

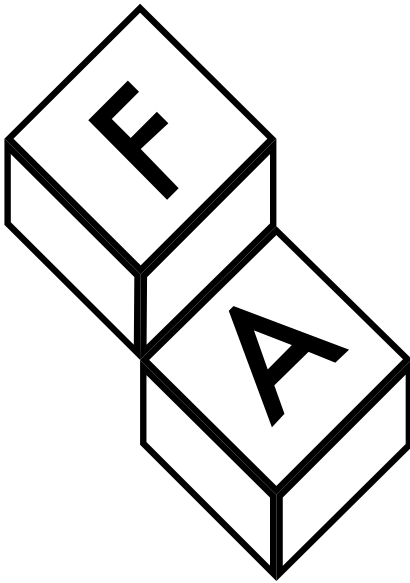
[Neukunden-Registrierung](#)

**Nachhaltiges Investment,
das zu dir passt.**

[Jetzt informieren](#)

[Zu den Sachversicherungen](#)

[Zu den Spezialversicherungen](#)



Finanzmanagement Aierstock

Finanzmanagement Aierstock ist ein Finanz- und Versicherungsmakler im Raum Oberteuringen, Friedrichshafen und Bodensee.

Wir verhelfen Menschen zu höherem Nettoeinkommen. Dabei konzentrieren wir uns als Zielgruppe auf Leute, die Wert auf kundenbezogene Beratung und qualitativ hochwertige Produkte legen.

Die derzeitige 0-Zins oder Negativ-Zins Situation ist uns ein Graus. Deshalb bieten wir interessante Geldanlage-Alternativen mit Fokus auf nachhaltige und effiziente Sachwerte unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien an. Eine davon ist die nachhaltige Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd.

Unter anderem ist diese Vermögensverwaltung eine sehr gute Alternative zu den von Sparkassen gekündigten Sparverträgen.

[Wie wir arbeiten](#)

[Kontakt aufnehmen](#)

Finanzmanagement Aierstock – Ihr Spezialist für:



Berufsunfähigkeit und Erwerbsunfähigkeit – ein Überblick

Was bei der **Absicherung** der **Arbeitskraft** wichtig ist erfahren Sie hier.

[mehr Informationen](#)



Experte für Riester-Rente und Berufsunfähigkeitsversicherung

Was bei **Riester-Verträgen** wichtig ist und beachtet werden sollte.

[mehr Informationen](#)



Wirtschaftlich, ökologisch und sozial –
so investiert man heute!

erfolgreich und nachhaltig, die bisherigen
Ergebnisse sprechen für sich...

[mehr Informationen](#)



Navigation – die wichtigsten Punkte im Überblick

Persönliche **Produktempfehlungen** & unsere **Kunden-App** mit der Sie Ihren Versicherungsordner immer in Ihrer Hosentasche bei sich haben, sowie verschiedene Tools die Ihnen das Leben erleichtern und mehr finden Sie in diesem Bereich.



Vorsorge & Rente

Damit Sie auch im Alter gut abgesichert sind

[mehr Informationen](#)



Kranken & Pflege-Versicherung

Nichts ist wichtiger als die eigene Gesundheit

[mehr Informationen](#)



Sach-Versicherungen

Egal ob Privat- oder Gewerbe-Kunde – ich biete die passende Lösung

[mehr Informationen](#)



Spezial-Versicherungen

Spezialversicherungen wie z.B. eScooter, Fahrrad & Pedelec

[mehr Informationen](#)

Bleiben Sie selbstbestimmt



Lassen Sie Ihre Vollmachten und Verfügungen professionell erledigen.

Mit unserem Vorsorge-Management ermitteln wir Ihre bestehenden Versorgungsanwartschaften und zeigen nicht nur Lücken auf, sondern bieten Lösungen.

– damit Sie ruhig schlafen können –

Als Versicherungsmakler bieten wir Ihnen eine ganzheitliche Betrachtung Ihrer Situation und begleiten Sie in allen Lebensphasen.

[Jetzt Kontakt aufnehmen](#)



Ausgezeichnete Dienstleistung



 **Proven Expert**

Kundenbewertungen



6 Bewertungen

Empfehlung! Sehr freundliche, kompetente und schnelle Hilfe bei der Überprüfung meiner ...

