



BERGWERTE

BERATUNG MIT WEITBLICK

FINANZ-HONORARBERATUNG
UNTERNEHMENSENTWICKLUNG
ZERTIFIZIERTE GUTACHTEN



UNABHÄNGIG | NACHHALTIG | LEBENSNAH

HERZLICH WILLKOMMEN!

Liebe Leserin, lieber Leser,

jeder Mensch hat seine individuellen Ziele, die ihn antreiben, und seine ganz persönlichen Gipfel, die er erstürmen möchte – egal ob privat oder beruflich, selbstständig tätig oder angestellt.

Bereits seit dem Jahr 1997 unterstützen wir mit unserem Team Unternehmen und Privatpersonen partnerschaftlich dabei, ihr ganz persönliches Lebenswerk zu realisieren. Seit jeher steht dabei der Mensch im Mittelpunkt unserer ganzheitlichen und nachhaltigen Beratungsphilosophie.

Der Name unseres Beratungskonzeptes – BERGWERTE | Beratung mit Weitblick – vereint die Werte, für die mein Unternehmen und ich stehen, mit den Werten unserer Region. Unser Ziel ist es, gemeinsam für unsere Mandanten individuelle nachhaltige MEHRWERTE zu schaffen. Berge verändern den Blickwinkel und eröffnen neue Perspektiven.

Gleichzeitig steht unser Name für die Elemente, aus denen sich der MEHRWERT der BERGWERTE speist: die vier Lebenswerkzeuge Erde, Feuer, Wasser und Luft. Sie symbolisieren den dynamischen zyklischen Prozess, der unsere Arbeit für Sie prägt und die Essenzen, die nur im jeweils individuellen optimalen Mischverhältnis zum gewünschten Erfolg führen.

Ich wünsche Ihnen viel Spaß mit dem BERGWERTE-Magazin und beim Kennenlernen unseres besonderen Beratungskonzeptes, mit dem wir auch Sie beim Erreichen Ihrer persönlichen Lebensziele unterstützen.

Herzlichst Ihr



Christian Krumbachner

**Es kommt nicht darauf an,
wie hoch der Berg ist.**

**Es zählt nur Dein Gefühl,
wenn Du auf dem Gipfel stehst.**

WERTVOLLE ZEITEN	3
UNTERNEHMERISCHE ESSENZEN	4
IN DER REGION ZUHAUSE	5
ELEMENTE FÜR IHREN FINANZIELLEN ERFOLG	6
DIE RICHTIGEN DINGE RICHTIG TUN	9
UNTERNEHMENSENTWICKLUNG	10
FINANZ-HONORARBERATUNG	12
GUTACHTER MIT SACHVERSTAND	15
IMPRESSUM	16

WERTVOLLE ZEITEN

Es sind oftmals die kleinen Momente, in denen uns klar wird, was für uns im Leben wirklich wichtig ist. Wenn wir spüren, dass Dinge erst dann einen Wert bekommen, wenn wir ihnen diesen zuschreiben. Zeit ist so ein Ding. Sie ist schwer zu greifen und eilt uns meist davon – wie ein Schmetterling, der kurz auf unserer Hand Platz nimmt, um gleich wieder abzuheben. Loszulassen scheint für ihn kein Problem zu sein. Für uns meist schon.

Schöne Momente wollen wir konservieren oder jagen schnell zum nächsten. Wie Glücksjäger erlegen wir die guten Zeiten und tragen sie als Trophäe vor uns her. Der neue Job: erreicht. Urlaub in der Südsee: grandios. Hochzeit: ein opulentes Fest. Kind bekommen: welch ein glücklicher Moment. Haus gebaut. Karriere ausgebaut. Kinder aus dem Haus. Ruhestand vor der Tür.

In welcher Lebenssituation wir uns auch befinden, die Suche nach dem Glück begleitet uns auf allen Wegen. Die Zeit ist dabei unsere gnadenlose Begleiterin. Sie gibt nichts, wenn man sie sich nicht nimmt. Doch ist es wirklich so einfach? Sich Zeit zu nehmen würde bedeuten, dass es da etwas gibt, aus dem wir uns beliebig bedienen können. Wie eine Bergquelle, die nie zu versiegen scheint. In dieser Hinsicht sind sich Zeit und Geld sehr ähnlich - und unser Verhältnis zu ihnen. Erst wenn wir sie in Bezug setzen zu substanziellen Werten, seien es sinnliche oder materielle, erhalten sie einen Sinn. Setzen wir sie sinnlos ein, bleiben sie leere Medien ohne Botschaft.

