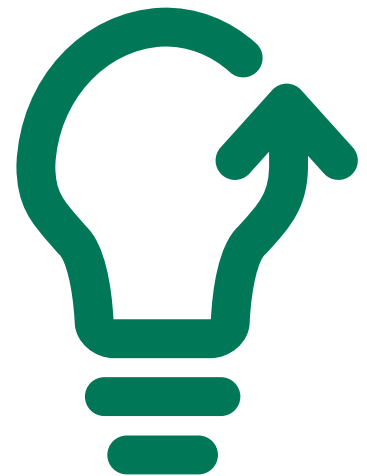
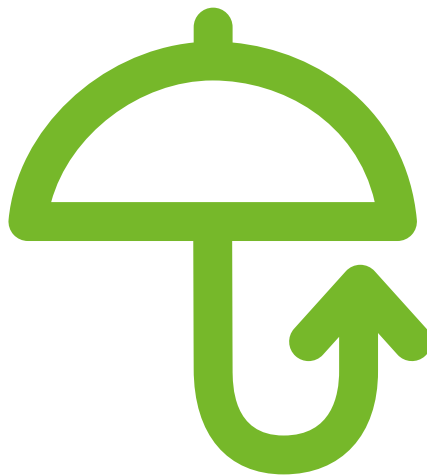




# KompetenzZentrum

Unabhängige Berater für **Finanzierungen**,  
**Versicherungen** und **Business-Consulting**.



Wir kompetenzieren Sie.



## Schön, dass wir uns kennenlernen!

Unter dem Dach des KompetenzZentrums vereinen wir Experten aus den drei Leistungsbereichen Finanzierungen, Versicherungen und Business-Consulting. Ob Baufinanzierung, Versicherungsvergleich, Buchhaltung, Existenzgründung oder Ähnliches: Auch für Ihr Anliegen haben wir den richtigen Fachmann oder die richtige Fachfrau.

Heute (und auch in Zukunft) berät Sie:



- 2 | Unser Team
- 4 | Kurzvorstellung
- 6 | Die Vision
- 8 | Finanzierungen
- 10 | Versicherungen
- 12 | Business-Consulting
- 14 | Leistungen im Überblick

## Wir kompetenzieren Sie!

**Mit diesem Leitspruch bringen wir unsere Mission und die Leistung des KompetenzZentrums auf den Punkt:** Als unabhängiges Institut beraten und unterstützen wir unsere Kunden und Partner in allen Fragen von Finanzierungen, Versicherungen und Business-Consulting.

Die Märkte in diesen Branchen sind für den Einzelnen mittlerweile unüberschaubar groß und intransparent: Während im privaten Bereich die Suche und Entscheidung für ein individuell passendes Finanzierungs- oder Versicherungsprodukt viel Zeit und Wissen erfordert, gilt es für den Unternehmer, die Vielzahl unterschiedlichster Führungsaufgaben professionell und effektiv zu gestalten.

Die Experten unserer drei Leistungssparten eint eine Vision: Wir möchten unseren Kunden mit professioneller Unterstützung und spezialisiertem Wissen auf seinem Weg zur optimalen Lösung seines Anliegens begleiten – und zwar als Partner auf Augenhöhe. Wir verfügen in unserem Team sowohl über langjährige Erfahrung als auch über modernes Know-how in allen Spezialdisziplinen unserer drei Leistungsbereiche.

**Diese Kompetenz stellen wir Ihnen zur Verfügung – in Rat und Tat:** Damit gewährleisten wir Ihnen nicht nur das Erreichen Ihrer Ziele, sondern sparen Ihnen auch Zeit und Geld.



## Unsere Vision vom KompetenzZentrum.

**Der Markt für Finanzierungen und Versicherungen ist immens.** Das Internet und der damit verbundene Zugriff auf globale Angebote verschärfen das Problem: Unübersichtlichkeit und Intransparenz sind die Folge. Ganz zu schweigen von den komplexen und komplizierten Feinheiten jedes einzelnen Vertrages ...

Im Bereich der Unternehmensführung besteht die Herausforderung in der Vielzahl von speziellen **Führungsaufgaben**. Existenzgründung, Finanzierung und Fördermittelansprüche, Steuern und Buchhaltung, Marketing, Personalgewinnung, Betriebsnachfolge, etc.: Fachliche und fundierte Kompetenz ist stets der Schlüssel zum Erfolg. Wer den Markt und seine Rahmenbedingungen überblickt, die Sprache der einzelnen Anbieter versteht, Tricks und Kniffe der jeweiligen Branche kennt und im besten Fall auch noch über die richtigen Kontakte verfügt, der wird für sich selbst den optimalen Weg finden, um das Beste herauszuholen.

