

## Ganzheitliche Finanzplanung für Ihren persönlichen Erfolg

DIE REFERENZ FÜR IHREN ERFOLG

[www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)

„Professionalität, Aufrichtigkeit und Verlässlichkeit sind die Maximen unseres Handelns. Als professioneller Partner in allen wirtschaftlichen und finanziellen Fragen gestalten wir mit Ihnen gemeinsam Ihren finanziellen Erfolg. Konsequenz und Effizienz.“

Ralf Reiniger, Geschäftsführer





## Der Beratungsansatz der dbfp – ganzheitlich und eigenständig

Die dbfp ist ein eigenständiges Beratungshaus, das allein und ausschließlich dem Interesse unserer Kunden verpflichtet ist. Dabei greifen wir im Rahmen einer offenen Produktstruktur auf eine Auswahl von über 500 Investmentfonds und ETFs, sowie Vermögensverwaltungslösungen zurück. Die Kooperation mit über 70 Versicherungsgesellschaften, sowie über 600 Banken und Bausparkassen im Finanzierungsbereich runden die Möglichkeiten im Sinne einer umfassenden und optimalen Kundenberatung nach dem Best-Select und Best-Advice Ansatz ab. Unser Ziel ist es, dass Sie als Kunde nicht nur zufrieden, sondern begeistert von unserer Leistung sind.

**Ein Leben lang!**

Exklusive Beratungstechnologie und beste Finanzdienstleistungs-Lösungen garantiert durch

Zugriff auf

**500**

Investmentfonds und ETFs im Anlagebereich, sowie Vermögensverwaltungslösungen

Kooperation mit über

**70**

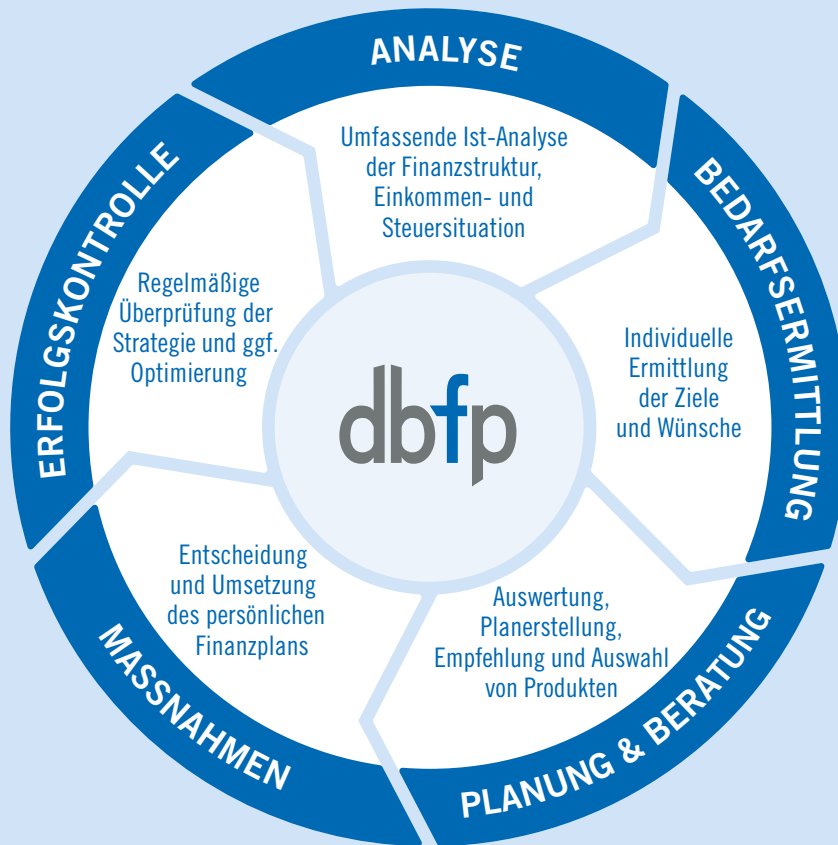
Versicherungsgesellschaften

Kooperation mit über

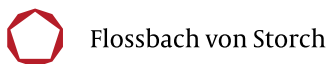
**600**

Banken und Bausparkassen im Finanzierungsbereich

## Schritt für Schritt zu Ihrem finanziellen Erfolg – mit der individuellen Beratungstechnik der dbfp



Eine Auswahl an Produktpartnern:





# Unsere Beratungs- und Produktfelder für eine umfassende Finanzberatung aus einer Hand



\*Die Anlageberatung und die Anlagevermittlung im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG) bieten wir Ihnen als vertraglich gebundene/r Vermittler im Sinne des KWG im Auftrag, im Namen und für Rechnung der Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft, Maximilianstr. 38, 86150 Augsburg an. Weitere Informationen finden Sie im Impressum der Homepage der dbfp ([www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)).

