeit mit mehr als 200 Versicherern und einer Vielzahl von Banken und Kapitalanlagegesellschaften ermöglicht Ihnen den neutralen Zugriff auf eines der größten Produktportfolios des Marktes.
- Unser Produktauswahlverfahren basiert grundsätzlich auf unabhängigen Vergleichsanalysen und erfahrungsbasierten Recherchen einer hinreichenden Anzahl an Anbietern.
- Wir vertreten Ihre Interessen gegenüber Versicherern, Banken und Kapitalanlagegesellschaften während der Vertragsdauer sowie im Leistungs- und Schadenfall.

Unsere Unabhängigkeit ist das Fundament unseres Beratungserfolges, nur so werden wir Ihren und unseren hohen Ansprüchen gerecht.

Wir handeln in Ihrem Auftrag.

A minimalist illustration featuring a soft, pastel rainbow arching over a light blue horizon. In the foreground, a white, curved shape, resembling a piece of paper or a bridge, is positioned on a light blue surface. The word "Dialog" is written in a dark blue, serif font on the white shape.

D i a l o g

Wir sind für Sie da

Bei Ihrer Finanz- und Risikoplanung setzen wir neben Qualitätsstandards, Analysemethoden und Know-how-Archiven vor allem auf eines – den Dialog mit Ihnen. Denn nur, wenn wir Ihre persönliche Ausgangssituation und Ihre Ziele kennen, können wir eine optimale Verbindung zwischen Leistung und Motiv herstellen.

Privatkunden

Wir realisieren individuelle Finanzplanungsstrategien für anspruchsvolle Privatkunden. Dabei verbinden wir Ihre Motive mit der selektierten und veredelten Auswahl bestmöglicher Finanz- und Versicherungsprodukte. Wir begleiten Sie mit dem Full Service des afm Maklerauftrages auf höchstem Niveau durch alle Lebensphasen.

Unternehmer und Unternehmen

Wir bieten Unternehmen jeder Branche und Größenordnung die Möglichkeit, ihr Versicherungsrisiko in einem dauerhaft optimierten Preis-Leistungs-Verhältnis zu managen. Unter ergänzender Beachtung steuer-, sozialversicherungs- und arbeitsrechtlicher Bedingungen verbinden wir das Versicherungsrisikomanagement des Unternehmens und die Versorgungsanforderungen der Mitarbeiter.

Belegschaften

Wir gestalten im Rahmen von afm Affinity Mehrwerte für die Mitarbeiter von Unternehmen. Unser Ziel ist die ganzheitliche, fundierte Aufklärung über die vielfältigen Aspekte der betrieblichen Mitarbeiterversorgung. Das Angebot wird individuell auf die Vorgaben des Unternehmens und den Bedarf der Mitarbeiter ausgerichtet und bietet umfangreiche Versicherungs- und Vorsorgekonzepte mit höchsten Bedingungsstandards zu Top-Konditionen.

Welche Ziele Sie auch haben – wir sichern Sie auf Ihrem Weg.

Sprechen Sie uns an! Wir freuen uns auf Sie.

10	Gründe für afm
01	Wir sind anbieterunabhängig.
02	Wir garantieren Beratungskompetenz.
03	Wir sichern dauerhaft hohe Beratungsqualität zu.
04	Wir verfügen über langjährige Erfahrung.
05	Wir analysieren Ihre Ausgangssituation.
06	Wir schaffen Transparenz.
07	Wir bieten Preis- und Leistungsvorteile.
08	Wir leisten aktiven Service.
09	Wir vertreten Ihre Interessen.
10	Wir begleiten Sie jetzt und in Zukunft.

So erreichen Sie uns:

www.afm-gruppe.de

