



Partner für Finanzdienstleistungen

pact macht unabhängig!





„pact“ leitet sich ab vom lateinischen „pangere“: befestigen, festmachen. Und so wie sich ein Bergsteiger sichert, indem er ein Seil befestigt, so bietet das „pactum“ – ein Vertrag, ein Bündnis – Sicherheit für alle Partner.

Die pact Finanz AG trägt diese Idee nicht nur in ihrem Namen. Das Konzept des Vertrages bestimmt ihr ganzes Handeln. 1978 schlossen sich Juristen, Volks- und Betriebswirte als selbstständige Berater zu einem Bündnis zusammen. Das Ziel: Akademikern verschiedener Fachrichtungen ihr Wissen

um Absicherung, Vorsorge, Anlage und Finanzierung verfügbar zu machen. Objektivität und Unabhängigkeit von Produktgebern waren dabei von Anfang an das grundlegende Prinzip unserer Beratung. Genauso wie das Bewusstsein einer dauernden Verpflichtung unseren Kunden gegenüber. Und daran hat sich bis heute nichts geändert.

Unser Bündnis befähigt uns seit über 25 Jahren, unseren Kunden mit gutem Rat zur Seite zu stehen – für ein selbstbestimmtes Leben in eigener Verantwortung.



Aus Beratung entsteht Partnerschaft


pact berät persönlich und bedarfsgerecht ein ganzes Leben lang

pact bedeutet Partnerschaft. Im Namen der pact Finanz AG stecken Verbindung und Verbindlichkeit. Deswegen beraten wir nicht punktuell. Wir wollen eine Verbindung zu unseren Kunden knüpfen, die ein Leben lang hält.


Ein solches Band braucht Vertrauen. Deswegen geben wir unseren Kunden eine Zusage, die gilt: Wir beraten unabhängig von Produktgebern und vermitteln stets nur die Spitzenprodukte des Marktes. Dabei orientieren wir uns an den drei Grundbausteinen für ein sicheres Leben in Eigenverantwortung: dem Schutz der Arbeitskraft und Gesundheit, der stetigen Mehrung des Arbeitsertrags und der Gestaltung des

Lebensabends in finanzieller Unabhängigkeit.

Zwischen diesen drei Pflöcken bildet sich im Laufe der Zeit ein dicht gespanntes Netz. Denn Lebensumstände wandeln sich beständig – und damit der Bedarf an Absicherung und Anlagemöglichkeiten. Ob Heiratspläne oder Kinderwunsch, Hausbau oder berufliche Veränderungen, ob Sicherung des Eigentums, systematischer Vermögensaufbau oder die planmäßige Finanzierung privater oder beruflicher Vorhaben. In jeder Lebensphase berät der pact-Berater unabhängig und sorgt so für Schutz, Vorsorge und Vermögensaufbau in der richtigen Reihenfolge.



In Veränderung liegen Chancen. Sie zu nutzen, setzt Kenntnis voraus. Damit Sie den Überblick behalten, wenn sich Ihr Leben entwickelt, haben Sie uns stets an Ihrer Seite.



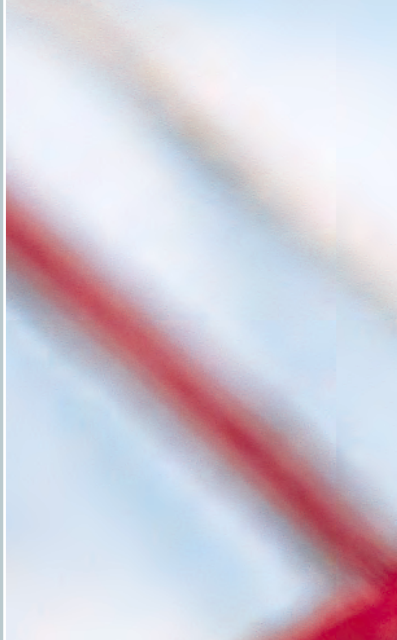
Auch wenn Veränderungen auf dem Markt für Finanzdienstleistungen neue und bessere Möglichkeiten der Absicherung, Vorsorge oder Geldanlage eröffnen, informieren wir unsere Kunden umgehend und leiten auf Wunsch die Umwandlung der bestehenden Verträge ein. Genauso prüfen wir das gesamte Versicherungsportfolio neuer Kunden auf Lücken oder Ballast – und erreichen in aller Regel bessere Leistungen bei oft niedrigeren Beitragszahlungen.