**Gothaer**

**Standard Life**  
Teil der Phoenix Group

**VOLKSWOHL BUND**  
VERSICHERUNGEN

**DIE DORTMUNDER**

**Die Continentale**

**ALTE OLDENBURGER**  
Private Krankenversicherung

**Die Stuttgarter**  
Der Vorsorge-Versicherer

**VHV**  
VERSICHERUNGEN

VER**SICHER**UNGS  
**KAMMER BAYERN**

**baloise**

**BGV**  
Badische Versicherungen

**ARAG**

**WWK**  
VERSICHERUNGEN

**die Bayerische**

**DSL Bank** Classic Partner der DSL Bank – eine Niederlassung der Deutsche Bank AG

**R+V**

**//HANNOVERSCH**

**Alte Leipziger**  
ALH Gruppe

**wüstenrot**

**FFB**  
FIDELITY GROUP

**FNZ**

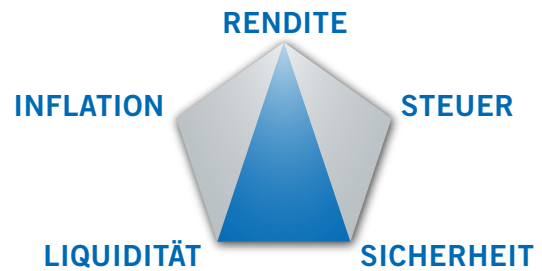


## Sicherheit, Rendite, Verfügbarkeit.


Bei jedem Anleger stehen andere Ziele im Vordergrund, für die er seine Gelder investiert. Identisch hingegen sind die Faktoren, die bei einer Investition eine entscheidende Rolle spielen: die Sicherheit, die Rendite und die Verfügbarkeit.

Grundsätzlich hat jeder Anleger das Bestreben, in jeder der Kategorien optimale Ergebnisse zu erzielen. Dieser Wunsch, alle drei Ziele gleich stark zu berücksichtigen, ist nachvollziehbar, in der Realität jedoch ohne Kompromisse nicht möglich.

Um die individuellen Wünsche und Ziele unserer Kunden in Ihrem Anlagekonzept umzusetzen, greifen wir auf eine Architektur von rund 500 Fonds, ETFs und Vermögensverwaltungslösungen zu, um das bestmögliche Anlageergebnis zu erzielen.



\*Die Anlageberatung und die Anlagevermittlung im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG) bieten wir Ihnen als vertraglich gebundene/r Vermittler im Sinne des KWG im Auftrag, im Namen und für Rechnung der Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft, Maximilianstr. 38, 86150 Augsburg an. Weitere Informationen finden Sie im Impressum der Homepage der dbfp ([www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)).



Der dbfp Online-Check Ihrer Versicherungen:  
[www.dbfp.de/Versicherungsscheck](http://www.dbfp.de/Versicherungsscheck)

## Vorsorgeberatung, Versicherungen und Versicherungsscheck



### Die Rente ist sicher...

Heutzutage ist jedem bewusst, dass dies ein leeres Versprechen ist. Man könnte sagen: Wer sich auf die gesetzliche Rente allein verlässt, der ist verlassen. Eine zusätzliche private Vorsorge ist daher aus unserer Sicht unablässig und wird auch zunehmend vom Staat gefördert.

Geförderte, betriebliche, private und flexible Altersvorsorge. Die Möglichkeiten ein Vermögen für die Altersvorsorge aufzubauen sind vielfältig. Bei der Entwicklung eines individuellen, lebensphasenorientierten Konzepts greifen wir unabhängig auf die jeweils besten Anbieter am Markt zu, um die ganz persönlichen Wünsche unserer Kunden für deren Zukunftsplanung in die Tat umzusetzen.

