



Udo Heidemann GmbH
Freie Vermögens- und Finanzberatung

FINANZEN PLANEN
ZUKUNFT SICHERN

UDO HEIDEMANN

Kurzporträt – Gründer und Geschäftsführer.

Der Blick über den Tellerrand ist für Udo Heidemann zur Profession geworden. Er ist freier Finanzberater, engagierter Wertheraner, vielseitig interessierter Gesprächspartner und seit neuestem: Buchautor. Mit seinem 2011 erschienenen Buch „Finanzielle Sicherheit für morgen“ macht Udo Heidemann seinen Blick über den Tellerrand zum Credo: Finanzen planen, Vermögen gestalten, Zukunft sichern - mit Sicherheit eine lesenswerte Lektüre für Einsteiger und Fortgeschrittene.

Die Familie ist seit 3 Generationen in Werther verwurzelt, er selbst ist heute schon glücklicher Großvater. In 35 Jahren hat sich der kaufmännische Unternehmer zum freien Finanzberater mit einem 6-köpfigen Beraterteam entwickelt. Diese langjährig gewachsenen Erfahrungen bieten die Grundlagen für kompetente und verständliche Konzepte.



DAS UNTERNEHMEN

Wer wir sind.

Seit über 35 Jahren steht unser Name für erstklassige Betreuung. Profitieren Sie von unseren Spezialkenntnissen, Qualifikationen und Erfahrungen. Wir arbeiten unabhängig von Banken, Versicherungen und Investmentgesellschaften.

Alle Mitarbeiter unseres Hauses sind exzellent ausgebildet und haben eine langjährige Berufserfahrung. Die kontinuierliche in- und externe Weiterbildung ist für uns selbstverständlich. Gerne stehen wir Unternehmen, Verbänden und Ausbildungseinrichtungen für Vortragstätigkeiten zur Verfügung.

Unser hoher Qualitätsanspruch garantiert Ihnen individuelle, durchdachte und langfristig tragfähige Lösungen. So erhalten Sie durch unsere Beratung einen echten Mehrwert.

PARTNERSCHAFT

VERTRAUEN

QUALITÄT

PROFESSIONALITÄT

UNABHÄNGIGKEIT

Worauf Sie sich verlassen können.

Wenn Sie sich bei Geldanlagen, bei der Berechnung Ihrer Altersvorsorge, bei Immobilien und der Auswahl von Versicherungen selbst nicht auskennen, sind Sie auf ehrliche Beratung und fachliche Kompetenz angewiesen.

Alle Mitarbeiter unseres Hauses haben sich auf die Grundsätze ordnungsgemäßer Finanzplanung verpflichtet. Wir streben eine vertrauensvolle und langfristige Zusammenarbeit mit Ihnen an.

Als Finanz-Planer wissen wir, wo bei der Vernetzung und im Zusammenspiel aller Maßnahmen, Ihre Vorteile liegen. Die Verbindung aus unserer Planungs- und Produktkompetenz ist in Deutschland unvergleichlich, denn wir behalten für Sie immer den aktuellen Markt im Auge und beraten ganzheitlich über die besten Konditionen.



„Wer aufhört besser zu werden, hat aufgehört gut zu sein.“

Philip Rosenthal, deutscher Unternehmer und Politiker (1916-2001)

FINANZ-PLANUNG

Finanz-Planung ist die Kunst, mit seinem Geld das Richtige zu tun.

Losgelöst von den Zwängen des reinen Produktverkaufs sind Finanz-Planer unabhängige Berater für Vorsorge und Vermögen.

Finanz-Planung ist ein systematischer Planungs- und Beratungsprozess, der Ihnen das Erreichen Ihrer finanziellen Ziele ermöglicht. Unsere Beratung kann sich je nach Wunsch auf Ihre gesamte wirtschaftliche Situation oder auf Ausschnitte hiervon, wie z. B. den Vermögensaufbau für die Altersversorgung, die Vermögensstrukturierung im Ruhestand oder den Erwerb eines Eigenheims beziehen.

Dabei beruht unser Beratungsansatz auf einem Zwei-Phasen-Modell: der Planungs- und der Umsetzungsphase.

T R A N S P A R E N Z
F R E I H E I T
P E R S P E K T I V E N
L Ö S U N G E N

PLANUNGS- UND UMSETZUNGSPHASE

Der wahre Mehrwert liegt in der Abstimmung beider Phasen.