Knoten für Knoten entsteht so das Netz der Sicherheit. Und weil der Berater mit seinem Kunden wächst, er dessen Lebensumstände, Wünsche und Lebensplanung kennt, kann er dieses Netz gezielt weiterknüpfen. Ein Leben lang und an jedem Ort.

Bei allem behält der pact-Kunde die Fäden in der Hand. Er schließt seine Verträge mit unseren Produktpartnern

ab. Weitere Partner – Steuerberater, Rechtsanwälte und Notare – helfen zusätzlich, das pact-Konzept zu verwirklichen. So bewahrt der Kunde in jeder Lebensphase seine Unabhängigkeit.

Unabhängigkeit ist auch das Prinzip, nach dem jeder einzelne pact-Berater arbeitet. Die pact Finanz AG bietet ihm dabei das Dach für echte Selbstständigkeit. Der Zugriff der pact auf einen umfangreichen Fundus an Versicherungs- und Finanzdienstleistungsprodukten ermöglicht ihm, dauernd den Überblick in einem bewegten Markt zu behalten. Eine qualifizierte Vertriebsassistenz unterstützt ihn bei der Umsetzung. Aus der Unabhängigkeit von Produktgebern und von definierten Leistungsvorgaben erwächst für jeden selbstständigen pact-Berater eine besondere Freiheit. Genau das Richtige, um gute und langfristige Kundenbeziehungen auf Augenhöhe aufzubauen und zu pflegen.



Erfolgreiches Management folgt einem klaren Kurs. Das gilt auch für die persönliche Finanzarchitektur. Unsere Beratung gibt Ihnen die Freiheit, zu jeder Zeit das Richtige zu tun.

Vertrauen ist die Zuversicht in das Ergebnis

pact weist den Weg zu Finanzdienstleistungen nach Maß

Heute gehen gesetzliche Leistungen über eine minimale Grundsicherung nicht mehr hinaus. Vor allem Selbstständige und Freiberufler benötigen daher in hohem Maße ein gekonnt gespanntes Netz an Absicherungen.

Doch auf dem Markt für Finanzdienstleistungen fällt die Orientierung schwer. Das liegt nicht allein an der Vielfalt und Unübersichtlichkeit der Produkte. Oft sind die Vertragsbedingungen wenig transparent, und die Höhe der Beiträge variiert bei gleichen Leistungen nicht selten erheblich. Zudem ist der Markt für Finanzdienstleistungen und Versicherungen einem schnellen Wandel unterworfen. Eine differenzierte Gesetzgebung erschwert zusätzlich den Überblick.

Wir von pact geben Orientierung. Wir beobachten den Markt kontinuierlich und wählen aus der Angebotsvielfalt die Produkte, die dem Bedarf des Kunden entsprechen und gleichwohl in seinem individuellen Fall auch einsetzbar sind. Unabhängigkeit von den Produktgebern ist für uns dabei oberstes Gebot. Deswegen unterziehen wir jedes Produkt einer eingehenden Analyse. Nur solche Angebote, die unserem hohen Qualitätsanspruch genügen, werden von den pact-Beratern vermittelt. Unsere Empfehlungen belegen regelmäßig Spitzenplätze in den Untersuchungen der Finanz- und Wirtschaftspresse.



Unser Leistungsspektrum umfasst alle Bereiche rund um Fragen der finanziellen Freiheit von Selbstständigen, Freiberuflern und Führungskräften. Dabei folgen die pact-Berater Schritt für Schritt der natürlichen Entwicklung eines selbstbestimmten Lebens in eigener Verantwortung.

