



Nobilitas Wirtschaftsberatung GmbH

• unabhängig • professionell • fair



Ein Unternehmen stellt sich vor

*...Wachstum
mit System – das
Nobilitas-System.*

Wachstum
mit System.

Das Nobilitas-
System



*Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,*

Finanzdienstleistungen und Altersvorsorgeprodukte begleiten die Menschen ein Leben lang. Für die richtige Wahl dieser Produkte braucht man den richtigen Partner. Ein Partner, der bereits das Vertrauen von über 60.000 Kunden genießt, ist die Nobilitas Wirtschaftsberatung.

Wir wissen, wovon wir reden.

Von leistungsstarken Qualitätsprodukten bis zu preiswerten Einsteigerprodukten, von einer unabhängigen Beratung bis hin zu einer professionellen Abwicklung stehen Sie als Kunde bei uns stets im Mittelpunkt. Flexibilität, kurze Wege und schnelle Entscheidungen sind für uns seit über 18 Jahren ganz selbstverständlich. Mit unseren selbständigen Nobilitas-Partnern und unserem Nobilitas-Serviceteam legen wir besonderen Wert auf Freundlichkeit, Vertrauen und persönliche Einsatzbereitschaft.

Auf uns kann man sich verlassen.



Herzlichst
Ihr

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Lutz' with a stylized flourish at the end.

Martin H. Lutz
Geschäftsführer



Ihr unabhängiger Finanzdienstleister

Die Nobilitas Wirtschaftsberatung GmbH gehört zu den wenigen wirklich echten unabhängigen und etablierten Finanzdienstleistern.



Seit mehr als 18 Jahren bietet Ihnen die Nobilitas überregional eine persönliche Betreuung. Die Nobilitas arbeitet mit selbständigen Nobilitas-Partnern zusammen. Diese Nobilitas-Partner beraten Sie umfassend in den Bereichen Versicherungen, Finanzierungen, Bausparen, gesetzliche Krankenkassen und Investmentfonds. Bei bestimmten Aufgaben werden die Nobilitas-Partner in ihrer Tätigkeit durch Vertriebsassistenten unterstützt.



Vielleicht haben Sie bereits eine Familie gegründet oder werden dies alsbald tun. Möglicherweise möchten Sie sich den Traum vom eigenen Heim verwirklichen, ein neues Auto kaufen, eine größere Reise antreten oder die optimale Vorsorge für die Zukunft treffen. Die Wünsche und Ziele eines Menschen sind so vielfältig, wie die Menschen selbst.



Die Nobilitas und die Nobilitas-Partner sehen ihre Aufgabe darin, Sie zu unterstützen, Ihre persönlichen Wünsche und Ziele zu erreichen.



Ihr Wunsch nach finanzieller Absicherung und Wohlstand ist der Antrieb und das Ziel für die Nobilitas, Ihnen maßgeschneiderte Lösungen anzubieten.

*Willst Du Dich am
Ganzen erquicken,
so musst Du das Ganze
im Kleinen erblicken.*

Johann Wolfgang von Goethe

Unsere Produktpartner

Die Nobilitas kooperiert mit über 100 verschiedenen Banken, Bausparkassen, Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften, deren Produktangebot durch ein hervorragendes Preis-/Leistungsverhältnis überzeugt. Darüber hinaus analysiert die Nobilitas ständig die vielfältigen Produkte am Markt mit dem Ziel, für Sie, unseren Kunden, ein optimales Kosten-/Nutzenverhältnis zu erreichen. Dabei orientiert sich die Nobilitas auch an den einschlägigen Fachpublikationen und Ratingagenturen.

Produkte nimmt die Nobilitas in ihr Angebot nur dann auf, wenn Qualität und Leistung stimmen. Die Nobilitas ist seit Jahren als innovativer Finanzdienstleister mit exklusiven Produkten bekannt. Auch in Zukunft arbeitet die Nobilitas daran, gemeinsam mit geeigneten Produktpartnern weitere exklusive Nobilitas-Lösungen anzubieten, die einzigartig und auf hohem Qualitätsniveau vorteilhaft sind.

Eine Verpflichtung zur Vermittlung bestimmter Produkte besteht weder für die Nobilitas noch für einen Nobilitas-Partner.

Sie als Kunde können nach Ihren eigenen Kriterien wie Rating, Sicherheit, Beitrag oder Leistungen zusammen mit Ihrem Nobilitas-Partner aus der Vielfalt der Angebote der Nobilitas das für Sie optimale Produkt herausfiltern. Durch dieses selektive Vorgehen ist eine bedarfsorientierte Beratung in Verbindung mit Ihren persönlichen Schwerpunkten garantiert.

