



FINANCIAL PLANNING

EINFACH › CLEVER › VERSICHERN



STARK MIT STERK!

IHRE VORTEILE

KONSEQUENT KUNDENFREUNDLICH. Als Versicherungsmakler sind wir frei von Interessen im Auftrag einer Versicherung. So konzentrieren wir uns ganz auf Ihre Bedürfnisse.

MODERNE ARBEITSWEISE, AKTUELLES PORTFOLIO FÜR INDIVIDUELLE BEDÜRFNISSE. Weil kein Mensch wie der andere ist, setzen wir auf eine flexible, moderne Arbeitsweise, gepaart mit einem leistungsstarkem Portfolio und Flexibilität in allen Lösungen. Damit Sie in jeder Lebenssituation genau das bekommen, was Sie brauchen.

BESTNOTEN DURCH UNSERE KUNDEN. Ob Kompetenz, Freundlichkeit oder herausragende Qualität: Wir stehen für Verlässlichkeit und hohe Leistung.

UNABHÄNGIGE BERATUNG. Wir bauen auf eine objektive Beratung unserer Kunden. Daher beraten wir Sie unabhängig.

VERANTWORTUNG FÜR UMWELT UND GESELLSCHAFT. Mit konsequenter Nachhaltigkeit sowie hohen ökologischen und sozialen Standards machen wir uns stark für die Zukunft unserer Gesellschaft.

UNSERE MISSION

WIR SICHERN DIE FINANZIELLE ZUKUNFT DER MENSCHEN.

Wir engagieren uns Tag für Tag für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden. Unsere Mission ist, Sie mit vorausschauender Planung für jeden Lebensabschnitt zu wappnen. Ein persönliches, respektvolles und faires Miteinander auf Augenhöhe – **STARK mit STERK!**

UNSERE VISION

Für die nächsten Jahre haben wir uns als Team ehrgeizige Ziele gesetzt. Bis spätestens 2030 sind wir der **Makler Nr. 1** in der Region **Hegau-Bodensee**.



WIR SIND ZERTIFIZIERT NACH ...

 **ISO 9001**
LL-C (Certification)

 **ISO 14001**
LL-C (Certification)

UNSERE UNTERNEHMENSGRUNDSÄTZE



LEIDENSCHAFT

Für unsere Kunden **geben wir unser Bestes** – zu jeder Zeit.



RESPEKT

Wir **respektieren und wertschätzen uns**, unsere Partner und Kunden.



INNOVATION

Wir sind **offen für Neues** und **gestalten die Zukunft**.



MITEINANDER

Im **Team** sind wir stark und **jeder Einzelne** zählt.



INGO STERK

PRIVATER FINANZPLANER & FINANZ- UND VERSICHERUNGSMAKLER

- seit 2018 TÜV zertifizierter Fachberater für Cyber-Risiken
- seit 2012 Certified Financial Planner® und geprüfter privater Finanzplaner nach DIN ISO 22 222
- seit 2010 Financial Consultant
- seit 2008 selbständiger Finanz- und Versicherungsmakler
- 2008 Studium Vorsorgemanagement
- 2001-08 stv. Marktbereichsleiter bei der Bezirkssparkasse Reichenau
- 1998-01 Kundenberater und Filialleiter, Sparkasse Engen-Gottmadingen
- 1992-95 Ausbildung zum Bankkaufmann, Sparkasse Engen-Gottmadingen

Ingo Sterk ist als CFP®- Zertifikatsträger intensiv ausgebildet und erfahren. Die Erstellung von ganzheitlichen Finanz- und Vermögensstrategien, sowie von individuellen Versorgungskonzepten gehören seit Jahren zu seinem Tätigkeitsbereich. Gemeinsam mit unseren Netzwerkpartnern erstellen wir – unter Berücksichtigung Ihrer Zielvorgaben sowie den steuerlichen und rechtlichen Rahmenbedingungen – ein schlüssiges Langzeitkonzept für Sie.



LARS UNGER

PRIVATER FINANZPLANER & FINANZ- UND VERSICHERUNGSMAKLER

- seit 2019 Technischer Underwriter (DVA)
- seit 2016 Bachelor of Arts - BWL - Fachrichtung Finanzdienstleistung
Finanz- und Versicherungsmakler
Selbständiger Finanz- und Versicherungsmakler
bei STERK Financial Planning GmbH
- 2013 – 16 Duales Studium BWL, Fachrichtung Finanzdienstleistungen

Lars Unger ist durch sein duales Studium sowohl in Theorie, als auch Praxis bestens ausgebildet. Das Studium zum Technischen Underwriter ergänzt und qualifiziert seine bereits hervorragenden Kenntnisse und Fähigkeiten.

DER UNTERSCHIED ...

... ZWISCHEN GEBUNDENEN VERSICHERUNGSVERTRETERN UND FREIEN VERMITTLERN?

HIER MUSS GRUNDSÄTZLICH DIFFERENZIERT WERDEN!