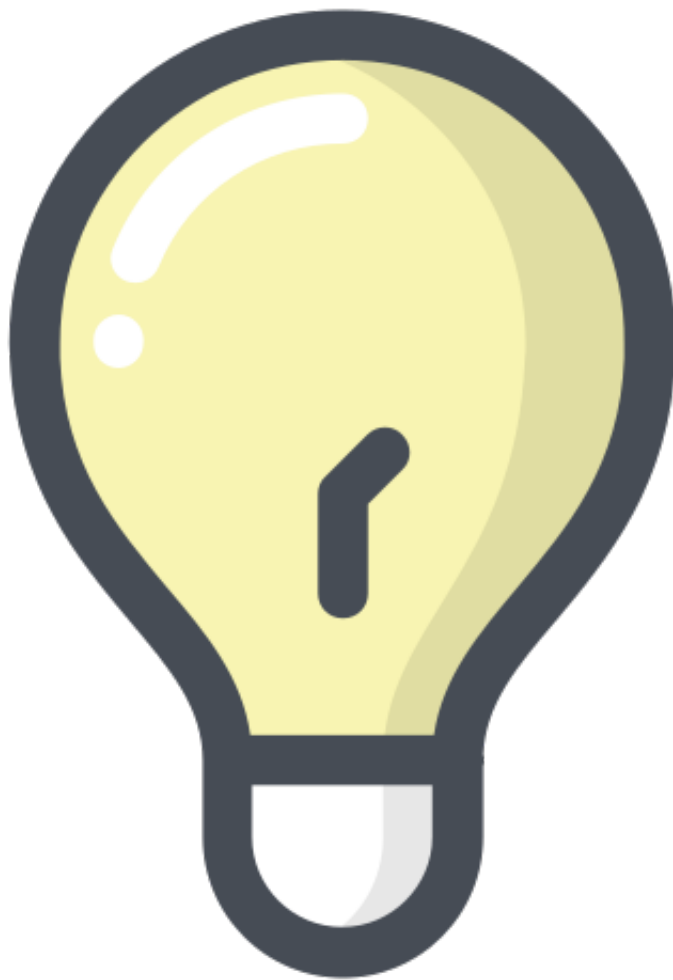
28.02.20 [Mehr Infos](#) 

QUALIFIZIERTER

VERMITTLER

PRO RIESTER





Wie wir arbeiten

Unsere Tätigkeit verstehen wir im Auftrag und im Sinne unserer Kunden.

Als Versicherungsmakler stehen wir rechtlich auf der Seite des Kunden und sind deshalb als Interessenvertreter unserer Kunden keiner Gesellschaft verpflichtet. Nur so können wir die Interessen unserer Kunden auch wirklich vertreten. Die Grundlage für unsere Dienstleistung sind Maklervertrag und –vollmacht. Der Maklervertrag regelt die Tätigkeitsbereiche und die Maklervollmacht legitimiert uns gegenüber den Versicherern.

Im Gegensatz zum Versicherungsmakler muss der Versicherungsvertreter die Interessen seiner Gesellschaft vertreten und darf nur Produkte dieser Gesellschaft verkaufen.

Dasselbe gilt Repräsentanten von Vertriebsorganisationen. Auch sie können und dürfen nur Produkte ihrer Organisation anbieten. Deshalb ist die Qualität der jeweiligen Beratung, bzw. des Produkts nicht immer optimal.

Am Anfang einer Zusammenarbeit zwischen unseren Kunden und uns steht immer das Erstgespräch. Dabei geht

es um das gegenseitige Kennenlernen. Wir stellen uns vor und informieren über unseren Status anhand der Erstinformation nach § 11 VersVermV. Dabei erläutern wir auch den Ablauf unserer Beratung und was wir vom Kunden erwarten. Genauso wichtig ist für uns natürlich die Erwartungshaltung des Kunden uns gegenüber und der gewünschte Beratungsumfang.

Der Ablauf unserer Beratung gliedert sich in 5 Stufen:

Stufe 1: Festlegung und Besprechung der Beratungsgrundlage.

Hier besprechen wir Ihre persönlichen Wünsche Ziele: (Dies kann bereits im Erstgespräch erfolgen)

- Was ist Ihnen wichtig oder unwichtig?
- Zu welchen Punkten soll die Beratung stattfinden?
- Wünschen Sie einzelne Beratungsthemen oder umfassende Finanzplanung?

Diese Angaben sind die Grundlage für die weitere Vorgehensweise in der Beratung.

Stufe 2: Lebensbegleitender Finanzplan

Zunächst erstellen wir einen StatusQuo auf Basis der aktuellen Situation und prüfen bestehende Versicherungen.

Daraus erarbeiten wir zusammen mit den Ergebnissen aus der Stufe 1 ein maßgeschneidertes Lösungskonzept im Rahmen eines lebensbegleitenden Finanzplans. Wenn sinnvoll, bieten wir für bereits bestehende Versicherungen Alternativen an. Erfahrungsgemäß gibt es hier vielfach Optimierungsmöglichkeiten: Entweder bessere Leistungen bei gleichem Beitrag oder weniger Beitrag bei gleichen Leistungen.