Unser Leben ist auch eine Reise zu den Zielen unserer Wünsche und Träume. Und die Wege, die wir gehen, ebenso wie die Mußepausen, die wir einlegen, helfen uns, unsere Ziele zu erreichen und unsere Träume zu erfüllen. Doch überall, wo es darum geht, unsere Wünsche im Privaten wie im Beruflichen zu verwirklichen und unsere Werte zu finden, leben und genießen zu können, bedarf es der Planung, wie wir unsere Ressourcen, unser Geld und unsere Zeit richtig einsetzen.

Machen wir also Rast, um unsere Sinne zu schärfen. Für die Dinge, die uns bewegen. Und bewegen wir uns mit ihnen in dem Takt, der zu uns passt. BERGWERTE sind MEHRWERTE.

SINNVOLLE RAST IN RASTLOSER ZEIT



**Wir streben nach wahren
Werten und suchen Wege,
das Erreichte zu bewahren.**

UNTERNEHMERISCHE ESSENZEN

Gipfelstürmer oder wie Sie Ihr Leben in der Balance halten

Geld gibt Ihrem Leben und Ihrer Unabhängigkeit Würze – oder prägt Ihre Abhängigkeit. Ob großes oder kleines Vermögen spielt dabei keine Rolle. Die wesentliche Basis für ein erfülltes Leben ist es, die vorhandenen Ressourcen – Ihr Geld und Ihr Vermögen – richtig zu planen. Das gilt für Unternehmer ebenso wie für das private Leben. Welche Freiheiten sind also Ihr Ziel, welche Bewegungs- und Handlungsspielräume wünschen Sie sich? Welche Werte prägen Ihren Weg als Unternehmer, als Familie, als Privatperson? Und die entscheidende Frage lautet: welche Werte, Wünsche und Träume sind Ihnen wichtig genug, um darin zu investieren?

LEBENSWERKZEUGE

Feuer, Wasser, Luft, Erde –
nichts besteht ohne das andere.



Unabhängigkeit und Freiheit sind heute
wertvolle Elemente in der Lebensplanung.

Als Unternehmer sind Sie gefordert, stetig engagiert zu agieren, dabei kreativ und autonom zu bleiben und zugleich Ihren Mitarbeitern, Ihren Kunden und dem Markt gerecht zu werden. Das gleicht einer täglichen Gratwanderung. Auch als Familie, als Paar oder als Single suchen Sie täglich die Balance zwischen Arbeit, Privatem und Sozialem. Und Sie fragen sich: widme ich dem Partner, den Kindern, den Freunden genug Zeit? Nehme ich mir ausreichend Raum für mich selbst? Setze ich meine Stärken und meine vorhandenen Ressourcen richtig gewichtet ein?

GUT GERÜSTET FÜR DEN ZIELSICHEREN AUFSTIEG

Erfahrene Unternehmer und private Gipfelstürmer kennen die Berg- und Talfahrt des Lebens und des Wirtschaftens. Sie haben gelernt, sich wind- und wetterfest zu machen. Und sie wissen: Im Leben ist es wie beim Bergsteigen. Die Bergwelt ist inspirierend und faszinierend, denn sie steht gleichermaßen für Stabilität und für Wandel. Sie kann Antrieb sein, die eigenen Grenzen auszuloten oder sie ist Bedrohung, wenn Stürme, Wind und Wetter toben. Sie brauchen das richtige Rüstzeug, die richtige Balance und Einstellung, um an Ihr Ziel zu gelangen. Auf dem Gipfel werden Sie belohnt: mit einem grandiosen Ausblick und dem Wissen, mit Mut und Energie den Aufstieg gemeistert zu haben.

MIT WEITBLICK UND KLARHEIT FINANZIELLE ZIELE ERREICHEN

Mit unserer über lange Jahre konstanten Beratungsqualität, mit der nötigen Klarheit, Übersicht und dem richtigen Weitblick für Finanzen begleiten wir Sie als Ihr „Bergführer“ sowohl auf schwierigen wie auf einfachen Routen auf den Gipfel. Als Wegbegleiter zeigen wir Ihnen die für Sie richtigen finanziellen Wege, die Sie zur Sicherung Ihrer Lebensziele und Ihrer persönlichen Wertefindung gehen können. Und wir wissen: ganz gleich, ob es um Ihre Rolle im Leben, als Unternehmer, als Arbeitnehmer oder als Arbeitgeber, als Ehepaar, als Familie oder im Sozialen geht – mit einem stabilen finanziellen Fundament ist das Gestalten Ihrer ganz individuellen Rolle einfacher und bequemer.

