



- Private und betriebliche Absicherung
- Gesundheitsvorsorge
- Individueller Kapitalaufbau



Beruflicher Werdegang:

Steuerfachhilfe, Bilanzbuchhalter (IHK), Ausbildungslehrgang zum Steuerberater, Fachberater der Finanzdienstleistungen (IHK), Unternehmensberater.

Seit 1988 tätig als unabhängiger Finanz- und Versicherungsmakler.

Erlaubnis- und Registrierungsbehörde:

- Erlaubnis nach § 34c Abs.1 GewO Stadt Kerpen (Immobilien, Darlehensvermittlung, Finanzierung)
- Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO IHK-Köln (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach § 34f Abs.1 GewO IHK-Köln (Finanzanlagenvermittler)

Mitgliedschaften:

- SdV Schutzvereinigung deutscher Versicherungsvermittler e.V.
- KMU Bundesverband der kleinen und mittleren Unternehmen von Versicherungsmaklern/ BV KMU-Makler e.V.

Welchen Mehrwert kann Ihnen HJM Finanz- und Versicherungsmakler bieten?

Im Versicherungsbereich:

- Planungssicherheit bei der Umsetzung Ihrer individuellen Ziele
- Ganzheitliche Prüfung und Betrachtung der finanziellen Situation
- Nachvollziehbare Ergebnisse und Handlungsempfehlungen
- Unterstützung bei der konkreten Umsetzung
- Regelmäßige Überprüfung der rechtlichen und wirtschaftlichen Veränderungen

- Überprüfung von bestehenden gewerblichen und privaten Versicherungsverträgen
- Wo liegen eventuelle Risikopotenziale
- Welche Optimierungsmöglichkeiten ergeben sich

- Analyse, Auswertung und Beratung im Bereich der Zukunftsplanung und Gesundheitsvorsorge
- Strukturiertes Analyseverfahren – Umfangreiche Auswertungen und Statistiken
- Umfangreiche Vergleiche mit allen relevanten Parametern – Konkrete Ergebnisse

Im Finanzbereich:

- Günstige Konditionen für Ihre Immobilienfinanzierung. Bei allen Laufzeiten für Neubau, Kauf, Umschuldung, Renovierung, Modernisierung und Sanierung
- Professionelle Anlagenvorschläge im Investmentbereich. Von der Erstellung des Anlegerprofils über die gezielte Fondsauswahl, Fondsanalyse und Fondsstrategie bis hin zur Fondsvermittlung erhalten Sie bei uns die geeignete Kapitalanlage.

„Erfolg durch Unabhängigkeit“

Welchen Bedarf Sie auch immer haben – ob als Privatperson oder Gewerbetreibender- als unabhängiger Makler sind wir dem Kunden gegenüber verpflichtet und nicht dem Produktanbieter. Als Makler haben wir die Aufgabe, Risiken zu erkennen, zu analysieren und optimale Lösungen zu erstellen. Aus diesem Grund werden bei der Beratung und Angebotserstellung alle namhaften Geldinstitute, Bausparkassen, Investment- und Versicherungsgesellschaften berücksichtigt. Individuelle Lösungen, von der Analyse und Auswertung über die Beratung und Vermittlung sowie die Überprüfung von Kundenverträgen stehen im Vordergrund. Alle wichtigen Details zur angebotenen Dienstleistung werden verständlich aufbereitet und dokumentiert.

Wir beraten und betreuen Kunden im gesamten Bundesgebiet. Wir streben eine langfristige Kundenbindung an und leisten hierfür umfangreiche Informations- und Serviceleistungen. Bei uns steht die Kundenzufriedenheit an erster Stelle.

Kontakt:

HJM Finanz- und Versicherungsmakler
Höhenweg 11
50169 Kerpen

Tel.: 02273-9389550
E-Mail: info@hjm-makler.de
Internet: www.hjm-makler.de