DIE PLANUNGSPHASE

Am Beginn steht die Erfassung Ihrer persönlichen Daten, Ihrer finanziellen Ziele und Wünsche sowie die Analyse Ihrer wirtschaftlichen Situation. Darauf aufbauend entwickeln wir Lösungen, mit denen sich Ihre Vorstellungen im Bereich der Vorsorge, der Geldanlage und der Risikoabsicherung auch wirklich umsetzen lassen. Mit unseren Empfehlungen am Ende des Strategiegesprächs können Sie eigenständig die weiteren Schritte in die Hand nehmen - oder Sie setzen Ihre Planung gemeinsam mit uns um und nutzen unsere Kompetenz in der Produktauswahl.

DIE UMSETZUNGSPHASE

In dieser Phase begleiten wir Sie aktiv bei der Produktauswahl und der Geldanlage. Uns stehen renommierte Produktpartner zur Verfügung, deren Angebote wir unabhängig und neutral für Sie bewerten. Wir sind keiner Bank, Versicherung oder Investmentgesellschaft verpflichtet, sondern können uns vollständig auf die Vertretung Ihrer Interessen konzentrieren.



„Es kommt nicht darauf an die Zukunft vorauszusagen, sondern auf die Zukunft vorbereitet zu sein.“

Perikles (500 - 450 v. Chr.)

RUHESTANDSPLANUNG

Rechtzeitig vor dem Ruhestand ist es Zeit Bilanz zu ziehen.

Unsere Beratungspraxis bei der Finanz-Planung zeigt, dass mit Mitte 40 der richtige Zeitpunkt ist, die finanziellen Weichenstellungen für den Ruhestand zu überprüfen.

In den aktiven Erwerbsjahren liegt der Fokus meist auf der beruflichen Tätigkeit: Geldanlagen werden in der Regel nicht systematisch mit Blick auf spätere laufende Erträge getätigt. Doch der Ruhestand erfordert neue Überlegungen: Jetzt geht es darum, dass regelmäßige Einkünfte sicher und stressfrei auf das Konto kommen und darum, dass das Ersparte ein Leben lang reicht. Auch die Versorgung des Partners, die Absicherung eines Pflegefalls und die Vermögensnachfolge können Sie in dieser Lebensphase beschäftigen.

Die typischen Fragen einer Ruhestandsplanung, reicht das Vermögen aus um sorgenfrei davon leben zu können und wie sich Inflation und Steuern auswirken, werden nachhaltig beantwortet.

RENDITE
NACHHALTIGKEIT
LIQUIDITÄT
UNGEBUNDENHEIT

GELDANLAGE UND VERMÖGENSAUFBAU

Erfolg durch Strategie.

Sie möchten: Vermögen aufbauen? Auf eine Immobilie sparen? Für die Ausbildung Ihrer Kinder oder Enkelkinder Geld anlegen? Ihre privaten oder unternehmerischen Vermögensanlagen überprüfen und gegebenenfalls neu strukturieren lassen? Oder einfach nur überschüssige Liquidität anlegen? Wir entwickeln für Sie die passende Lösung!

Hierfür stehen uns verschiedene Anlagemodelle zur Verfügung - von Cashkonten und Parkdepots, über Investmentfonds bis zu einer professionellen Vermögensverwaltung oder bis hin zu Immobilien.

Durch unsere laufende Betreuung und das Controlling Ihrer Geldanlagen erhalten Sie regelmäßig Empfehlungen für notwendige Anpassungen sowie einen umfassenden Überblick über den Wert Ihres Vermögens.



„Regel Nr. 1: Verliere niemals Geld – Regel Nr. 2: Vergiss niemals Regel Nr. 1.“

Warren Buffet

PRIVATE ALTERSVERSORGUNG

Wer rechtzeitig plant, kann seinen Ruhestand genießen.

Altersversorgung ist heute wichtiger denn je. Denn eines steht außer Frage: Die gesetzliche Rente wird nur noch zu einem Teil zum notwendigen Alterseinkommen beitragen. Doch wie viel Geld benötigen Sie im Ruhestand? Wie wirken sich Inflation und Steuern auf Ihre Alterseinkünfte aus? Reicht das, was Sie bisher ansparen, um später einmal weitere 30 Jahre davon leben zu können? Und wie viel müssen Sie heute sparen, um Ihren gewohnten Lebensstandard langfristig aufrecht zu erhalten?