HEIMATVERBUNDEN BODENSTÄNDIG WELTOFFEN



München

Weitblick vom Hochfelln
auf den Chiemsee



Rosenheim



Bayerischer Wald



Berchtesgaden



Traunstein

Genau wie Sie sind wir
in der Region zuhause.

Zwischen dem Berchtesgadener Land,
dem Chiemgau bis nach München,
ebenso im niederbayerischen Passau
und dem Bayerischen Wald.

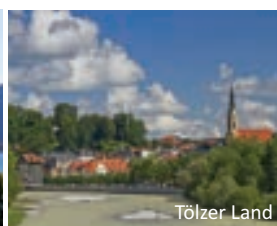
Werte wie Sicherheit, Freiheit,
Partnerschaft und Individualität
verbinden uns ebenso wie unsere
Heimat und die Natur.



Wasserburg



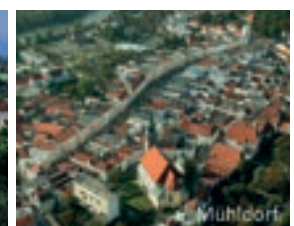
Tegernseer Land



Tölzer Land



Altötting



Muhlort

IM GLEICHGEWICHT

ELEMENTE FÜR IHREN FINANZIELLEN ERFOLG

ERDE

STEHEN BLEIBEN,
UM VORAN ZU KOMMEN

Nicht die Glücklichen sind dankbar.
Es sind die Dankbaren, die glücklich
sind. Francis Bacon



symbolisiert Beständigkeit, Erfahrung, Reife und Wachstum.

Bei der BergWERTE Finanzkanzlei steht dieses Element für Kontinuität und Zuverlässigkeit in der Zusammenarbeit mit Ihnen. Langjährige Mandantenbeziehungen und die daraus resultierenden Erfolge sind charakteristisch für unsere Arbeit. Unser Erfolg ist das Ergebnis kontinuierlicher Planung und Beratung bei der Realisierung Ihrer persönlichen und/oder unternehmerischen Wertvorstellungen. Ihre ganz persönliche Natur mit ihren vielschichtigen Facetten ist unser Maßstab.

Die BergWERTE Finanzkanzlei entwickelt gemeinsam mit Ihnen Konzepte für eine dauerhaft nutzbringende private und/oder unternehmerische Finanzstruktur – entsprechend der sich verändernden Lebensphasen. Wir sind Ihr beständiger Partner, der die gesamte gebündelte Erfahrung aus dem Team für Ihre Wertsicherung einbringt.

Ihre BERGWERTE Vorteile

- Erfahrung
- Professionalität
- Wertsicherung

WASSER

NICHTS IST BESTÄNDIGER
ALS DER WANDEL



Wenn man alles
berechnet,
gelingt nichts.
Romano Prodi

sprudelt, fließt und erfrischt, passt sich an und verändert zugleich durch seine Kraft.

Finanzentscheidungen müssen wie Wasser idealerweise so fließend gestaltet sein, dass sie sich immer wieder Ihren individuellen Gegebenheiten anpassen. Durch unsere Kraft und das Know-how unseres Teams erreichen wir Veränderungen, mit denen Sie Ihre Ziele verwirklichen können. Ihre persönlichen Werte und Vorstellungen als Unternehmer und als Privatperson sind dafür unsere Leitlinie.

Was passt zu Ihnen? Was kann Sie stärken? Welche Prozesse, welche Veränderungen können und wollen wir gemeinsam in Gang setzen? Die Erhaltung Ihrer Flexibilität ist unser Ziel. Fließende Prozesse, Ausdauer und Einfühlsamkeit sind die BERGWERTE-Essenzen, die wir einsetzen, um Sie unabhängig, individuell und ganzheitlich zu beraten und zu betreuen.

Ihre BERGWERTE Vorteile

- Ausgewogenheit
- Flexibilität
- Individualität

Der Beratungsansatz BERGWERTE betrachtet jeden einzelnen Menschen, dessen Lebensentwurf und die damit verbundenen finanziellen Herausforderungen aus einer individuellen und ganzheitlichen Perspektive. Der MEHRWERT, den Sie durch das BERGWERTE-Konzept erfahren, speist sich aus den vier Elementen Erde, Wasser, Luft und Feuer. Jedes dieser Elemente repräsentiert unterschiedliche Kompetenzen der BergWERTE Finanzkanzlei, die wir für Ihren Erfolg einsetzen. Die Elemente stehen jedoch nicht statisch nebeneinander, sondern bedingen einander und bilden gemeinsam einen dynamischen, zyklischen Prozess. Wir sorgen dafür, dass sie in einem ausbalancierten Verhältnis zueinander stehen. Nur so entfalten sie ihre elementare Kraft und unterstützen Sie beim Erreichen Ihrer Ziele und persönlichen Lebensgipfel.

