







## HERZLICH WILLKOMMEN!

Wir haben jeweils über 25 Jahre Berufserfahrungen in der Finanzbranche gesammelt. Hierbei greifen wir auf profunde Kenntnisse aus den Bereichen Vermögensaufbau, Vermögensverwaltung, Ruhestandsplanung, Absicherung, Immobilienfinanzierung und -vermittlung sowie Finanzplanung zurück. Eine besondere Expertise besteht in der betriebswirtschaftlichen Beratung im Gesundheitssektor.

Unsere Kunden sind Privatpersonen, Unternehmer/Unternehmen sowie Stiftungen und Kommunen – kurzum alle, die sich nicht mehr mit einer Standardberatung und fehlender maßgeschneiderter Lösung zufriedengeben wollen.

Wir leben Private Banking und sehen es als selbstverständlich an, diesen Servicelevel weit über die Grenzen der Vermögensberatung hinaus zu halten. Gemeinsam mit Ihnen sichern wir Ihre Zukunft. Zumindest finanziell. Als kompetentes und unabhängiges Finanzdienstleistungsunternehmen

mit langjähriger Erfahrung in der Beratung wissen wir, worauf es ankommt. Wir hören Ihnen genau zu und suchen für Sie die passenden Leistungsangebote aus.

Analyse, Planung, Beratung und Umsetzung – das sind die zentralen Instrumente unserer Beratung. Dabei arbeiten wir komplett unabhängig und gleichzeitig immer bestens informiert. Durch einen strukturierten Informationsaustausch und die enge Zusammenarbeit nach international anerkannten Qualitätsstandards können wir Sie jederzeit umfassend beraten und Lösungen entwickeln und für Sie individuell umsetzen.

Die Basis unserer Partnerschaft besteht aus Vertrauen und Sympathie. Dafür müssen wir uns aber zunächst kennenlernen. Auf diesen Seiten bekommen Sie einen ersten Eindruck, wer wir sind und was wir machen. Und wenn Ihnen das gefällt, dann freuen wir uns, unser Kennenlernen in einem persönlichen Gespräch zu vertiefen.



# ÜBER UNS

## INHABER & ANSPRECHPARTNER



**MARCUS A. WILMERSTADT**  
**Inhaber**

Marcus A. Wilmerstadt, Jahrgang 1966, ist seit seinem Abschluss als Diplom-Volkswirt an der Albert-Ludwigs-Universität Freiburg i. Br. seit nunmehr über 25 Jahren in der Finanzbranche erfolgreich für seine Kunden tätig.

Neben diversen Führungspositionen bei international tätigen Banken im Private Banking in Deutschland und der Schweiz, ist er seit nunmehr 20 Jahren als unabhängiger Berater im Bereich Vermögensverwaltung, Finanzierungen, Immobilien, Versicherungen sowie betriebswirtschaftlicher Beratung selbstständig als Unternehmer tätig.

Er berät und betreut Privatpersonen, Unternehmer und Unternehmen sowie Stiftungen und Gemeinden/Kommunen.

Als zertifizierter Ruhestandsplaner (HLA) hat er sich ebenfalls auf die Thematik der Vorbereitung des Ruhestandes konzentriert und bringt sein ausgedehntes Netzwerk an Spezialisten mit in die Planung ein.

In seiner Freizeit widmet er sich sehr stark sozialen Projekten wie dem KIWANIS-Club sowie als Gründer und Vorstand mehrerer Stiftungen.



**TORSTEN RICKMANN**  
**Inhaber**

Torsten Rickmann ist seit nunmehr 27 Jahren in der Finanzbranche tätig. Nach dem erfolgreichen BWL-Studium an der Technischen Hochschule Nürnberg folgten zunächst 10 Jahre im Firmenkunden- und Finanzierungsgeschäft, zuletzt als Bereichsleiter einer europaweit tätigen Finanzgruppe im Bereich der Absatzfinanzierung von Unternehmen.