**Getreu unserem Motto:  
So viel Versicherung wie nötig, so günstig wie möglich!**

- Beratung in allen Fragen der **Vorsorgeplanung und Absicherung**
- **Versicherungsscheck:** Wir suchen für Sie das beste Preis-Leistungs-Verhältnis aus über 70 führenden Versicherungsgesellschaften in den Sparten Leben, Biometrie, Kranken und Komposit
- **Analyse Ihrer Versicherungen** über eines der besten Vergleichsprogramme am Markt
- **Vorsorgecheck:** Wir berechnen für Sie Ihre Rentenlücke
- **Rentenschätzung:** Wieviel Rente benötigen Sie im Alter (zusätzlich)?
- **Berufsunfähigkeitsabsicherungs-Analyse**
- **Zulagen** und Förderberechnung
- **Riester** und **Rürup**
- **Private Kranken-** und Zusatzversicherungen
- **bAV** – betriebliche Altersvorsorge
- **Analyse der führenden Anbieter** in allen Bereichen der Vorsorge, Absicherung und Versicherung





**Günstige Ratenkredite für große Träume – der unverbindliche dbfp Online-Kreditvergleich**

## Finanzierungs- und Bausparberatung



### Die optimale Lösung für individuelle Finanzierungswünsche.

Für die meisten Menschen ist es noch immer die Immobilie, die als Wunschziel Nummer 1 genannt wird. Dies können das eigene Haus, die eigene Wohnung, eine Ferienimmobilie oder auch ein Mehrfamilienhaus zur Kapitalanlage sein.

Ganz gleich, ob es sich dabei um einen Neubau, den Erwerb einer gebrauchten Immobilie oder eine Renovierung handelt. Um die bestmögliche Lösung für die Finanzierungswünsche unserer Kunden anbieten zu können, greifen wir hier auf unsere Premiumpartner zurück, um die günstigsten Konditionen mit der größtmöglichen Planungssicherheit gewährleisten zu können.





## Giro und Einlagen



### Das Beste ist gerade gut genug!

Ein Girokonto für den Zahlungsverkehr sowie für Spar- und Termingeldanlagen stellt auch heute noch das Grundfundament einer erfolgreichen Anlagestrategie dar. Um die kurzfristige Liquidität unserer Kunden sicher und rentabel anlegen zu können, arbeiten wir mit einer Reihe von namhaften Banken zusammen, wobei auch hier gilt: Das Beste ist gerade gut genug!



Wir versichern Ihr Gewerbe – mit Versicherungen, die Sie auch wirklich brauchen!



## Die digitale Gewerbepattform der dbfp

### Ihr zentrales Werkzeug für alle Gewerbeversicherungen – von der Risikoanalyse bis zum Antrag

Eine Gewerbeversicherung sichert Unternehmen vor finanziellen Schäden und Risiken ab. Für Sie als Unternehmer, Selbstständiger, Freiberufler, Handwerker oder Gewerbetreibender ist es oft zeitaufwendig, aus der Vielzahl an Angeboten die für den Bedarf optimale Versicherung mit den besten Konditionen zu finden.

Mithilfe der digitalen Gewerbepattform der dbfp erhalten Sie nur die Versicherung, die Sie auch wirklich benötigen. Ob Betriebshaftpflicht, Sach- oder Rechtsschutzversicherung – wir finden für Sie die ideale Lösung.

Dabei wird Ihr kompletter Gewerbebedarf mit Hilfe von dynamischen Fragen erfasst und kann anschließend in Form von Tarifrechner oder Ausschreibung verarbeitet werden. Daraufhin können alle Angebote gegenübergestellt und verglichen werden, bevor Sie sich für ein Angebot entscheiden. So erreichen Sie den optimalen Schutz für Ihr Gewerbe!



### Die Vorteile:

- **Vollständige Abdeckung** aller Branchen auf einer Plattform
- **Individuelle Bedarfsanalyse** für mehr als 1.500 Berufe
- Dynamische **Erfassung von Risikodaten** nach Beruf und Produkt
- Verständliche **Erklärung von Fachbegriffen** und Fragen
- **Risikoanalysebogen** als PDF generierbar

## Alles aus einer Hand – im ganzheitlichen Prozess mit der dbfp Gewerbeplattform

Wir verfügen über eine der umfassendsten Plattformen im gewerblichen Versicherungsmarkt und decken damit den Versicherungsbedarf von mehr als 99% aller Kunden.