**Hierin sehen wir unsere Berufung: Denn Ihr Ziel ist unser Auftrag!**

Unter dem Dach des KompetenzZentrums vereinen wir Experten für Finanzierungen, Versicherungen und Business-Consulting, die Ihnen als Partner zur Seite stehen und den Durchblick verschaffen.

Mit uns sparen Sie Zeit, Geld und Nerven und haben einen Garant für die Erlangung Ihrer individuellen Ziele an Bord.



„Wir kommen aus der Finanzbranche und wir kennen sie gut. Diesen Vorteil geben wir unserem Kunden weiter, denn ihm sind wir verpflichtet: Wir gewährleisten Ihnen so ein individuell transparentes und passendes Finanzprodukt.“  
Achim Wilke, Geschäftsführer

## Kompetenzieren Sie Ihre Finanzen!

**Ob beim Hausbau, für ein neues Fahrzeug oder gar die erste Wohnungseinrichtung:** Die Verhandlungen und Gespräche rund um eine Finanzierung und /oder Privatdarlehen kosten viel Zeit, Mühe und Know-how - im Fall der Entscheidung für einen ungünstigeren Kredit sogar auch noch viel Geld.

Nicht nur die Zahl der Finanzinstitute und Banken ist immens, auch die einzelnen Kreditangebote und Tarife unterscheiden sich. Oft bergen (sprachliche) Feinheiten gewichtige Vertragsrisiken, die für den Laien nicht sofort ersichtlich oder nachvollziehbar sind.

Unsere Finanzierungsexperten kommen aus der Branche und bringen die notwendige Erfahrung und Expertise mit, um den Dschungel an Finanzinstituten und deren Angebote zu durch- und über-schauen. Als unabhängige Berater suchen wir Ihnen das individuell passende Angebot und begleiten

Sie während der gesamten Zeit von der Angebots-anfrage bis hin zur Inanspruchnahme der Leistungen. Wir sehen uns als Ihr Partner und stehen Ihnen auch bei späteren, unvorhergesehenen Problemen zur Verfügung.

**Wir sind unabhängig und keinem Finanzinstitut verpflichtet!** Fairness und partnerschaftliche Zusammenarbeit sind für uns selbstverständlich - auch im Umgang mit Finanzinstituten und Banken. Verpflichtet sind wir dennoch unseren Kunden und Auftraggebern, ihnen verschaffen wir Transparenz und Übersicht für deren Finanzierungswunsch.

Daher sind gegenseitiges Vertrauen, Offenheit und Partnerschaftlichkeit eine Prämisse unserer Geschäftsbeziehungen. Wird sie erfüllt, gewinnen alle: Unsere Kunden durch passende Produkte, unsere Finanzierungspartner durch die richtigen Kunden und wir durch eine sinnvolle Tätigkeit.

„Laut aktuellsten Erhebungen der Statista gibt es 528 Versicherungsunternehmen unter Bundesaufsicht und knapp 438 Mio. Versicherungsverträge wurden 2018 verzeichnet. Markt und Angebot sind für den Einzelnen unüberschaubar. Unsere Experten stehen Ihnen am Markt und gegenüber den Anbietern zur Seite.“

Stefan Hees, Geschäftsführer

## Kompetenzieren Sie Ihre Versicherungen!

**Wer sich versichert, sucht Sicherheit.** Er möchte sich schützen, sei es in Bezug auf seinen Wohlstand, seine Gesundheit, sein Vermögen, in rechtlicher Hinsicht oder Ähnliches. Das Angebot an unterschiedlichen Versicherungsträgern und deren Tarifen hat Dimensionen erreicht, die den Laien überfordern. Darüber hinaus sind Versicherungssprache sowie die Pamphlete an Kleingedrucktem eine eigene Welt. Unsere Vision besteht darin, Sie an unserem spezialisierten Versicherungswissen partizipieren zu lassen, damit Sie das individuell passende Produkt finden - und zwar mit minimalen Arbeits- und Zeitaufwand.

Wir sind freie Makler, d. h. wir sind unabhängig und keinem Versicherungsanbieter verpflichtet! Wir stehen dennoch mit den namhaftesten in Verbindung und kennen vor allem deren Angebote

und Tarife. Für unsere Kunden suchen wir stets individuelle Lösungen und den passenden Anbieter für deren Ansprüche und Bedürfnisse bezüglich Versicherungsleistung, Deckungskonzept, Preis-/Leistungsverhältnis und viele mehr. Auch nach Abschluss des Vertrages stehen wir Ihnen zur Verfügung und setzen uns im Schadensfall für Ihre Ansprüche gegenüber dem Versicherer ein.