GEBUNDENE VERSICHERUNGSVERTRETER

sind in der Regel nur für ein einziges Versicherungsunternehmen – meist selbstständig – tätig. Selbstständig bedeutet jedoch nicht unabhängig!

Der Vertreter vertritt dessen Versicherungsgesellschaft, somit stehen ihm zur Absicherung/Vorsorgeplanung lediglich diese Produkte zur Verfügung. Viele Vertreter sind an Vertriebspläne gebunden, d. h. sie stehen unter Verkaufsdruck und müssen eine bestimmte Anzahl von Produkten verkaufen, egal ob es für die Mandanten von Vorteil ist oder nicht. Da der Vertreter meist nur ein geringes Grundgehalt erhält, ist er auf den Abschluss von Verträgen und somit einer Provisionsvergütung angewiesen.

FREIE VERSICHERUNGSMAKLER

sind freie, unabhängige Unternehmer.

Er ist kein Vertreter und handelt auch nicht im Auftrag einer Gesellschaft, sondern immer im Interesse seiner Mandanten. Anders als der Versicherungsvertreter, hat der Versicherungsmakler keinen Dienst- oder Vermittlervertrag, sondern Kooperationsverträge mit vielen verschiedenen Gesellschaften. Dem Makler steht also nahezu der gesamte Versicherungsmarkt zur Verfügung, um für Sie eine passende Lösung zu finden!



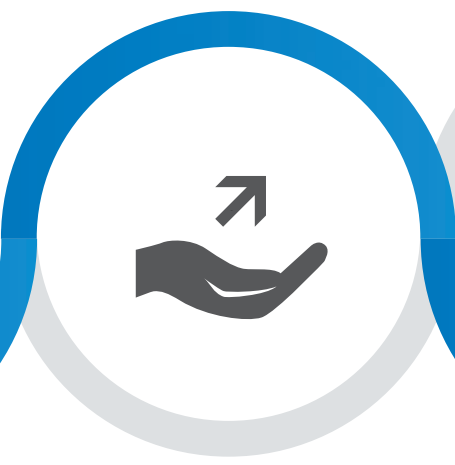
Welchen Vorteil bringt Ihnen unsere Zusammenarbeit mit der VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG? Die VEMA bietet uns viele verschiedene Weiterbildungsmöglichkeiten an. Somit ist unser Fachwissen immer auf dem neuesten Stand. Mit mehr als 20.000 Mitarbeitern von Maklerbetrieben, haben wir einen großen Erfahrungsaustausch mit Kollegen und Spezialisten. Daher können wir Sie auch in komplexen oder außergewöhnlichen Fällen immer bestens beraten. Zudem profitieren Sie von vielen Sonderkonzepten und Lösungen, welche weit über dem marktüblichen Versicherungsstandard liegen.



WIR BEGLEITEN SIE IN ALLEN LEBENSPHASEN



GEBURT



KARRIERE



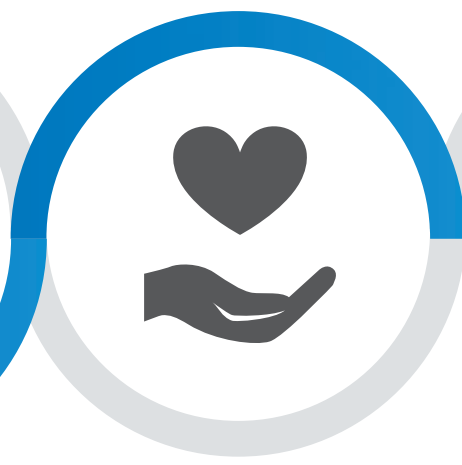
FAMILIE



IMMOBILIE



RUHESTAND



GESUNDHEITSSORGE



VERMÖGENSÜBERTRAG

HERZLICH
WILLKOMMEN

LEISTUNGSSPEKTRUM

ANALYSE UND PLANUNG – INDIVIDUELL AUF SIE ABGESTIMMT

Grundabsicherung, Vermögensschutz und Vermögensaufbau gehören zusammen. Erst die genaue Analyse aller drei Bereiche führt zu einer ganzheitlichen Finanz- und Versicherungsstrategie, die Sicherheit, finanzielle Flexibilität und eine angemessene Rendite garantiert. Um dieser Verantwortung gerecht werden zu können, sprechen wir mit Ihnen über Ihre persönlichen und wirtschaftlichen Ziele.

- Individuell abgestimmtes Finanz- und Versicherungskonzept durch ganzheitliche Betrachtung Ihrer Lebenssituation.
- Neutrale und unabhängige Empfehlungen.

BASISABSICHERUNG

DAS FUNDAMENT UNSERER PLANUNG

Unter Grundabsicherung verstehen wir alle Maßnahmen, durch die Sie und Ihre Familie existenziell abgesichert werden. Aufgrund von Gesetzesänderungen oder aufgrund der Veränderung Ihrer Lebensumstände, wandelt sich dieser Bereich permanent und sollte in regelmäßigen Zeitabständen überprüft und ggf. angepasst werden.