*Manche Menschen
träumen vom Erfolg.
Andere sind wach und
arbeiten hart daran.*

Unsere Werte

Unsere Kunden wenden sich in allen Fragen rund um das Thema Geld vertrauensvoll an uns. Vertrauen entsteht durch feste Werte.

● unabhängig

Unsere Unabhängigkeit zeigt sich daran, dass an der Nobilitas kein anderes Finanzdienstleistungsunternehmen beteiligt ist. Dadurch sind wir frei in unseren Entscheidungen. Dies ermöglicht uns, in jeder Situation eigenverantwortlich und flexibel zu handeln.

● professionell

Professionalität zeigt sich in der hohen Zufriedenheit unserer Kunden, die im Mittelpunkt unseres Wirkens stehen. Dies erreichen wir, weil wir uns auf das konzentrieren, was wir können.

● fair

Im Umgang miteinander und mit unseren Kunden verhalten wir uns offen und vertrauenswürdig.

Diese Werte machen uns aus Sicht unserer Kunden zu einem geradlinigen, vertrauenswürdigen und berechenbaren Geschäftspartner. Hier unterscheidet sich die Nobilitas deutlich von anderen Anbietern der Branche.

*Der Auftrag ist
der leichteste Schritt,
der Service danach ist
das, was zählt.*

*Thomas J. Watson
Firmengründer der IBM*

Unsere Nobilitas-Partner

Auch an ihre Nobilitas-Partner stellt die Nobilitas hohe Anforderungen. Nur nach den Nobilitas-Werten handelnde und qualifizierte Personen kommen als Nobilitas-Partner in Frage. So sichern wir für Sie, unsere Kunden, eine dauerhaft hohe Qualität.

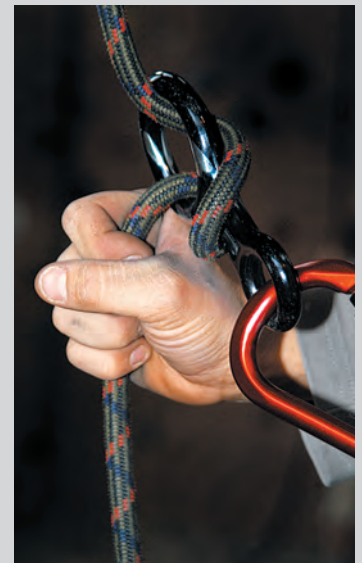
Die stetige Aus- und Weiterbildung der Nobilitas-Partner gewährleistet ein hohes Know-how für die wachsenden Anforderungen des Marktes. Durch intensive Ausbildung und weiterführende Seminare wird die Grundlage gebildet, die für eine unabhängige, professionelle und faire Beratung im Sinne unserer Werte unentbehrlich ist. Das fördert die Zufriedenheit auf beiden Seiten – für Sie und für unsere Nobilitas-Partner.

Unterstützt werden die Nobilitas-Partner von Vertriebsassistenten, die zunächst ein Auswahlverfahren durchlaufen und bei entsprechender Eignung in unserer Nobilitas-Talentschmiede ausgebildet werden. Die Vertriebsassistenten übernehmen spezielle Tätigkeiten für den Nobilitas-Partner, der letztlich die Empfehlungen für Sie ausspricht.

In aufeinander aufbauenden Seminaren erhalten die Vertriebsassistenten alle Kenntnisse und Fertigkeiten, die zur Ausübung ihrer Tätigkeit notwendig sind. Darüber hinaus bietet sich unseren Vertriebsassistenten die Möglichkeit, nach Abschluss dieser Seminare die Prüfung zum "Versicherungsfachmann/fachfrau IHK" zu absolvieren und selbst Nobilitas-Partner zu werden.

Um unseren hohen Anspruch an die Nobilitas-Partner gewährleisten zu können, hat die Nobilitas die Nobilitas-Akademie gegründet. Hier erhalten unsere Nobilitas-Partner in regelmäßigen intensiven Schulungen, fachlichen Ausbildungen, internen und externen Seminaren das Rüstzeug, Ihren hohen Anforderungen gerecht zu werden.

Dies alles sichert Ihnen als Kunde eine kompetente Beratung.



*Pläne ohne Beratung schlagen
fehl; durch gute Ratgeber führen
sie zum Ziel.*

Die Bibel, Sprüche 15.22



Unsere Kompetenz erkennen Sie...