Nur eine solide Planung der Altersversorgung bringt hier Licht ins Dunkel und kann diese Fragen beantworten. Dabei berücksichtigen wir Ihre bereits bestehende Altersvorsorge wie staatliche Rentenansprüche, Versorgungswerke, Betriebsrenten, private Lebens- und Rentenversicherungen, Immobilien und sonstige Geldanlagen. Wir zeigen auf, welche Vorsorgewege (z. B. Riester-, Rürup-, Privatrenten oder betriebliche Altersversorgung) für Sie die meisten Vorteile bieten und beraten Sie bei einer breiten Streuung Ihres Altersvorsorgevermögens, um Sicherheit, Rendite und steuerliche Aspekte in Einklang zu bringen.

S I C H E R H E I T

V E R M Ö G E N

U N A B H Ä N G I G K E I T

F L E X I B I L I T Ä T

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Gestaltungsmöglichkeiten moderner Vergütungssysteme.

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) kann von allen angestellten Mitarbeitern inkl. der Geschäftsleitung genutzt werden. Mit einer klug konzipierten Versorgung können Sie als Unternehmen nicht nur ein modernes Vergütungssystem einführen, sondern sich und Ihren Angestellten eine ansehnliche staatliche Förderung sichern. Als Ergänzung kommen betriebliche Zeitwertkonten zur Finanzierung eines vorgezogenen Ruhestands in Betracht.

Wir beraten Sie bei der Einrichtung oder Neustrukturierung Ihrer bAV. Beispiel Pensionszusage: Bei einem Großteil der bestehenden Zusagen liegt eine einseitige Rückdeckung mit deutschen Lebensversicherungen vor. In der Vergangenheit entstanden dadurch große Deckungslücken. Hinzu kommen veraltete Zusagen und Fallstricke bei der Insolvenzsicherung, sowie der Formulierung der Zusagetexte. Durch eine klare wirtschaftliche Analyse des Status Quo, eine anwaltliche Neuerstellung der Unterlagen und moderne Rückdeckungsmodelle, schließen wir potenzielle rechtliche, steuerliche und finanzielle Lücken Ihrer Versorgung.



„Nichts ist so mächtig wie eine Idee, deren Zeit gekommen ist.“

Victor Hugo (1802 - 1885), französischer und politischer Publizist

ABSICHERUNG VON RISIKEN

Hier gilt die Maxime: besser Vorsicht als Nachsicht.

Regelmäßige, überschaubare Versicherungsbeiträge sind leichter zu verkraften als ein hoher, punktueller Aufwand im Schadensfall. Der richtige Versicherungsschutz garantiert, dass im Fall der Fälle Ihr Vermögen und Ihre Existenz nicht gefährdet sind. Zur Absicherung von privaten und betrieblichen Risiken gibt es eine Vielzahl von Angeboten zu Sach-, Vermögens- und Personenversicherungen. So viele, dass man leicht den Überblick verliert.

Wir sondieren regelmäßig den Markt der Anbieter und empfehlen, welcher Schutz und welches Angebot für Sie wirklich sinnvoll sind. Und worauf Sie bedenkenlos verzichten können.

S T I L
W E R T H A L T I G K E I T
P O T E N Z I A L
S C H U T Z

IMMOBILIEN

Unterstützung bei Finanzierung und Erwerb.

Möchten Sie Ihren Traum von den eigenen vier Wänden verwirklichen? Suchen Sie eine Immobilie als Geldanlage? Oder haben Sie sich entschieden, eine Immobilie zu veräußern? Bei uns erhalten Sie Beratung rund um die Immobilie: bei Finanzierung, Erwerb und Veräußerung. Ein Netzwerk aus Rechtsanwälten, Steuerberatern, Notaren, Architekten, Bauträgern und Immobilienmaklern hilft uns dabei.

Wenn Sie beispielsweise ein Immobiliendarlehen aufnehmen möchten, lassen wir Banken und Versicherungen für Sie in den Wettbewerb treten. Mit unseren Ausschreibungen erreichen wir eine Vielzahl von Instituten und können so ausgesprochen attraktive Konditionen bieten.

Möchten Sie eine Immobilie als Kapitalanlage erwerben? Wir helfen Ihnen bei der Auswahl des Standortes, zeigen Ihnen wo Wachstumsperspektiven vorhanden sind und suchen die besten Lagen für Sie.