Nach weiteren Jahren als Finanzplaner für Unternehmer und Ärzte folgten Berufserfahrungen im Wealth Management und Private Banking bei einer internationalen Großbank in der Schweiz sowie anschließend bei namhaften Privatbanken in Deutschland, zuletzt als Executive Director.

Torsten Rickmann verfügt über eine ausgewiesene Expertise in der Vermögensverwaltung, als zertifizierter Ruhestandsplaner (HLA) und Experte für komplexe Immobilienfinanzierungsvorhaben.

Zusammen mit seinem Netzwerk von ausgewiesenen Fachspezialisten unterstützt er heute Privatpersonen, Unternehmer und Unternehmen sowie Stiftungen, Ihre finanziellen Ziele zu erreichen.

In seiner Freizeit verbringt er am liebsten die Zeit mit seiner Familie und Freunden, er reist gerne, fährt Ski und spielt Golf. Desweiteren ist er ein leidenschaftlicher Anhänger des SC Freiburg.



## WAS WIR BERATEN

„... ES IST NICHT GENUG ZU WISSEN – MAN MUSS AUCH ANWENDEN.  
ES IST NICHT GENUG ZU WOLLEN – MAN MUSS AUCH TUN...“

JOHANN WOLFGANG VON GOETHE

So sehen wir das auch. Wir wissen viel im Bereich des Finanz- und Vermögensmanagements und möchten das für Sie anwenden. Sofern Sie das natürlich auch wollen. Wir geben unser Wissen an Sie weiter, damit wir gemeinsam Ihr Finanz- und Vermögensmanagement optimal gestalten.

Bei der Beratung setzen wir unser Know-how und unsere Erfahrung aus vielen Berufsjahren ein, um mit unserem Portfolio möglichst alle finanziellen Bereiche abzudecken, die Ihnen am Herzen liegen. Egal wie alt Sie sind oder in welcher Lebenssituation Sie sich gerade befinden: Sie sollten Ihr Vermögen als auch Ihre Risikoabsicherung immer im Blick haben. Dabei helfen wir Ihnen:

**Vermögensverwaltung**

**Betriebswirtschaftliche Beratung/BAV**

**Depotoptimierung**

**Finanzierung**

**Vermögensanlage**

**Immobilie**

**Vermögensnachfolge/-übertragung**

**Absicherung**

**Ruhestandsplanung**

**Kunstberatung**





## VERMÖGENS- VERWALTUNG

Die Vermögensverwaltung wird häufig auch als die Königsklasse der Anlageberatung bezeichnet. Sie ermöglicht in Zeiten hochentwickelter, komplexer und schneller Kapitalmärkte eine attraktive und maximal kontrollierte Anlageform, wobei der Vermögensverwalter per Mandat Ihr Vermögen täglich überwacht und ggf. an ein verändertes Börsenumfeld anpasst.

Gemeinsam mit unserem Netzwerkpartner, der BaFin lizenzierten Vermögensverwaltung NFS Hamburger Vermögen GmbH, können wir Ihnen renditestarke Fondsver-

mögensverwaltungsstrategien anbieten, die auch im Rahmen eines Sparplanes umsetzbar sind. Darüberhinaus bieten wir Ihnen ab einem Depotwert ab 250.000 € individuelle Strategien mit Einzeltiteln an.

Ihre Vorteile:

- Dauernde Überwachung und Anpassung Ihres Depots bei Marktveränderungen.
- Keine Unterschrift / Beratungsprotokoll Ihrerseits für Transaktionen notwendig.
- Transparentes und günstiges Gebührenmodell.
- Regelmäßiges, detailliertes Reporting

## VERMÖGENS- ANLAGE

Zuverlässig, kompetent und transparent – so wünschen Sie sich Ihre Anlageberatung zur Wahrung und Mehrung Ihres Vermögens. Wir freuen uns, dass Sie uns dieses Vertrauen schenken und sehen uns als Ihr Partner für eine langfristig tragfähige Strategie.