...an unseren hervorragenden Produkten:

Die Nobilitas bietet Ihnen Produkte, die es endlich auch jedem Normalverdiener ermöglichen, sicher und renditestark Vermögen aufzubauen. Dies ist umso wichtiger, da sich die Rentensituation von Jahr zu Jahr dramatisch verschlechtert. Jeder muss heute zusätzliche Eigenvorsorge für die Zukunft treffen.



Klassische Angebote wie Lebensversicherungen und Bausparen greifen hier zu kurz.

Eine der wichtigsten Kompetenzen der Nobilitas besteht darin, für diese Situation mit attraktiven Produktpartnern aus der Finanz- und Versicherungswirtschaft innovative herausragende Produkte zu entwickeln. Dadurch hebt sich die Nobilitas nicht nur vom Markt ab, sondern wird insbesondere Ihren hohen Ansprüchen gerecht. Von diesen besonderen Leistungen profitieren ausschließlich Sie, als Kunde der Nobilitas.



Du solltest den Wert einer Sache nicht nach seinem Gewicht beurteilen, sondern nach seinem Sinn und seinem Nutzen.

...an unserem professionellen Vorgehen:

Speziell für Sie hat die Nobilitas ein System geschaffen, welches es dem Nobilitas-Partner ermöglicht, Ihren Ist-Zustand qualifiziert zu analysieren. Auf der Basis dieses Vorgehens kann der Nobilitas-Partner Ihnen die für Sie optimalen Produkte empfehlen. So ist sicher gestellt, dass Sie immer an Ihren persönlichen Bedürfnissen orientierte Produkte erhalten.

...an unserem kompetenten Service:

Das Nobilitas-Serviceteam ist von Montag bis Freitag von 9.⁰⁰ Uhr bis 18.³⁰ Uhr für Sie erreichbar und gewährleistet somit zuverlässig die reibungslose und schnelle Erledigung Ihrer Wünsche. Darüber hinaus können Sie das Nobilitas-Serviceteam jederzeit per E-Mail erreichen. Sollte die Nobilitas einmal eine Nachricht außerhalb der Servicezeiten erhalten, kümmern sich die Servicemitarbeiter am nächsten Arbeitstag darum.

Das Nobilitas-System

Wie jeder Mensch, so haben auch Sie ganz persönliche Wünsche und Ziele, die Sie in Ihrem Leben verwirklichen wollen.

Um Ihre Wünsche und Ziele bestmöglich realisieren zu können, hat die Nobilitas ein eigenes System entwickelt. Dieses bietet Ihnen an jedem Punkt unseres gemeinsamen Weges eine Grundlage, anhand derer die gemeinsam getroffenen Entscheidungen nachvollzogen werden können.

Zuerst gibt Ihnen der Nobilitas-Partner beziehungsweise der Vertriebsassistent verschiedene Unterlagen, damit Sie sich über unser Unternehmen, unsere Nobilitas-Partner und **das Nobilitas-System** informieren können. Im Anschluss daran erarbeitet der Nobilitas-Partner für Sie ein individuelles Konzept für Ihre Zukunft.

1. Die Kundenerstinformation

2. Die Nobilitas-
Informationsbroschüre

3. „Die 200 € Nobilitas-
Spargarantie“

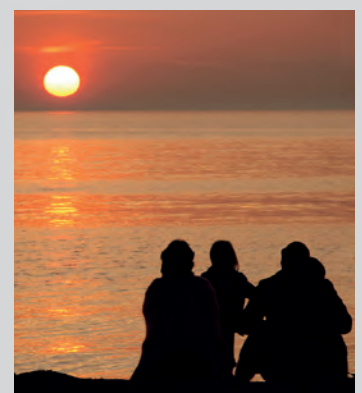
4. Der Versicherungsratgeber

5. Die Nobilitas-Finanzanalyse

6. Die Beratungsvereinbarung

7. Unsere Empfehlung

8. Die Dokumentation





Die einzelnen Bausteine des Nobilitas-Systems

Anhand der **Kundenerstinformation** bekommen Sie Auskunft über den Status des Unternehmens und den Sie beratenden Nobilitas-Partner.

Die **Nobilitas-Informationsbroschüre** gibt Ihnen einen ersten Überblick über unser Unternehmen und unsere Leistungen.

„Die **200 € Nobilitas-Spargarantie**“ ist ein Versprechen der Nobilitas an Sie.

Der **Versicherungsratgeber** dient Ihnen als ein wertvolles Hilfsmittel und Nachschlagewerk. Sie können darin nachlesen, welche verschiedenen Versicherungsarten es gibt und welche Besonderheiten zu beachten sind.

