



A^{ss}Curat

eine Orientierung,
die zum Ziel führt

Ihr unabhängiger Finanz- und Fachmakler

Ausgerichtet auf Lebenssituationen
von **Steuerberatern,**
Wirtschaftsprüfern und
Rechtsanwälten



*Klaus Blaschke,
Geschäftsführender
Gesellschafter*

»Unabhängig und neutral. Das ist es, was unsere Beratung ausmacht.«

Wir sehen unsere Aufgabe darin, innerhalb des unüberschaubaren Finanzdienstleistungsmarktes - mit den vielen Bank- und Versicherungsprodukten - eine gewissenhafte Lotsenfunktion einzunehmen. Ideen allein genügen nicht; unsere fachliche Qualität zeigen wir auch dadurch, dass wir den Markt kennen und dabei die unterschiedlichen Angebotsformen darstellen können.

Wir sind als Fachmakler zugleich Sachwalter unserer Kunden und vertreten Ihre Interessen gegenüber Versicherungsgesellschaften. Zudem arbeiten wir mit nahezu allen Versicherungen zusammen. Die daraus gewachsene Branchenkenntnis sowie die Transparenz der unterschiedlichen Leistungsangebote eröffnen Lösungsmöglichkeiten für individuelle Planungen und Konzepte.



Zu unserer Finanzdienstleistung zählen die Auswahl sowie der Vertrieb von geeigneten Vermögensanlagen.

Beispielsweise umfasst unser Angebot entsprechende Investmentfonds, aber auch geschlossene Beteiligungen (Immobilienfonds, Schiffsfonds, Private Equity usw.).

Bei den Kapital- und Rentenversicherungen wählen wir aus dem vielfältigen Marktangebot interessante Produktlösungen für unsere Kunden aus.





»Dem Ruhestand in Ruhe entgegensehen.«

Auch Freiberufler werden zu irgendeinem Zeitpunkt mit der **Situation ihres Ruhestandes** konfrontiert. Dabei stellen sich Fragen zum künftigen Lebensstandard und möglicherweise auch zum Beginn des Ruhestandes. So werden „Rahmenbedingungen“ sichtbar, die nicht zuletzt auch auf die Unabhängigkeit im Alter hinzielen und eine **frühzeitige Beratung erforderlich** machen.



»Verständnis kommt von Verstehen.«

Die vorgenannten Themengebiete sind unternehmerisch und zugleich strategisch zu betrachten. Letztlich geht es in allen Punkten um eine Vorausschaubarkeit in Verbindung mit der individuellen Sicherung im weitesten Sinne. Viele Kanzleiinhaber wissen um die Einzelproblematik; angestrebte Lösungen werden durch die Geschäftigkeit des Alltags oftmals hinausgeschoben.

Vielfach werden Deckungslücken (Unterversicherungen) erkennbar, die entsprechend dem persönlichem Bedarf geschlossen werden können.

Vor diesem Hintergrund möchten wir uns empfehlen.

Wir tun dies als Partner, der sich auf Kundengruppen spezialisiert hat und dem ein Freiberufler-Alltag in allen Facetten bekannt ist.

Verständnis kommt von Verstehen.

Wir hören zu und fragen nach.

So lassen sich Konzepte und Lösungen auf den einzelnen Bedarfsfall entwickeln.

Stellen Sie uns auf die Probe.

Was Sie von uns erwarten können, ist ein verbindliches Handeln.



»Sicherheit vor Risiko. Ganz konsequent.«

Diese Regel ist nicht neu - sie gilt unveränderbar als ein unternehmerischer Grundsatz.

Mit der Entwicklung von verschiedenen **Sicherungs-Konzepten** lassen sich nicht nur die unterschiedlichen Risiken begrenzen. Eine vorausgegangene Analyse hilft, qualitative Kriterien zu erkennen, die bei der modularen Konzeptauswahl bedeutsam sind.





Möglichkeiten eines modularen Kanzlei-Sicherungs-Konzepts (KSK):

- Die **Vermögensschadenhaftpflicht**
- Der **Steuer-Straf-Rechtsschutz**
(für Wirtschaftsprüfer und Steuerberater)
- Die **Kanzlei-Ausfall-Versicherung**
- Die **Betriebs-Haftpflicht-, Sach- und
Inhaltsversicherung**
- Die **Sicherung vor Feuer und Einbruch**
(mechanisch / elektronisch)
- **IT-Datensicherung**
- Die **Sicherung der Arbeitskraft**

**Vor dem Hintergrund
existenzerstörender Risiken haben wir ein
Personen-Sicherungs-Konzept (PSK) im Angebot,
das den unterschiedlichen Faktoren im Hinblick
auf Vorbeugung entgegenkommt:**

- Für **Erkrankungen mit
Krankentagegeldzahlungen**
- Für eine **Berufsunfähigkeit**
- Bei **schweren und dauerhaften Krankheiten**
- Im **Todesfall**
- Bei **Unfall**
- Im **Pflegefall**
- Bei **Haftpflichtrisiken**



»Unsere Beratungsphilosophie ist plausibel und sehr fundamental.«

Sie ist ausgerichtet auf das **persönliche Profil des einzelnen Kunden**.

Hierzu zählen - je nach Bedarf und Ausrichtung -

- die **Kanzleisicherung**
(unter den Aspekten des Risikomanagements)
- die **Liquiditätsplanung**
(Verbesserung und Nachhaltigkeit)
- der **Vermögensaufbau**
(steuer- und bedarfsorientiert)
- die **Gestaltung von Kapitalanlagen**
(im Sinne einer Portfolio-Strukturierung)
- die **Gewinnerzielung**
(aus Preisveränderungen oder Marktgegebenheiten)

Zu unserem Metier gehören keine Standardlösungen.

Dies ist schon dadurch erklärbar, dass unsere Mandanten und Kunden in der freiberuflichen Praxis arbeiten und sehr individuelle wirtschaftliche Ziele verfolgen. Vielfach sollen Werte geschaffen und dauerhaft abgesichert werden.



»Die betriebliche Altersversorgung verlangt eine Expertenberatung.«

In den Fachmedien stehen betriebliche Versorgungskonzepte immer wieder im Fokus. Ein wenig stolz sind wir schon, dass man uns als „Architekten“ bei der Einrichtung, Betreuung, Korrektur und Begutachtung von betrieblichen Versorgungswerken in Anspruch nimmt.

Hinzu kommt, dass wir uns mit der Stärkung der Innenfinanzierungskraft unserer Mandanten befassen. Hierbei stehen die betriebliche Zielsetzung und personelle Entwicklung im Vordergrund unserer Empfehlungen.

Unsere Lösungskonzepte können auf Freiberufler-Kanzleien und Unternehmen abgestimmt werden.

Sie bestimmen den Vergütungsweg:

- Aufwandsneutrale Vergütung durch Versicherer bei Erteilung eines Maklermandats
- Allgemeine Honorarbasis
- Erfolgsabhängige Honorierung



AssCurat

Ihr unabhängiger Finanz- und
Fachmakler

HAMBURG

Telefon: 0 40 / 2 44 24 17 70

Telefax: 0 40 / 2 44 24 17 99

hamburg@asscurat.de

KÖLN

Telefon: 02 21 / 35 55 33-0

Telefax: 02 21 / 35 55 33 11 2

koeln@asscurat.de

UNABHÄNGIG UND NEUTRAL
Bundesweit für den Auftraggeber tätig!

WWW.ASSCURAT.DE