**Persönlicher Austausch über individuelle Wünsche und Bedürfnisse gepaart mit Vertrauen und Ehrlichkeit** auf beiden Seiten sind die Voraussetzungen für eine erfolgreiche Zusammenarbeit. Wir stehen in gutem Kontakt mit zahlreichen Versicherungspartnern, sehen uns aber als Partner unserer Kunden und vertreten deren Interessen gegenüber Versicherungsgesellschaften.



„Unsere Kunden profitieren doppelt: Zum einen von unserer langjährigen Erfahrung in der Unternehmensführung von KMUs, zum anderen von unserem aktuellen Know-how über Entwicklungen und Trends in der Wirtschaft.“  
Franz-Josef Thelen, Geschäftsführer

## Kompetenzieren Sie Ihren Erfolg!

Unser Business-Consulting unterscheidet sich von den Leistungsbereichen Finanzierungen und Versicherungen in mehrerer Hinsicht: Zum einen wenden wir uns hier primär an kleine und mittelständische Geschäftsleute (KMUs) und Existenzgründer, zum anderen unterscheidet sich die Zusammenarbeit inhaltlich. Unser Business-Consulting sieht sich als Berater, Gesprächspartner und Impulsgeber in allen Bereichen der unternehmerischen Effizienz- und Qualitätssteigerung.

Unsere Experten verfügen über langjährige Expertise und umfassendes betriebswirtschaftliches Know-how. Wir analysieren und identifizieren Risiken und Potentiale von Unternehmungen und liefern adäquate Lösungen für die individuellen Herausforderungen unseres Kunden.

Ob Existenzgründung, betriebliche Nachfolge, betriebswirtschaftliche und finanzielle Planung, Unternehmensdigitalisierung, Personal- oder Strategieberatung: Wir unterstützen unsere Businesskunden mit Rat und Tat bei den vielfältigen Aufgaben der Unternehmensführung und -planung, damit sie sich auf ihre Kernkompetenzen konzentrieren können.

Seit Unternehmensgründung hat unser Business-Consulting mehr als 300 Unternehmen zum Erfolg begleitet und für diese 1,5 Mio Euro Zuschüsse und Förderungen bewilligt bekommen. Wir sind zertifizierter Partner von zahlreichen Behörden, Ämtern und Finanzinstituten – darunter BAFA, ISB und KfW. In der Ende 2019 eingestellten KfW-Beraterbörse zählte das KompetenzZentrum zu den Top 10 der besten Unternehmensberatungen Deutschlands.

**Ihr Erfolg ist unser Ziel.** Auf dem Weg zum Erfolg braucht es ein schlagkräftiges Team. Daher sind für uns ein partnerschaftliches Miteinander auf Augenhöhe, Vertrauen und Ehrlichkeit unabdingbare Voraussetzung zur Erreichung dieser Ziele.

Wir legen höchsten Wert auf aktuelles unternehmerisches Know-how: Regelmäßige Schulungen und Fortbildungen gehören für uns genauso zum Standard wie die Netzwerkpflge mit überregionalen und lokalen Kooperationspartnern aus Wirtschaft und Finanzwelt. Unsere Kunden partizipieren für ihre Unternehmensführung von unserem langjährigem Management-Know-how und den aktuellsten Entwicklungen am Markt.

# Unsere Leistungen...

... sind unabhängig und fundiert. Ob Finanzierungen, Versicherungen oder Business-Consulting: Beim KompetenzZentrum stehen die Ansprüche, Möglichkeiten und Ziele des Kunden im Vordergrund – nicht das Angebot und die Ziele der Anbieter.

