



Rundum **sorglos**



Vertrauen • Kompetenz • Unabhängigkeit

Sicher ist unser persönliches Engagement einer der Hauptgründe, warum uns so viele renommierte Kunden über Jahre hinweg die Treue halten. Denn sie wissen: „Man kennt sich – man vertraut sich.

*Jochen Raps, Spezialist für Kapitalanlagen*



Wir legen unseren Schwerpunkt nicht auf aggressiven Vertrieb oder auf Power-Selling. Wir sind offen und ehrlich und sagen unseren Kunden, wenn es einmal keine geeignete Versicherung geben sollte. Das macht unsere Authentizität aus.

*Christian Weiß, Spezialist für biometrische Risiken*





## **Unsere Prinzipien: Vertrauen, Kompetenz, Unabhängigkeit.**

Lebens- und Arbeitsbedingungen verändern sich ständig. Herausforderungen wie das eigene Heim, eine plötzlich eintretende Berufsunfähigkeit oder der Familienzuwachs erfordern Lösungen – schließlich braucht jeder eine lebenslange Versorgung.

Genau aus diesem Grund fragen wir uns täglich: Welchen Beitrag können wir unseren Kunden spezifisch in ihrer Situation als Lösung bieten? Welche Aufgaben sind zu meistern, um nachhaltig erfolgreich mit ihrem Vermögen zu wirtschaften? Wie erreichen wir Inflationsschutz, Risikostreuung und gute Ertragschancen?

Die Antworten sind so vielfältig und verschieden wie die Menschen, die wir betreuen. Dennoch stehen wir hinter einem gemeinsamen Anspruch: Als freier unabhängiger Finanzmakler sind wir niemandem verpflichtet, außer unseren Kunden. Wir finden die passgenaue Lösung für ihre Lebenssituation – mit unserer Zeit, unserer Umsicht und letztlich unserem Wissen.

## **R&W Finanzservice Franken: Wir arbeiten Hand in Hand.**

Wir, das sind: Jochen Raps – Spezialist für Kapitalanlagen – und Christian Weiß – Spezialist für biometrische Risiken. Zusammen genommen bieten wir über 30 Jahre Erfahrung vor allem in den Bereichen Absicherung biometrischer Risiken, Vermögensverwaltung und Altersvorsorge. Die optimale Ergänzung unserer Kompetenzen ist der Grund, warum wir ein gemeinsames Büro aufgebaut haben.

Unsere Ziele: Absicherung Ihres Lebensstandards sowie individuelle Lösungen, um Ihr Vermögen inflationsgeschützt und zielsicher anzulegen. Für diesen Zweck nutzen wir ein starkes Netzwerk und arbeiten mit kompetenten Partnern zum Beispiel im Bereich Research zusammen.

Unser Spezialwissen hilft uns, in den spezifischen Markt Bereichen für Sie optimal handeln zu können, denn: So entwickeln wir überzeugende Argumente, die wir dann für unsere Kunden ausspielen. Selbstverständlich decken wir ein großes Produktportfolio ab, das Ihnen nur unabhängige Finanzpartner bieten können.

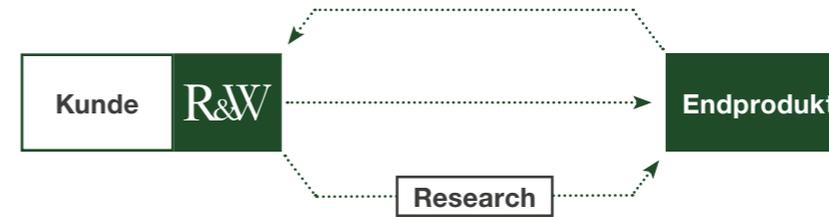


## Spezialist für Biometrische Risiken.

Biometrische Risiken – darunter versteht man die das Leben und den Lebensunterhalt betreffenden individuellen Risiken wie zum Beispiel Erwerbsunfähigkeit, Auftreten einer Erkrankung, Eintritt von Pflegebedürftigkeit, Langlebigkeit, schwere Erkrankungen und vorzeitigen Tod. Doch wie begegnet man neuen Lebensumständen in finanzieller Hinsicht?