„Geld allein macht nicht glücklich - es braucht auch Aktien und Immobilien.“

Baron Rothschild

IHR NUTZEN

Welchen Mehrwert können Sie von uns erwarten:

- Sie stehen bei uns im Mittelpunkt - nicht das Produkt.
- Maßstab unserer Beratung ist stets die Frage, was wir aus Ihrer Sicht selbst tun würden.
- Wir sind kompetente Gesprächspartner für Sie.
- Komplexe Fragestellungen werden im Team unter Mitwirkung verschiedener Spezialisten gelöst.
- Ihre finanzielle Situation wird analysiert, geplant und verbessert.
- Ihr Vermögen wird sich nachhaltig steigern.
- Durch unsere laufende Betreuung erhalten Sie Empfehlungen für notwendige Anpassungen.
- Aufgrund unserer Beratung vermeiden Sie unnötige Risiken.
- Wir haben eine unabhängige und neutrale Stellung zu allen Produktpartnern.
- Wir empfehlen Ihnen nur Produkte, von denen wir selbst überzeugt sind.
- Unsere Empfehlungen stimmen wir gerne auch mit Ihren Rechts- und Steuerberatern ab.

N U T Z E N
M E H R W E R T

„Der Preis ist das was du bezahlst. Der Wert ist das was du bekommst.“

Warren Buffet

Ich kann nur bestätigen, dass wir als HENROB GmbH im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung, wie auch der versicherungstechnischen Dienstleistungen mit Ihrer Betreuung sehr zufrieden sind. Gute Konzepte, schnelle Reaktionen und ein unkompliziertes Miteinander prägen das Verhältnis, wir arbeiten gern zusammen.

Dipl. Wirt.-Ing. Ralf Pilgrim, Geschäftsführer, HENROB GmbH, Herford

Wir bedanken uns beim Team Heidemann für die kompetent intensive Beratung auf den Punkt, sowohl in der Versorgung der Geschäftsleitung, als auch im Bereich der betrieblichen Altersversorgung der Mitarbeiter. Herausragend sind die für uns verständlichen Erklärungen im fremden Finanzdschungel, ebenso wie die Sicherheit unserer Rentenanlagen, die der Krise trotzen.

Berward Sandmann, Geschäftsführender Gesellschafter, Sandmann Consulting GmbH, Bielefeld

Die persönliche Absicherung basiert auf solider Basis und individuell maßgeschneiderter Konzepte. Vor allen Dingen aber muss es für mich verständlich sein - erst dann bin ich zufrieden. Udo Heidemann genießt mein Vertrauen seit mehr als 25 Jahren bei der Altersvorsorge und sämtlichen Versicherungsfragen. Ebenso konnten viele unserer Mitarbeiter durch die kompetente Beratung von Udo Heidemann Ihre betriebliche Altersvorsorge gestalten.

Thomas Biermann, Geschäftsführer, scanlitho.teams Fullservice GmbH, Bielefeld

Im Rahmen von Mandantenberatungen zur Zukunftsvorsorge im betrieblichen oder privaten Bereich schätze ich Ihre Unterstützung bei der Auswahl von geeigneten Anlageprodukten. Ihre Mitwirkung findet auch bei meinen Mandanten vielfach positive Resonanz, weil Sie umfassend, verständlich und mit gebotener Zurückhaltung über Möglichkeiten und Risiken zu den jeweiligen Kapitalanlagen informieren. Besonders hervorzuheben ist Ihre weitere umfassende Betreuung auch nach einem vollzogenen Investment.

Rüdiger Krause, vereidigter Buchprüfer und Steuerberater, Bielefeld

Vielen Dank für die gute bisherige Zusammenarbeit! Ich schätze Ihr Know-how rund um die betriebliche Altersvorsorge - ein Thema, das bei unseren Mandanten immer größere Bedeutung gewinnt.

Dr. Roland Tomik, Wirtschaftsprüfer und Steuerberater, Halle (Westf.)

Es ist uns eine Freude auch auf diesem Weg unseren herzlichen Dank dem Heidemann-Team auszusprechen. Seit nunmehr 25 Jahren werden wir sowohl privat als auch in unserer Firma hervorragend beraten, begleitet und betreut. Stets freundlich, zeitnah und ohne Zeitdruck werden alle unsere Fragen individuell beantwortet und die oft komplizierten Inhalte detailliert und verständlich vermittelt.

Wir erfreuen uns an einer weiteren Zusammenarbeit für hoffentlich noch viele Jahre.

Anette und Günter Brockmann, Geschäftsführung - Firma KAP Ambulante Pflege GmbH Karlsruhe

R E F E R E N Z E N
E M P F E H L U N G E N

Udo Heidemann GmbH
Freie Vermögens- und Finanzberatung

Ravensberger Straße 16
D-33824 Werther/Westfalen
Telefon (0 52 03) 91 85-0
Telefax (0 52 03) 91 85-20
www.heidemann-finanz.de
info@heidemann-finanz.de
Amtlich zugelassener und zertifizierter Makler
IHK Register-Nr.: D1ZQ8-0SUG8-21