### Die Fakten:

#### 45 Produktlinien

verfügbar zur Deckung Ihres kompletten Versicherungsbedarfs

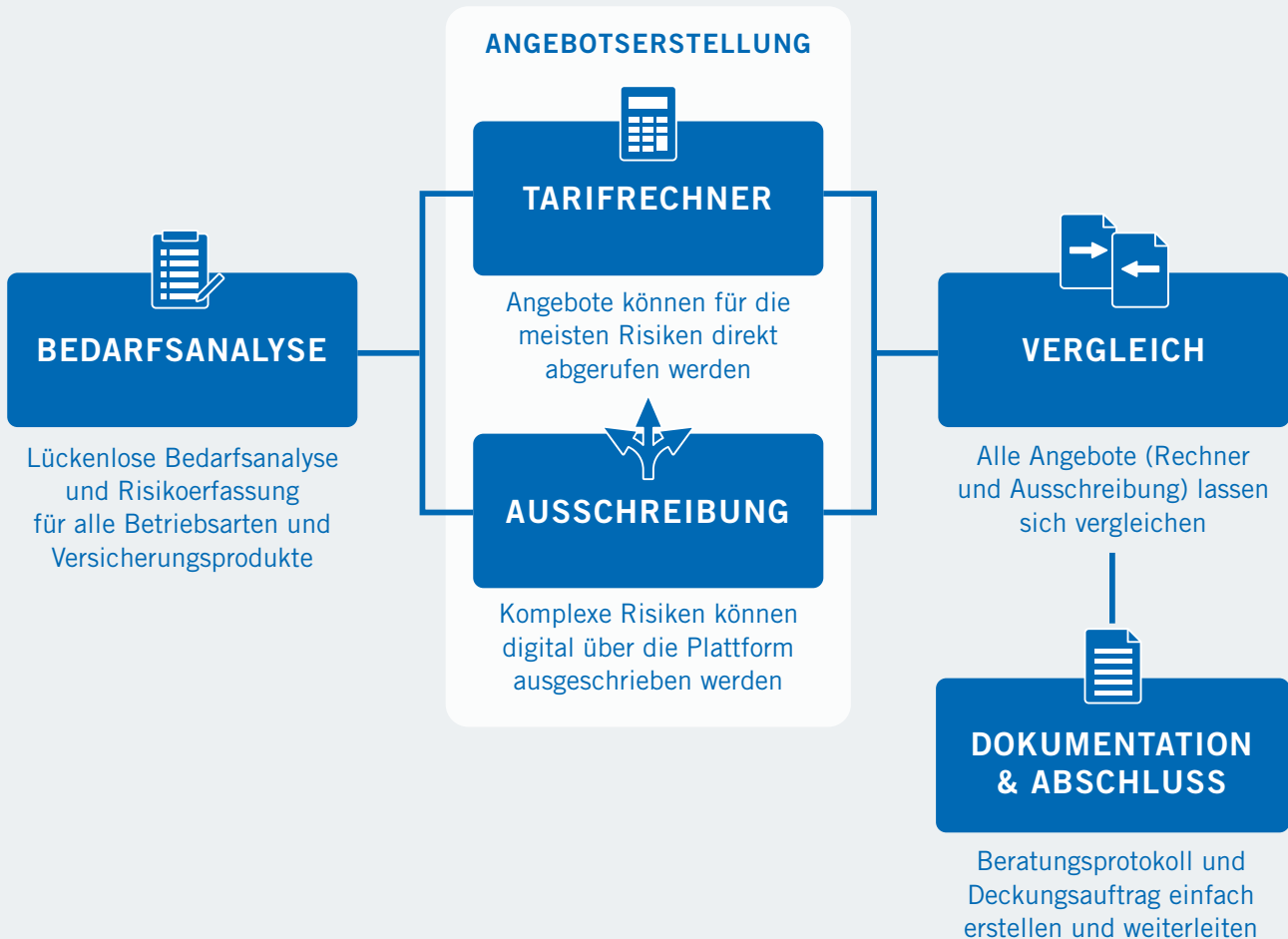
#### 150 Tarife für 1.500 Berufe

verschiedener Versicherer

#### 3.500 proprietäre Fragen

zur Bedarfs- und Risikobewertung in unserer Datenbank mit Anbindung an die KI Engine

## Digitale Prozesse von der Risikoanalyse bis zum Antrag





## Beratungstool für die Wertpapieranlage

### Das Anlagetool für mehr Transparenz und weniger Komplexität bei Ihrem Investment

Egal, welche Anlagestrategie Sie einsetzen möchten, ob Sie eher auf Stabilität, Einkommen, Wachstum oder Chance setzen, mit unserem Beratungsprogramm zur Wertpapieranlage finden wir garantiert die richtige Anlageform für Sie. Ziel dabei ist es stets, bei überschaubarem Risiko den Ertrag des eigenen Sparguthabens zu verbessern.