Stufe 3: Vorstellung und Besprechung des Lösungskonzepts

In einem zweiten persönlichen Termin präsentieren wir das von uns erarbeitete Konzept. Dabei gehen wir auf die einzelnen Punkte ein und erläutern und begründen diese. Zusammen mit dem Kunden erfolgt jetzt der

„Feinschliff“, d.h. konkrete Festlegung der Maßnahmen. Ggf. werden hier auch noch Änderungswünsche berücksichtigt.

Stufe 4: Umsetzung

Wenn das Konzept nach der Vorstellung und Besprechung passt, geht es an die Umsetzung. Damit so viel Transparenz wie möglich gewährleistet ist, wird der Kunde über jeden Schritt informiert. Bestehende Verträge müssen dazu nicht zwingend gekündigt und neu abgeschlossen werden. Wir können diese auch in unseren Bestand übertragen.

Stufe 5: laufende Betreuung

Mit simplr, unserem digitalen Kundenordner als App und/oder Webanwendung bieten wir unseren Kunden eine flexible Verwaltung und schnelle Übersicht der Policen und sonstigen Verträge und Dokumente, jederzeit und überall. Das ist die Grundlage für die laufende Betreuung unserer Kunden. Über dieses Medium erfolgt der Dokumentenaustausch zwischen Kunde und Makler: schnell, einfach und vor allem datenschutzkonform. Ebenso halten wir darüber die Verträge ständig auf dem aktuellen Stand und informieren über Vertragsänderungen.

Insgesamt suchen wir keine Kunden für unsere Lösungen, sondern suchen Lösungen für den Bedarf unserer Kunden. Gerne begleiten wir auch die Familienmitglieder unserer Kunden in allen Bereichen der Versicherungen und Kapitalanlagen.

Unser Service – Ihr Mehrwert



Einfach sinnvoller investieren

Schluss mit 0-Zinsen oder Negativ-Zinsen

[mehr Informationen](#)



simplr – unsere Kunden App

Immer dabei: Versicherungen werden simplr!

[mehr Informationen](#)



Der Kurzarbeitergeld-Rechner

Aktuell: Berechnung der Einkommens-Lücke

[mehr Informationen](#)



Einfache Neukundenregistrierung

Schnell & komfortabel: Einfach selber kostenfrei anmelden

[mehr Informationen](#)



Aktuelles / Neuigkeiten

[Einbruchschäden am Gebäude? Schützen Sie sich vor den Kosten](#)

Einbruchschäden an Fenstern und Türen können teuer werden – oft ist der Gebäudeschaden sogar höher als der Wert des erbeuteten Diebesguts. Wichtig: Die Gebäudeversicherung deckt Einbruchschäden nicht automatisch ab. Worauf man achten sollte, um im Ernstfall nicht auf den Kosten sitzenzubleiben. Obwohl Türen und Fenster zu den festen Bestandteilen des Gebäudes zählen, kommt nicht jede [...]

[Beitrag vollständig lesen](#)

[Saisonkennzeichen: Günstig und unkompliziert](#)

Mit dem Saisonkennzeichen lassen sich Autos und Motorräder kostengünstig in den Monaten nutzen, in denen man sie wirklich braucht. Das Saisonkennzeichen muss nicht immer wieder neu beantragt werden, es gilt jährlich im ausgewiesenen Zeitraum. Was Nutzer jetzt wissen sollten. Das Saisonkennzeichen kann man sich für den Zeitraum ausstellen lassen, in dem man ein Fahrzeug tatsächlich [...]

[Beitrag vollständig lesen](#)

[Falschparken: Wer muss das Bußgeld zahlen?](#)

Falschparken wird immer teurer – bis zu 110 Euro kosten Parkverstöße zurzeit. Selbst wer seinen Wagen zum fraglichen Zeitpunkt gar nicht selbst genutzt hat, muss zahlen, denn es greift das Veranlasserprinzip: Als

Fahrzeughalter ist man für Park- und Halteverstöße verantwortlich, falls der Fahrer nicht ermittelt werden kann. In Deutschland gilt zwar grundsätzlich die Fahrerhaftung. Kann [...]

[Beitrag vollständig lesen](#)

[Archiv](#)

Überzeugt? Nehmen Sie jetzt Kontakt auf.

Kontaktmöglichkeiten

Finanzmanagement Aierstock

Alfred-Delp-Straße 4

88094 Oberteuringen

Tel.: +49 7546 3010017

Mobil: +49 173 9482348

Fax: +49 3212 1408883

Threema ID: 27UV42NX

E-Mail: mail@faierstock.de

Social Media & weitere Kontaktmöglichkeiten







[weitere Kontaktmöglichkeiten](#)