Wir strukturieren und managen Ihr Vermögen, wir beraten Sie zu Wertpapieren und Anlagestrategien und organisieren alles, was dem Erhalt Ihres Vermögens dient. Für Sie und auch für die nächste Generation.

Dabei richten wir uns ganz nach Ihnen und Ihrer Persönlichkeit: Sind Sie ein eher konservativer und auf Kapitalerhalt fokussierter Anleger? Oder sind Sie eher markt- und chancenorientiert? Oder beides?

Zusammen mit Ihnen entwickeln wir die Strategie, mit der Sie sich wohl fühlen. Je nach dem setzen wir dafür eigene Strategien oder auch Konzepte externer Asset Manager ein.

Und wir versprechen Ihnen, dass wir nur das tun, was Sie uns auch ausdrücklich erlaubt haben. Transparenz und Offenheit stehen für uns an erster Stelle.



## VERMÖGENSNACHFOLGE/ -ÜBERTRAGUNG

Vermögensnachfolge hat nicht unbedingt etwas mit Erben zu tun. Es geht viel mehr um die strukturierte Übertragung von Vermögen zwischen Generationen. Das ist ein sehr komplexer Prozess, bei dem es unter anderem um steuerliche und rechtliche aber auch strategische und sogar psychologische Fragen geht. Wann und warum soll das Vermögen oder ein Teil davon übertragen werden? Was dürfen die Nutznießer mit dem Vermögen tun und was nicht?

Wie kann man diesen Prozess gestalten, so dass er für alle Beteiligten einen Mehrwert bietet?

Wir bieten Ihnen unsere Erfahrung und unser Know-how. So können zum Beispiel Versicherungspolicen, Generationenverträge in der Vermögensverwaltung und Stiftungen eine Rolle spielen. Bei rechtlichen und steuerlichen Fragen stimmen wir uns gerne mit Ihren oder unseren eigenen Dienstleistern aus unserem Netzwerk ab.

## RUHESTANDS- PLANUNG

Wir verstehen unter Ruhestandsplanung die rechtzeitige und erfolgreiche Steuerung verschiedener Maßnahmen. Das Ziel ist eine hervorragende Struktur, die sämtliche Einflussfaktoren berücksichtigt – seien diese materieller oder immaterieller Art.

Dazu gehört sowohl die Strukturierung Ihres privaten als auch betrieblichen Vermögens sowie die Übertragung geistiger und familiärer Errungenschaften (bspw. Stiftungen) in Verbindung mit der steuerlichen Optimierung.

In Anbetracht der Tatsache, dass geschätzte 90 % der Bevölkerung Deutschlands keine oder keine gültigen Vollmachten, Verfügungen sowie Testamente haben, sehen wir hier dringenden Handlungsbedarf.

Für uns ist die Umsetzung für Sie entscheidend – die formalen Voraussetzungen besprechen wir gerne mit Ihrem juristischen sowie steuerberatendem Beistand insbesondere zu den folgenden Themenschwerpunkten:

- Vorsorge-Check
- Sicherung des Ruhestandes
- Erben & Schenken





## FINANZIERUNG

Immobilien sind im wahrsten Sinne des Wortes eine solide Investition. Auch wenn Sie selbst gar nicht einziehen: Neben dem Eigenheim kann die private als auch gewerbliche Immobilie auch eine interessante Möglichkeit der Geldanlage sein – gerade in Zeiten der Niedrigzinspolitik.

In jedem Fall ist eine sorgfältige Finanzplanung wichtig, in der die gesamte Einkommens- und Vermögenssituation miteinbezogen wird. Auf Basis des Finanz- und Liquiditätsplans werden wir die für Sie geeignete Darlehensform finden. Um den richtigen Finanzierungspartner für Sie zu finden, prüfen wir mit äußerster Sorgfalt die Angebote von über 300 Banken, Bausparkassen und Versicherungsunternehmen.