Mit Hilfe einer individuellen Anlegeranalyse werden die Parameter zur Anlagesumme, Anlagedauer, Risikobereitschaft etc. festgelegt, um das Sparziel und die Prioritäten des Anlegers zu ermitteln. Auf dieser Basis wird eine auf den individuellen Anlagewunsch passende Portfolio-Struktur sowie konkrete Anlagevorschläge zu Investmentfonds oder anderen Wertpapieren erarbeitet.

Unsere Berater agieren dabei mit ganzheitlichem Blick: professionell, partnerschaftlich, fair und individuell in der Ausrichtung. So ist Ihre Vermögensverwaltung immer darauf ausgelegt, Sie ganz nach Ihrem Bedarf zu unterstützen.



## Finanztool zum Versicherungsvergleich

### Das maßgeschneiderte Software-Tool für einen effektiven Versicherungsvergleich

Mit der wohl modernsten Vergleichsplattform für Versicherungsprodukte des privaten Haushalts finden wir schnell und zuverlässig den Tarif, der Ihrem individuellen Absicherungsbedarf entspricht. Das zeitgemäße Software-Tool bietet Produktdatenbanken und elektronische Informations- und Beratungssysteme mit maßgeschneiderten Lösungen und empfiehlt transparent Angebote mit sehr gutem Preis-Leistungs-Verhältnis.

Egal, ob Sie eine Kfz-Versicherung, eine Privathaftpflichtversicherung, eine Hausratversicherung oder eine Rechtsschutzversicherung suchen: Unser Vergleichstool ist konsequent auf eine professionelle Produktempfehlung in allen Versicherungsbereichen ausgerichtet. Im Detailvergleich lässt sich der Leistungsumfang der empfohlenen Produkte genauer betrachten. So können die verschiedenen Versicherungen und deren Leistungen geprüft und verglichen werden.

Sie können sich also darauf verlassen: Wir finden garantiert die passende Versicherung für Ihre Anforderungen!

## Vergleichsrechner zur Immobilienfinanzierung

**Finden Sie Ihre günstige Baufinanzierung – mit über 600 Banken und Bausparkassen im Vergleich**

Bei den relativ hohen Darlehenssummen zur Immobilienfinanzierung macht es meist Sinn, die Angebote von Banken und Bausparkassen im Vergleich zu sehen, bevor man sich für eine Finanzierung entscheidet. Denn bereits kleine Unterschiede bei den Konditionen können bei langer Laufzeit einen großen finanziellen Unterschied machen.

Mit dem Vergleichsrechner lässt sich ganz leicht ermitteln, mit welchem Zinssatz Sie bei Ihrer Baufinanzierung rechnen können. Dies hängt von vielen Faktoren wie beispielsweise Ihrem Einkommen und Eigenkapital, Ihrer Bonität oder auch der Lage Ihrer Wunschimmobilie ab.

Mit der dbfp finden Sie immer das beste Finanzierungsangebot, das genau zu Ihrer individuellen Situation passt. Wir begleiten Sie während der Planung Ihrer Finanzierung und können Angebote und Top-Konditionen von über 600 Banken und Sparkassen im Vergleich ermitteln. So steht der Finanzierung Ihrer Traumimmobilie, die optimal auf Ihre persönlichen Umstände zugeschnitten ist, nichts mehr im Wege!



## Online-Ratenkreditrechner

**Günstige Ratenkredite für große Träume – das unverbindliche Vergleichsportal**

Für Ihr Hobby, die lang ersehnte Traumreise, Ihr neues Auto, eine schicke Einrichtung oder einfach zur Optimierung Ihrer bestehenden Kredite – wir bieten Ihnen Ratenkredite zu besten Konditionen.