Grundlage einer seriösen Empfehlung ist die genaue Kenntnis des Ist-Standes. Deshalb ermittelt Ihr Nobilitas-Partner oder sein Vertriebsassistent die bereits vorhandenen Verträge und bestehenden Versorgungslücken anhand der **Nobilitas-Finanzanalyse**, indem er sämtliche Daten und Fakten Ihrer persönlichen Finanzsituation aufnimmt.

Die spätere Auswertung gibt Ihnen einen detaillierten Überblick über Ihre Finanzen. Aufgrund der entstehenden Transparenz kann der Nobilitas-Partner im Hinblick auf Ihre Wünsche und Ziele seine Dienstleistung und Empfehlung mit Ihnen abstimmen.

Mit der **Beratungsvereinbarung** werden unter anderem die Leistungen definiert, welche die Nobilitas und der Nobilitas-Partner Ihnen gegenüber erbringen.

Nach der eingehenden Auswertung der Nobilitas-Finanzanalyse – unter Einsatz aktueller Vergleichsprogramme – gibt Ihnen der Nobilitas-Partner seine **Empfehlungen**. Unter Berücksichtigung Ihrer derzeitigen finanziellen Situation und insbesondere Ihrer Wünsche und Ziele unterbreitet der Nobilitas-Partner Ihnen ganz konkrete Vorschläge, wie Sie diese

erreichen können und Ihr Vermögen besser aufbauen, absichern und verwalten können. Der Nobilitas-Partner zeigt Ihnen Ihr individuelles Einsparpotential auf und optimiert Ihren Haushaltsplan.

Die Ergebnisse werden in einem Beratungsprotokoll schriftlich festgehalten. Diese **Dokumentation** fixiert letztlich den Weg der Entscheidungsfindung und stellt Ihnen, dem Nobilitas-Partner und der Nobilitas sicher, diese Entscheidungen auch später nachvollziehen zu können.

Das Nobilitas-System bietet Ihnen ein professionelles ganzheitliches Konzept für Ihre Zukunft. Für Sie als Kunde entstehen hierfür keine Kosten.

*Der Gipfel
des Denkens
ist die Tat.*

Unser Konzept für Ihre Zukunft

Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben.

Albert Einstein

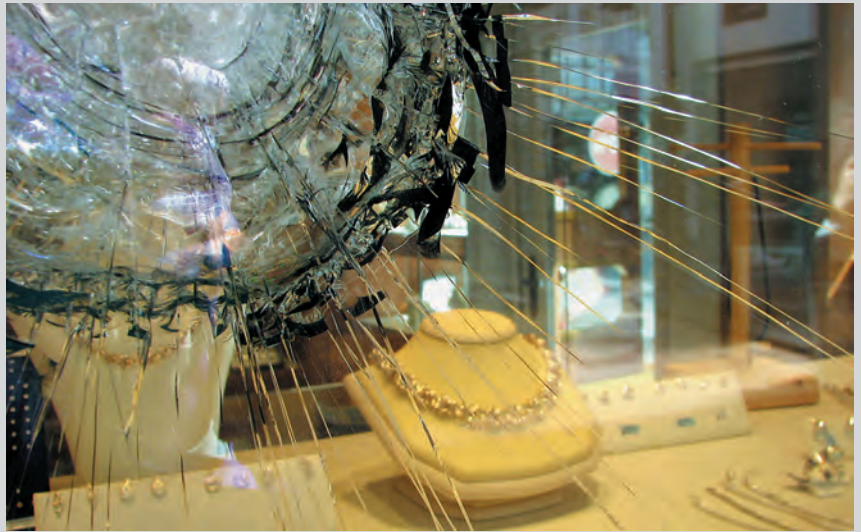
Um auf Dauer sorgenfrei leben zu können, ist es zunächst von existentieller Bedeutung, dass Sie zusammen mit Ihrem Nobilitas-Partner Ihre Zukunft mit dem passenden Konzept planen.

Die großen Gefahren Ihres Lebens sollten

Sie auf ein mögliches Minimum reduzieren. An erster Stelle steht die Absicherung von Risiken für Sach- und Personenschäden, die eigene Gesundheit, eine eventuelle Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit, eine Invalidität und längere schwere Krankheiten.

An zweiter Stelle empfiehlt es sich, Ihre erworbenen Werte, wie zum Beispiel Ihr Haus, Ihre Wohnung, Ihre Wohnungseinrichtung und Ihr Auto zu schützen. Ihr Nobilitas-Partner trägt Sorge dafür, dass Sie auch hier bestmöglich abgesichert sind.