1. **pactSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT UND GESUNDHEIT**

Die eigene Arbeitskraft und Gesundheit sind die Grundlage allen beruflichen Tuns – und ihr Schutz die Säule jeder verantwortlichen Vorsorge bis in den Ruhestand hinein. pact vermittelt maßgeschneiderte Berufsunfähigkeitsabsicherungen, Kranken- und Unfallversicherungen.

2. **pactRENTENMANAGEMENT**

Die gesetzliche Rente sichert längst nicht mehr die finanzielle Unabhängigkeit nach Ausscheiden aus dem Erwerbsleben. Frühzeitiges aktives Handeln hilft, unausweichliche Ausfälle zu kompensieren. Unsere Beratung bezieht alle drei Arten der Altersvorsorge ein: gesetzlich, betrieblich und privat.

3. **pactSCHUTZ VON VERMÖGEN UND EIGENTUM**

Den Früchten der Arbeit gebührt besonderer Schutz. pact sorgt für den

Schutz von materiellen Werten durch die Vermittlung von Haftpflicht-, Inhalt-, Wohngebäude-, Rechtsschutz-, Kfz- und weiteren Sachversicherungen.

4. **pactVERMÖGENSAUFBAU**

pact unterstützt seine Kunden, sich auf zukünftige Investitionen vorzubereiten und den Ertrag ihrer Arbeit stetig zu mehren. Für den planvollen Vermögensaufbau verknüpfen wir Sparpläne, Investitionssparen und die eigengenutzte Immobilie.

5. **pactANLAGEPORTFOLIO**

Mit steigendem Einkommen nehmen auch die Anlagemöglichkeiten zu. Unsere Empfehlungen reichen von differenzierten Investmentfonds über unterschiedliche Unternehmens- und Fondsbeteiligungen bis hin zu ausgewählten Einzelimmobilien.

6. **pactBERATUNG**

Vom Einstieg in das Berufsleben bis zur Aufgabe der Erwerbstätigkeit gibt es Beratungsbedarf, besonders aber in allen Fragen der freiberuflichen Selbstständigkeit. Wir erarbeiten tragfähige Konzepte, verhandeln mit den Banken und bieten kontinuierliche Beratung an. So gewinnen Existenzgründer Sicherheit und behalten als Unternehmer jederzeit den Überblick.



Damit Sie sich immer in guten Händen wissen

pact knüpft ein Netz unabhängiger Partner zur Umsetzung tragfähiger Konzepte

Wir bauen keine Luftschlösser. Der Rat der pact-Berater gründet auf ihrer langjährigen Erfahrung und in der genauen Kenntnis der aktuellen Marktlage wie der Bedürfnisse ihrer Kunden. So ist jedes der Produkte, das wir empfehlen, sowohl verfügbar wie auch einsetzbar und entspricht unseren eigenen hohen Qualitätsansprüchen. Doch nicht immer bietet der Markt die ideale Lösung für den spezifischen Bedarf eines Kunden. In diesen Fällen vermitteln wir vom Verfügbaren das Beste – und informieren den betroffenen Kunden umgehend, sobald ein neues Produkt auf den Markt kommt, das noch besser zu ihm passt.

Mit dem Rat allein ist es jedoch nicht getan. Einem Architekten gleich liefert pact den Konstruktionsplan für das individuelle Netz der Sicherheit unserer Kunden. Die Gestaltung der verschiedenen „Knoten“ erledigen wir gemeinsam mit Experten. Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwälte, Notare und Spezialisten anderer Fachgebiete sind daher unsere unverzichtbaren Partner, um die Interessen unserer Kunden wirksam und nachhaltig zu vertreten.

So knüpfen viele Hände am sicheren Netz der finanziellen Unabhängigkeit. Und damit der Kunde in diesem komplexen Gebilde nicht den Überblick



Erstklassige Lösungen erfordern erstklassige Leute.
Herausragende Ergebnisse erzielt man am besten im Team.
Wir organisieren das Zusammenspiel unserer Partner und
schaffen so höheren Nutzen und mehr Wert für Sie.

verliert und der Prozess strukturiert und zielführend verläuft, koordiniert der persönliche pact-Berater jeden einzelnen Schritt – vom ersten Gespräch über die Aushandlungen der Finanzierungsbedingungen bis zur Unterzeichnung des Vertrags.