### Vorsorge als Strategie

Oft geht es hauptsächlich um den Verlust der Arbeitskraft und die Absicherung der Konsequenzen, die durch einen Ausfall des Einkommens entstehen. Mein persönlich entwickeltes Vorsorgekonzept für Privatpersonen fängt Sie im Notfall auf. Und wenn nichts passiert? Großartig, dann haben Sie im Alter mehr davon.



### Vom Erstkontakt zur abgeschlossenen Versicherung

Im Zentrum des Erstgespräches steht die Bedarfsanalyse als Grundlage für Ihr persönliches Vorsorgekonzept. Nach der Bestandsaufnahme korrespondiere ich mit geeigneten Anbietern. In dieser Phase werden passgenaue Produkte sondiert und die Konditionen ausgehandelt. Natürlich bin ich dabei ausschließlich meinen Kunden verpflichtet. Sind die geeigneten Möglichkeiten gefunden, erkläre ich die genauen Details.

### Berufsunfähigkeitsversicherung aus der Praxis

Ein Kunde hatte eine Berufsunfähigkeitsversicherung angefragt und wurde dann in der sogenannten Berufsgruppeneinstufung in der BG 3 eingestuft.

Durch unser Verhandlungsgeschick hat der Versicherer den Kunden dann in die BG 2 eingruppiert. Unser Kunde kann sich freuen, denn er spart über die gesamte Vertragslaufzeit satte 11.983,68 Euro!

Zahnzusatzversicherung

Unfallversicherung

Dread Disease

# Biometrische Risiken

Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Rundum-Sorglos-Paket  
für Privatpersonen

Schwere Krankheitsversicherung

# Vorsorgekonzept

Berufsunfähigkeitsversicherung

Krankenversicherung

Grundunfähigkeitsversicherung

Stationäre Ergänzungen

# Altersvorsorge

Pflegekostenversicherung

Krankentagegeld

Pflegetagegeld

### Kapitalanlagen aus der Praxis

Bei der Analyse der Kapitalanlagen eines Kunden fiel auf, dass er bereits über ein bestehendes Wertpapierdepot im sechsstelligen Bereich verfügte. Dafür bezahlte er jedes Jahr mehrere hundert Euro an Depotgebühren.

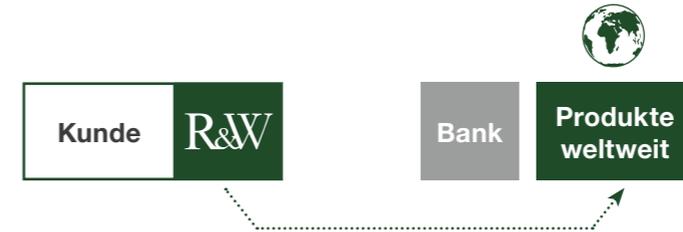
Nach dem Ausarbeiten einer neuen Depotstrategie wurde sein neues Depot bei einem unserer Premiumpartner umgesetzt. Vorteil: Die neue Bank verlangt vom Kunden kein Depotführungsentgelt und der Kunde spart mehrere hundert Euro im Jahr!

### Spezialist für Kapitalanlagen.

Die richtige Kapitalanlage ist die ideale Chance, sich eine ausgewogene Mischung zwischen Sicherheit und Rendite des angelegten Kapitals zu sichern. Am Kapitalmarkt gibt es mittlerweile eine enorme Vielfalt an Anlagemöglichkeiten, die sich jedoch stark voneinander unterscheiden und auf unterschiedliches Anlageverhalten ausgerichtet sind. Wichtig ist deshalb vor allem, die passgenaue Geldanlage für sich zu finden. Dabei bin ich Ihnen gerne behilflich.

### Herangehensweise

Basierend auf einer eingehenden Analyse der jeweiligen persönlichen Kundensituation erarbeite ich für Sie eine individuelle Kapitalanlagestrategie. Dabei greife ich auf Research und Angebote der bedeutendsten Institute und Gesellschaften weltweit zurück. Insbesondere meine Möglichkeit, für jede Idee den günstigsten Weg unabhängig von Bankinteressen auszuwählen, bringt Ihnen als Kunden einen deutlichen Mehrwert.



### Eine Kapitalanlage bietet Rendite, Sicherheit, Verfügbarkeit und Bequemlichkeit

Über die NFS Netfonds Financial Service GmbH bieten wir Ihnen eine umfassende Produktpalette im Bereich Investmentfonds, unternehmerische Beteiligungen und Zertifikate. Durch unser ServiceFee Modell erreichen Sie eine transparente Kostenstruktur und Übersichtlichkeit.