VERMÖGENSSCHUTZ

LEBENSQUALITÄT DAUERHAFT ERHALTEN

Unter Vermögensschutz verstehen wir Leistungen, mit denen wir Ihre Werte schützen, den Lebensstandard zu erhalten und sich für die Zukunft abzusichern. Der Vermögensschutz bildet die Basis für den Vermögensaufbau und greift immer dann, wenn Unvorhersehbares eintritt.

VERMÖGENSAUFBAU

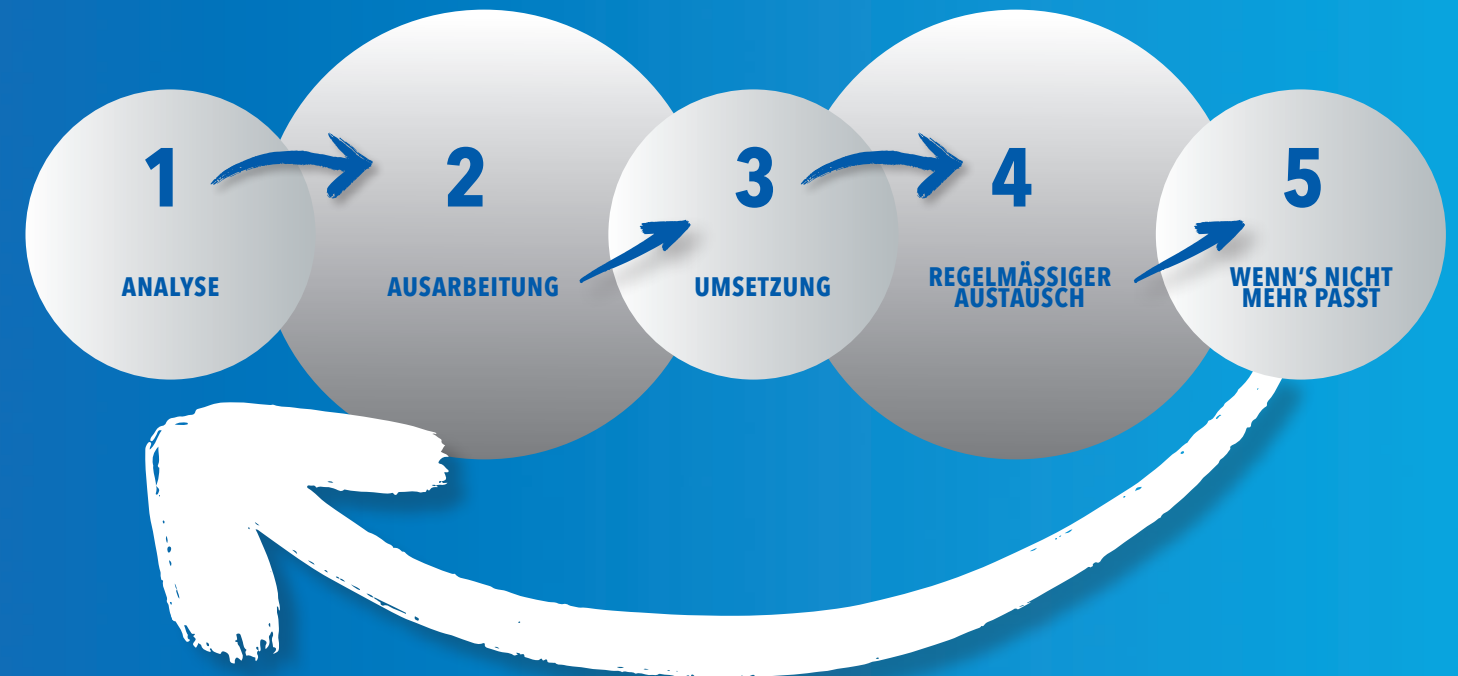
KÜR, WENN DIE PFLICHT ERFÜLLT IST

Die Grundabsicherung und der Vermögensschutz sind als „Pflicht“ absolviert. Zeit also, sich mit der Königsdisziplin des Beratungskonzepts der STERK Financial Planning GmbH zu beschäftigen – dem Vermögensaufbau. Vermögen schafft Freiräume und die Möglichkeit, Träume und Sehnsüchte zu realisieren. Dafür ist meist ausreichend Kapital notwendig. Wir sprechen gemeinsam mit Ihnen über Ihre Wünsche und Ziele und erarbeiten so gemeinsam eine individuelle Strategie zur Zielerreichung.

GANZHEITLICHE BETREUUNG

ODER BESSER GESAGT:

STARK MIT STERK!



IHR STARKES TEAM BEI STERK!



INGO STERK



LARS UNGER



LENA SPECK



NORA MELILLO



JUDITH MÜLLER



JESSICA ROMINGER



KIM STERK



LEILA KAUSCHINGER



STERK FINANCIAL PLANNING GMBH

Im Wiesengrund 27
D-78234 Engen

Telefon +49 (0) 77 33 - 981 99 - 60

Telefax +49 (0) 77 33 - 981 99 - 65

Email dialog@sterk-fp.de

Web www.sterk-fp.de