Wir bieten Ihnen eine offene und ehrliche Beratung. Das Angebot für Ihr Darlehen ist transparent, wir zeigen Ihnen schwarz auf weiß die monatlichen Kosten als auch den Gesamtbetrag, den Sie letztendlich zur Realisierung Ihres Traums oder Ihrer Geldanlage investieren. Natürlich schöpfen wir dabei auch die staatlichen Fördermöglichkeiten für Sie aus.

Wir versprechen Ihnen hier und jetzt: Wir machen nur das machbar, was für Sie auch wirklich machbar ist. Denn wegen der Finanzierung sollen Sie nun wirklich keine schlaflosen Nächte haben.

## ABSICHERUNG

Zu viele Versicherungen und doch zu wenig Schutz, über- oder unterversichert – wer weiß das schon so genau? Wir schon. Zumindest nach dem Versicherungs-Check, den wir Ihnen anbieten. Gemeinsam blättern wir Ihren Versicherungsordner durch – oder legen ihn überhaupt erst einmal an. So können wir eventuelle Lücken finden, den Gesamtüberblick behalten und Ihren Versicherungsschutz optimieren.

### **Schutz vor hohen Folgekosten**

„Mir passiert schon nichts“ ist zwar eine lebensfrohe aber gleichzeitig verantwortungslose Einstellung. Weder Unfälle noch Blitzeinschläge melden sich vorher an, von jetzt auf gleich kann das Leben in eine unerwartete Richtung gelenkt werden. Wir

können Sie davor nicht schützen, aber wir können Sie zum Beispiel vor hohen Kosten durch Schäden oder vor möglichen Einkommensverlusten nach einem Unfall bewahren.

### **Individueller Versicherungsschutz**

Krankheit, Pflege, Unfall, Haftpflicht, Hausrat oder KFZ-Versicherung – die Auswahl ist groß, das Wissen um den tatsächlichen Bedarf eher klein. Singles, Familien, Berufseinsteiger, Rentner, Mieter oder Hausbesitzer haben jeweils andere Bedürfnisse und entsprechend individuellen Bedarf an Absicherung.

Wir beraten Sie mit unserer Expertise, optimieren Ihren Versicherungsschutz und verhindern für Sie teure Fehlentscheidungen oder Doppelversicherungen.



## BETRIEBSWIRTSCHAFTLICHE BERATUNG/BAV

Als langjährig erfahrene Wirtschaftswissenschaftler beraten wir angehende sowie aktive und in der Übergabe Ihres Unternehmens befindliche Unternehmer zu allen strategischen und wirtschaftlichen Fragen. In Zusammenarbeit mit Experten aus der Rechts- und Steuerberatung – gerne auch mit Ihren bestehenden Beziehungen – erarbeiten wir ein erfolgreiches, individuelles und tragfähiges Konzept. Hierbei berücksichtigen wir ebenfalls Pläne bezüglich Abgabe des Unternehmens bzw. Weitergabe innerhalb der Familie im Sinne der Ruhestandsplanung.

Ein weiterer Beratungsschwerpunkt liegt bei der Konzeption und Ausgestaltung der betrieblichen Altersvorsorge. Mit Einführung des Betriebsrentenstärkungsgesetzes zum 1. 1. 2019 haben sich hier die Voraussetzungen und Bestimmungen für Unternehmer und Arbeitnehmer geändert. Wir analysieren Ihre vorhandenen Strukturen und unterstützen Sie bei der Optimierung der steuerlichen und sozialversicherungstechnischen Förderungen. Dabei erstellen wir eine individuelle Konzeption für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter und wickeln eventuelle Änderungen komplett für Sie ab.





## UNSER ANSPRUCH

„... DEM GELD DARF MAN NICHT NACHLAUFEN,  
MAN MUSS IHM ENTGEGENGEHEN...“

ARISTOTELES ONASSIS

Zuhören, verstehen, beraten, betreuen: Es geht um Ihr Geld und um Ihre Zukunft.