Nutzen Sie auch die schnelle und kostengünstige Orderabwicklung bei Aktien, Anleihen und ETFs.



Investmentfonds  
Immobilienfonds  
Vermögensverwaltung  
Aktienanleihen  
Direktinvestments  
Discounters  
unternehmerische Beteiligungen  
Private-Equity  
Steuerfreiheit  
Bonus-Cap

Gold & Silber  
Zuwachsanleihen  
Unternehmernetzwerk  
Girokonto  
Service-Fee-Beratung  
Private Banking  
Altersvorsorge  
Wertpapiere



## Harald Haering: Unser Partner als Spezialist für Finanzierungspläne.

Ihr Ziel ist ein Haus für die junge Familie, ein Altersruhesitz, betreutes Wohnen in Deutschland oder eine Photovoltaikanlage? Damit Sie Ihre Wünsche verwirklichen können, stehe ich Ihnen mit rund vierzig Jahren Berufserfahrung bei Neufinanzierung, Bau, Kauf, Modernisierung oder Umschuldung tatkräftig zur Seite.

### Sorgenfrei ins eigene Zuhause

Der Bauherr kann bei richtiger Entscheidung zur Eigenheimfinanzierung viel Geld sparen. Fehlentscheidungen können den Traum vom Eigenheim zum Alptraum werden lassen. Daher ist meine persönliche Beratung unser erster Baustein für ein tragfähiges Konzept und eine Finanzierungslösung, bei der Ihre Interessen im Vordergrund stehen.

## Gründe für ein Finanzierung mit R&W

**komplette  
Unabhängigkeit**

**ein individuelles  
Finanzierungskonzept**

**über 100  
Partnerbanken**

### Das Wichtigste: Ihre Wünsche – meine Ziele

Zinsen, Tilgung und Zukunftssicherheit sind immer wichtige Aspekte der Eigenheimfinanzierung. Eine optimale Finanzierung hängt aber nicht nur vom Zinssatz ab. Die Sondertilgungsmöglichkeiten und die Inanspruchnahme von Fördermitteln spielen ebenfalls eine wichtige Rolle. Gemeinsam erarbeiten wir ein individuelles Finanzierungskonzept für Ihr Traumobjekt.

### Baufinanzierung aus der Praxis

Eine Bank unterbreitete einem langjährigen Kunden für sein Bauvorhaben einen Finanzierungsvorschlag mit KFW-, Bauspar-, Wohnriester und Bankdarlehen.

Das Ergebnis: Das KFW-Programm war falsch. Die Belastungen erhöhten sich um 30% durch das Bauspardarlehen, der Bankzins war um 0,6% zu hoch. Bemerkenswert: Der Sohn des Kunden erhielt sechs Monate später für eine andere Finanzierung das gleiche Model.

über 100 Partnerbanken

Forward Darlehen  
bis 60 Monate

KFW

Bauträgerfinanzierung

Labo

Bausparfinanzierung

Betreutes Wohnen

Zinsbindung  
bis zu 35 Jahren möglich

Photovoltaik

individuelle Finanzierungskonzepte

Altersruhesitz  
zum Beispiel in Spanien oder Portugal

persönliche Beratung



### Die Versicherungsunterlagen im Griff.

Sie kennen das sicher: Vor lauter Informationen und Unterlagen versinkt man leicht im Dokumenten-Chaos. Die Ablage von Versicherungs- und Vorsorgeunterlagen ist ein Buch mit sieben Siegeln? Post von Versicherungen, Bausparkassen und anderen Finanzdienstleistern landet unsortiert in einer Schublade. Schnell ist der Überblick verloren. Wir kennen das von unseren Kunden und bieten Abhilfe mit unserem Büroservice Franken.

Unsere Kernidee beinhaltet die Verwaltung und Pflege Ihrer physischen Unterlagen. Wir archivieren und sortieren alle wichtigen Dokumente inklusive spezifischer Detailinformationen, bevor sie digitalisiert werden. Das schafft mehr Ordnung und Transparenz für Sie. Ihren digitalen Finanz- und Versicherungsordner können Sie dann in einem Online-Portal oder per App abrufen.