In Jahrzehntelanger unabhängiger Beratungstätigkeit hat die pact Finanz AG ein weit gespanntes Netzwerk von Experten aufgebaut. Und dieses Netz wird durch neu hinzutretende Partner ständig dichter und damit fester. Von der detaillierten Marktkenntnis und den hohen Qualitätsansprüchen der pact Finanz AG profitieren so seit 1978 bundesweit Selbstständige, Freiberufler und Führungskräfte unterschiedlicher Branchen.

Gern bringen wir unsere Kunden mit den Spezialisten aus unserem bundes-

weiten Partnernetzwerk zusammen. Ebenso selbstverständlich arbeiten wir mit denjenigen Experten zusammen, auf deren Kompetenz sich unsere Kunden verlassen. Auf diese Weise entsteht in jedem Fall eine Verbindung, von der alle profitieren. Unsere Kunden können an jedem Ort auf das Expertenwissen erfahrener Fachleute des Rechts-, Prüfungs- und Steuerwesens sowie anderer Fachgebiete bauen. Und unsere Partner verlassen sich auf fundierte Empfehlungen rund um Absicherung, Finanzierung und Anlage.

Überzeugende Beratungskompetenz und die Qualität der vermittelten Produkte rücken die pact Finanz AG in die Reihe der führenden unabhängigen Makler Deutschlands. Wir verstehen unseren Namen als Verpflichtung, dass dies so bleibt.



Unsere Kunden sind

- ▶ Ärzte, Zahnärzte, Tierärzte
- ▶ Psychologen und Psychotherapeuten
- ▶ Physio- und Ergotherapeuten
- ▶ Rechtsanwälte, Notare, Steuerberater
- ▶ Freiberufler und Selbstständige
- ▶ Unternehmer und leitende Angestellte

Unseren Kunden vermitteln wir Produkte und Dienstleistungen von

- ▶ Lebensversicherern
- ▶ Krankenversicherern
- ▶ Berufsunfähigkeitsversicherern
- ▶ Unfallversicherern
- ▶ Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherern
- ▶ Inhalt- und Gebäudeversicherern
- ▶ sonstigen Sachversicherern
- ▶ Banken und Sparkassen
- ▶ Leasinggesellschaften
- ▶ Investmentgesellschaften
- ▶ Emissionshäusern
- ▶ Initiatoren geschlossener Fonds
- ▶ Bauträgern und Immobilienmaklern

Unsere Kunden wenden sich an pact, wenn sie

- ▶ eine Versicherung benötigen
- ▶ ihren Versicherungsschutz überprüfen wollen
- ▶ Karriere machen und ihr Einkommen steigt
- ▶ heiraten
- ▶ Kinder bekommen
- ▶ Vorsorge für die Kinder treffen wollen
- ▶ eine Wohnung oder ein Haus kaufen oder bauen
- ▶ ihr Darlehen verlängern oder ablösen wollen
- ▶ Steuern sparen wollen zugunsten gezielter eigener Investitionen
- ▶ Vermögen von der Elterngeneration auf die nachfolgende übertragen wollen
- ▶ ihren Vermögensaufbau systematisch vornehmen wollen
- ▶ ihr Vermögensportfolio neu strukturieren und optimieren wollen



pact Finanz AG

www.pact.eu

Zentrale

Münsterstraße 94
D-40476 Düsseldorf
Telefon 02 11. 44 03 09-0
Telefax 02 11. 44 03 09-60
E-Mail zentrale@pact.eu

ServiceCenter

Münsterstraße 94
D-40476 Düsseldorf
Telefon 02 11. 44 03 09-0
Telefax 02 11. 44 03 09-60
E-Mail duesseldorf@pact.eu

Lärchenstraße 3
D-30161 Hannover
Telefon 05 11. 34 91 96-0
Telefax 05 11. 34 91 96-22
E-Mail hannover@pact.eu

Joseph-König-Straße 15
D-48147 Münster
Telefon 02 51. 4 18 69-0
Telefax 02 51. 4 18 69-60
E-Mail muenster@pact.eu