Mit dem schnellen und unabhängigen Online-Kreditvergleich erfahren Sie, welche Finanzierung am besten zu Ihnen passt. Natürlich unverbindlich und für Sie selbstverständlich auch kostenfrei. Zusammen mit unseren Premium-Partnern realisieren wir für Sie Kredite von ausgewählten Banken mit Top-Zinsen!

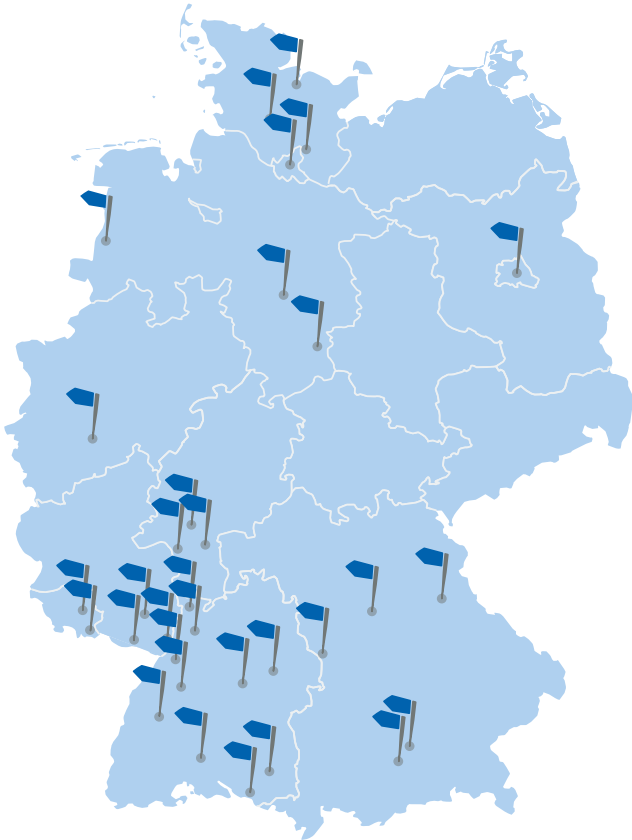
## E-Sign – die elektronische Signatur

**Der Vertragsabschluss durch die E-Signatur spart Zeit und Kosten**

Eine elektronische Signatur ist die digitale Form einer Unterschrift. Mit E-Sign ist eine komplett elektronische Abwicklung zum digitalen Vertragsabschluss ohne Papier möglich: Neben der rechtswirksamen elektronischen Kundenunterschrift bietet die Funktion der E-Signatur eine vollständige Plausibilisierung und die Erstellung aller erforderlichen Anträge, Formulare und auszuhändigenden Unterlagen. Die elektronische Signatur erfüllt somit technisch gesehen den gleichen Zweck wie eine eigenhändige Unterschrift auf Papierdokumenten und ermöglicht blitzschnell den Vertragsabschluss ohne Medienbruch und ohne zusätzliche Hardware, ganz einfach auch auf dem Smartphone oder Tablet.



## Standorte in ganz Deutschland



STUTT GART, MANNHEIM, KARLSRUHE, BRUCHSAL,  
ETTLINGEN, ELLWANGEN, OFFENBURG, GERNSBACH/  
SCHWARZWALD, EMMENDINGEN, BAD WALDSEE,  
BODENSEE, VILLINGEN-SCHWENNINGEN, MÜNCHEN,  
GRÜN WALD, NÜRNBERG, SCHWARZENFELD,  
DINKELSBÜHL, SAARBRÜCKEN, NEUNKIRCHEN,  
KAISERSLAUTERN, ENKENBACH-ALSENBORN,  
PIRMASENS, LANDAU, BIRKWEILER, FRANKFURT,  
OBERURSEL, BAD HOMBURG, WIESBADEN, KÖLN,  
HANNOVER, GOSLAR, HAREN/EMS, HAMBURG,  
AHRENSBURG, BAD-BRAMSTEDT, KIEL, BERLIN

DIE REFERENZ FÜR IHREN ERFOLG

[www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)





DIE REFERENZ FÜR IHREN ERFOLG

[www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)

dbfp Deutsche Beratungsgesellschaft für Finanzplanung AG  
Heilbronner Str. 150 • 70191 Stuttgart  
Telefon (0711) 50 62 18 92 • Fax (0711) 50 62 47 36  
[info@dbfp.de](mailto:info@dbfp.de) • [www.dbfp.de](http://www.dbfp.de)