### Ihr digitaler Finanz- & Versicherungsordner

Unseren Büroservice können Sie in verschiedenen Varianten nutzen. Wir übernehmen die Verwaltung Ihrer bestehenden Verträge im Kundenportal oder bearbeiten jährlich Ihre kompletten Finanzunterlagen. Unser Premium-Plus-Paket beinhaltet die fortlaufende und aktive Pflege ihrer postalischen Korrespondenzen per Vollmacht und komplettiert unser Versprechen an Sie: Rundum sorglos.



„Gerade für mich als mittelständischen Unternehmer mit rund 110 Mitarbeitern und der damit verbundenen zeitlichen Belastung ist es wichtig und beruhigend zu wissen, dass ich mit Ihnen einen Partner habe, bei dem meine private Absicherung bestens aufgehoben ist. Bei Ihnen kann ich mir sicher sein, dass Sie Versicherungsprodukte auswählen, die tatsächlich zu uns und unseren Lebensumständen passen. So ist im Erstfall für mich und meine Familie eine optimale Versorgung sichergestellt.“

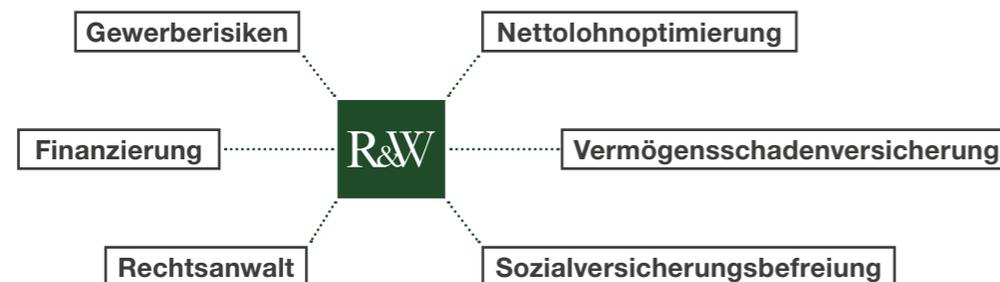
*R. S. Schmidt*

„Lieber Christian, vielen Dank für Deine kompetente Beratung! Wir schätzen Deine Unterstützung in vielerlei Fragen und wünschen Dir und Deiner Familie Alles gute und Gottes Segen!“ *M. und C. Hartnagel mit Tobias*

### Unser Netzwerk: effektiv und handlungsfähig.

Über die Jahre hinweg haben wir ein kompetentes und verlässliches Netzwerk aufgebaut, um unsere Kunden auch in Spezialthemen wie Gewerberisiken, Sozialversicherungsbe-freiung oder Nettolohnoptimierung zuverlässig beraten zu können.

Unsere Partner sind: Avens AG, Conav, Doerr Gmb, Harald Haering und Valuecon GmbH.



„Wir schätzen an Herrn Raps, dass er als unabhängiger Finanzberater und Makler ein Gesamtkonzept für Versicherungs- und Finanzfragen bietet. Bei Herrn Raps haben wir sehr schnell festgestellt, dass nicht der Profit des Beraters sondern unsere Wünsche und Bedürfnisse im Vordergrund stehen. Wir haben ihn, im Laufe unserer Zusammenarbeit, als kompetenten, freundlichen und zuverlässigen Ansprechpartner kennengelernt und können ihn nur weiter empfehlen!“ *R. und M. Leitow, Kreßberg*

„Lieber Christian, wir danken Dir für Deine kompetente Beratung, für die Analyse unseres Haushaltsplanes, für die Verbesserungs- und Optimierungsvorschläge in Bezug auf unsere Absicherung. Danke auch für Deine Ehrlichkeit und Deine Bemühungen. Ein echter Service in der Servicewüste Deutschland.“ *Deine fünf Schaffländer*



Für Fragen, ein Beratungsgespräch oder einen Kaffee schauen Sie gerne bei uns vorbei.  
Wir freuen uns auf Sie!



R&W

Finanzservice  
F r a n k e n

**R&W Finanzservice Franken**  
Ihre freien Finanzmakler in Franken

Luitpoldstraße 12 | 91550 Dinkelsbühl

Tel: 09851 582528-0 | Fax: 09851 582528-28

[finanzservice-franken.de](http://finanzservice-franken.de)

[info@finanzservice-franken.de](mailto:info@finanzservice-franken.de)

Offiziell eingetragen in das Vermittlerregister unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)