Beides ist uns wichtig. Wir sind davon überzeugt, dass Sie mit Ihrem persönlichen Finanzplanungskonzept finanzielle Freiheit in allen Lebensphasen genießen können.

Für Ihre Finanzen, Vorsorge und Absicherung nehmen wir uns Zeit und hören Ihnen zu. Individuell und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten beraten wir Sie in allen Lebenssituationen. Das können wir gut und das tun wir gerne.

## MANDANTEN- VERSPRECHEN

Wir beraten unsere Kunden so, wie wir auch selbst beraten werden wollen. Offen und ehrlich, verständlich und transparent – so, dass wir uns jederzeit mit einem guten Gefühl in die Augen sehen können.

**WIR LEBEN BERATUNG** ist der Leitsatz, der Ihnen den Qualitätsanspruch unserer Zusammenarbeit zeigen soll.

**WIR** – Wir sind Netzwerk und Beratergemeinschaft, bestehend aus qualifizierten, verantwortungsbewussten und weltoffenen Menschen mit Persönlichkeit.

**LEBEN** Das Leben ist individuell! Gut zu leben bedeutet frei und uneingeschränkt seinem Lebensmodell folgen zu können. Wir leben unsere Aufgabe mit Leidenschaft, reagieren auf Veränderungen, agieren für Veränderungen im Sinne einer optimalen und individuellen Beratung und einer bedarfsgerechten Produktauswahl.

**BERATUNG** – Beratung hat das Ziel eine Aufgabe oder ein Problem zu lösen! Unser Anspruch lautet: Immer die bestmögliche Lösung der Aufgabe, schnellstmöglich und kaufmännisch sinnvoll im Sinne aller beteiligten Partner.



## ZÖGERN SIE NICHT, MIT UNS KONTAKT AUFZUEHMEN

Wir sind für Sie da. Sprechen Sie uns an zum Kennenlernen,  
Vertrauen und Lösungen finden.

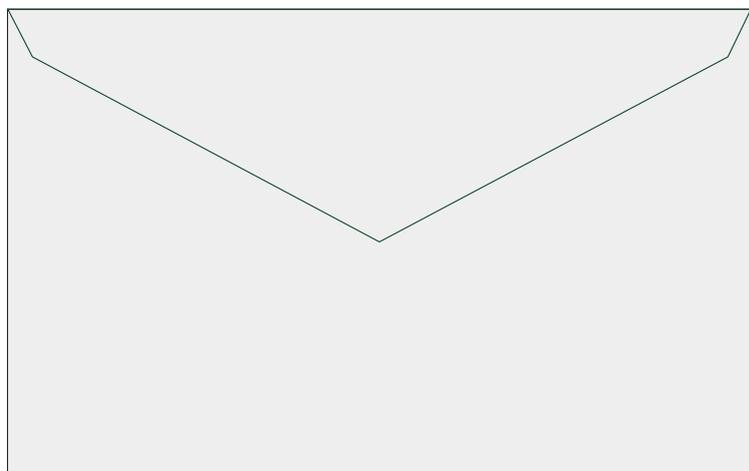
Wir freuen uns auf Sie!

Sie erreichen uns unter Telefon:

**Herr Wilmerstadt**  
**+49 (0) 151 / 4 12 12 12 8**

**Herr Rickmann**  
**+49 (0) 761 / 59 51 47 20**

**[info@deufima.com](mailto:info@deufima.com)**



**Deutsche Finanzmanufaktur**

Marcus A. Wilmerstadt  
Postfach 146  
79184 Bad Krozingen  
E-Mail: [info@deufima.com](mailto:info@deufima.com)

Torsten Rickmann  
Postfach 241  
79002 Freiburg  
E-Mail: [info@deufima.com](mailto:info@deufima.com)