Danach geht es darum, gezielt Eigenvorsorge für Ihre Zukunft zu treffen. Einen Teil Ihrer Alterseinkommenssicherung steuert die gesetzliche Rente bei. Dass dieser Teil nicht ausreichend ist, können Sie täglich in der Presse lesen. Daher sollten Sie zusätzlich zur gesetzlichen Rentenversicherung weitere Eigenvorsorge treffen, um Ihren Lebensstandard auch im Alter zu halten. Hierzu bieten sich, je nach persönlicher Situation, die entsprechenden Bausteine der privaten Altersvorsorge, der Betrieblichen Altersvorsorge, der so genannten Riesterrente und letztlich auch die Basisrente an.



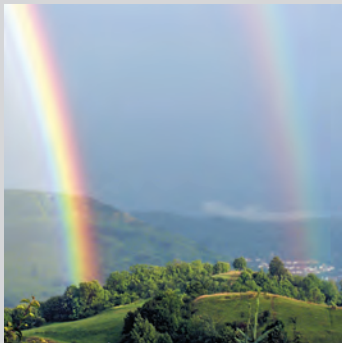
Für Ihre kurz- und mittelfristigen Wünsche bietet Ihnen Ihr Nobilitas-Partner attraktive und leistungsstarke Produkte. Dies können zum Beispiel Investmentfonds namhafter in- und ausländischer Kapitalanlagegesellschaften, spezielle Vorsorgeprodukte für Ihre Kinder oder Sparprodukte für Ihren ganz persönlichen großen Traum sein.



Nicht mit Erfindungen, sondern mit Verbesserungen macht man Vermögen.

Henry Ford





Überzeugende Argumente

- Die Nobilitas ist von Produktpartnern wie Banken, Bausparkassen, Versicherungen oder Kapitalanlagegesellschaften unabhängig. Dies gewährleistet, dass Ihre finanzielle Situation ausgewogen und neutral bewertet wird. Die Nobilitas ist niemandem verpflichtet außer Ihnen, unserem Kunden.



- Durch die Zusammenarbeit mit qualitativ hochwertigen Produktpartnern kann die Nobilitas auf ein breit gestreutes Produktportfolio zurückgreifen und Sie haben die Sicherheit, Ihre Wünsche einem soliden und finanzstarken Unternehmen anzuvertrauen.
- Mit dem Gespür für innovative Produkte bietet Ihnen die Nobilitas konzeptionelle Lösungen, die sich den Veränderungen des Marktes anpassen.

*Das Schachbrett des Lebens
bietet dir Platz für viele
Züge und wenn du aus den
richtigen lernst, wirst du
niemals matt gesetzt.*

- Die Nobilitas-Exklusivprodukte bieten Ihnen ein vorteilhaftes Preis-/Leistungsverhältnis.
- Das Nobilitas-System sichert Ihnen die Möglichkeit, Einsparmöglichkeiten zu erkennen und zu realisieren. „Die 200€ Nobilitas-Spargarantie“ ist einzigartig.
- Unser ganzheitlicher Ansatz wird mit modernen Instrumenten, wie der privaten Finanzstrategie und umfangreicher Vergleichssoftware unterstützt.
- Die Ausbildung der Nobilitas-Partner und der Vertriebsassistenten in der Nobilitas-Talentschmiede und der Nobilitas-Akademie gewährleistet ein hohes Know-how und eine Fachkompetenz, auf die Sie sich verlassen können.
- Die Nobilitas ist mit mehr als 400 Nobilitas-Partnern und Vertriebsassistenten überregional tätig. Unsere Vision ist es, bis spätestens 2020 in jeder Stadt mit über 100.000 Einwohnern mit mindestens einer Direktion für Sie vertreten zu sein.
- Über 60.000 Kunden schenken der Nobilitas bereits ihr Vertrauen.
- Im Mittelpunkt unseres Wirkens stehen Sie. Unser hoher Anspruch ist die Erfüllung Ihrer Wünsche und Ziele.
- Die Nobilitas-Partner sprechen Ihre Sprache.

Das Nobilitas-
System

Wachstum
mit System.



Die Partner der NOBILITAS

- Auszug -



Nobilitas Wirtschaftsberatung GmbH
Sophienstraße 13 · 68165 Mannheim
Telefon: 06 21/42 97 9 - 70 · Fax: 06 21/42 97 9 - 77
info@nobilitas.de · www.nobilitas.de

• unabhängig • professionell • fair