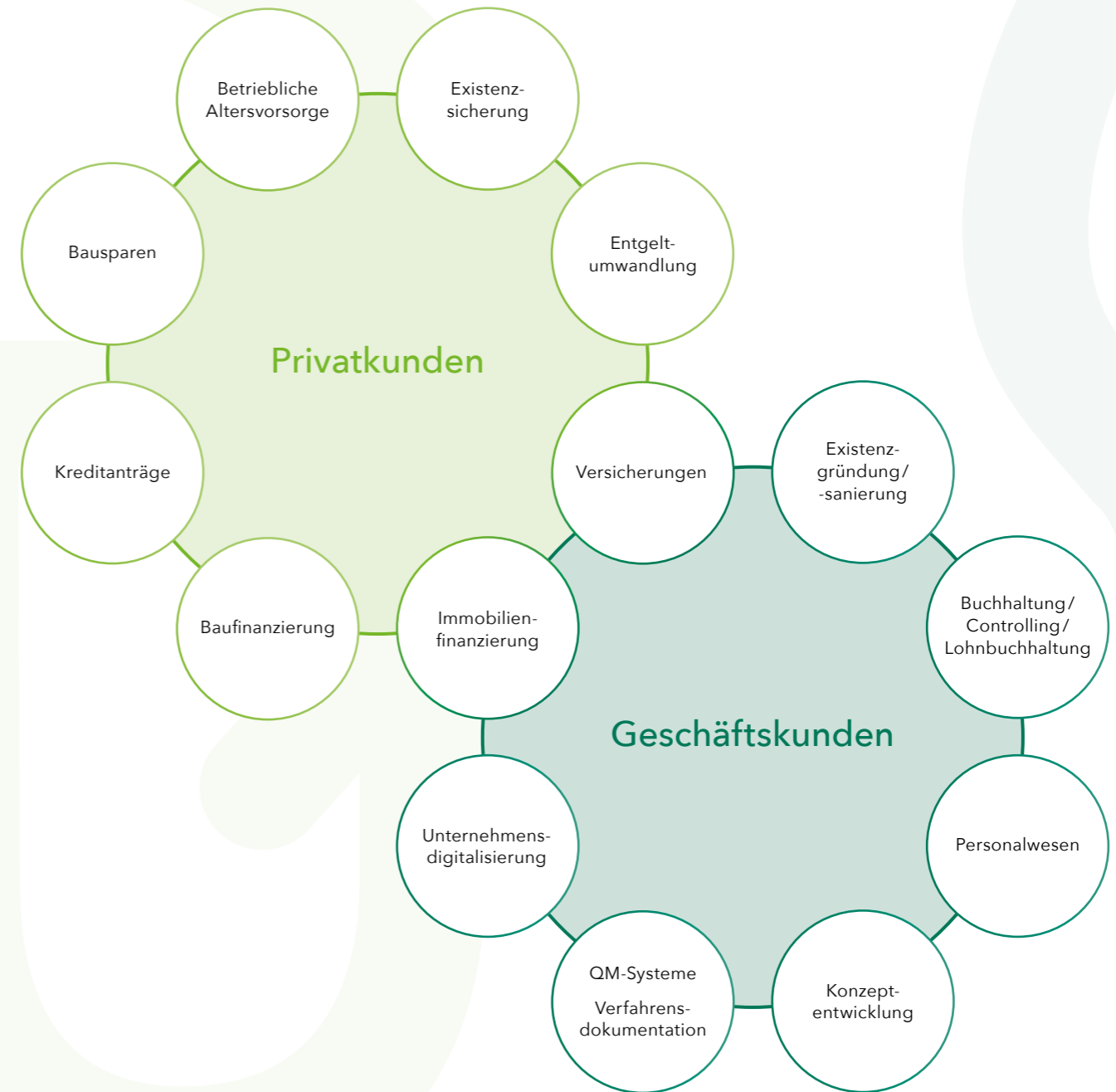
Unsere Vision besteht darin, Privat- und/oder Geschäftsleuten Hilfe und Orientierung zu bieten in einer immer komplexer werdenden Finanz-, Versicherungs- und Unternehmenswelt.

Wenn Sie

- als Privatmann auf der Suche sind nach einem individuellen und passenden Finanzierungs- oder Versicherungsangebot,
- den Marktüberblick verlieren und Unterstützung benötigen bei Verhandlungen mit Anbietern oder
- unternehmerische Begleitung und Beratung suchen, dann können wir Ihnen helfen.

Unser Team setzt sich zusammen aus einer Vielzahl von Experten mit unterschiedlichen Schwerpunkten in den Bereichen unserer drei Leistungssparten, darunter Anlageberater, Baufinanzierer, Versicherungsmakler, Buchhalter, Steuerberater, Spezialisten für Förderprogramme, etc.

## Sprechen Sie uns an: Wir freuen uns auf Sie!







# KompetenzZentrum

Unabhängige Berater für **Finanzierungen**,  
**Versicherungen** und **Business-Consulting**.

## **Anschrift**

KompetenzZentrum Kastellaun GmbH /  
KC KompetenzZentrum Kastellaun Consulting GmbH  
Fordstraße 1, 56288 Kastellaun  
T. 06762 96 314 0  
post@mein-kompetenzzentrum.de

## **Geschäftsführer**

Stefan Hees, Franz-Josef Thelen, Achim Wilke