LUFT

verkörpert Intellekt, Gedanken, Wissen und Weisheit.

Das Element Luft ist die rationale und methodische Komponente in unseren Konzepten für Beratung, Planung und Betreuung. Ein wesentlicher Erfolgsfaktor für Sie besteht in der ausgeprägten Methodenkompetenz unserer Berater. In jeder professionellen Situationsbewältigung spielen Methoden eine wesentliche Rolle.

Luft steht bei der BergWERTE Finanzkanzlei auch für Überblick und Klarheit. Aus der Entwicklerposition nehmen wir als Berater Ihre Interessen unvoreingenommen wahr und bieten Ihnen neue Handlungsoptionen, traditionelles Wissen und wirksame alternative Methoden. Dabei nehmen wir uns auch gern Ihrer punktuellen Fragestellung an oder analysieren Ihre bisherigen Finanzentscheidungen.

Ihre BERGWERTE Vorteile

- Klarheit
- Überblick
- Offenheit

LEICHTIGKEIT DES SEINS
SPÜREN UND LEBEN



Plane Dein Leben, als ob Du ewig lebst. Organisiere es so, als ob es Morgen zu Ende wäre.

FEUER

ist das Element der Energie, der Begeisterungsfähigkeit, der Leidenschaftlichkeit und des Tatendrangs.

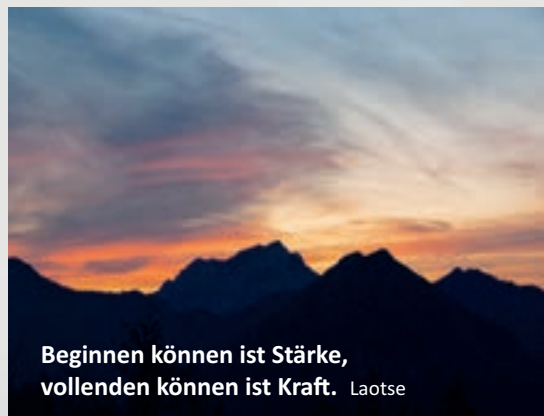
Engagement schafft Verbundenheit mit einer Aufgabe. Unser Team bringt Energie und Begeisterung in die gemeinsame Arbeit mit Ihnen ein. Kreativität und Leidenschaft beeinflussen unser Handeln. Für die BergWERTE Finanzkanzlei bedeutet das unternehmerische Feuer die Aufforderung, Sie als unseren Mandanten engagiert und kreativ zu betreuen und zu beraten.

Bei uns stehen Ihre Interessen im Mittelpunkt. Mit unserem Wissen unterstützen und fördern wir gleichermaßen die gelebte Balance Ihrer betrieblichen bzw. beruflichen und privaten Belange und Ihrer wertschaffenden Vermögens- und Finanzplanung.

Ihre BERGWERTE Vorteile

- Engagement
- Leidenschaft
- Kreativität

EINZIGARTIGE
WERTE (ER)SCHAFFEN



Beginnen können ist Stärke, vollenden können ist Kraft. Lao tse

BERGWERTE

BERATUNG MIT WEITBLICK

EIN WERTVOLLES KONZEPT
UNABHÄNGIG UND NEUTRAL



DIE RICHTIGEN DINGE RICHTIG TUN

AUTHENTISCH
EHRlich
UNABHÄNGIG

Christian Krumbachner steht mit seinem Team für den besonderen individuellen Beratungsansatz mit Weitblick, der den Menschen, seine Lebensentwürfe und die damit verbundenen finanziellen Herausforderungen aus ganzheitlicher Sicht betrachtet. Dabei gehen die Berater auch kreative und unkonventionelle Wege. Mit Professionalität, sozialer und emotionaler Kompetenz setzen sie die Interessen ihrer Mandanten um. Die einzigartige Kombination breit gefächelter Erfahrungen aus Wirtschaft und Finanzen fließen wohl dosiert in den Beratungsprozess ein. Lernen Sie die **BergWERTE** Finanzkanzlei kennen!

MEHRWERTE finden Sie auch auf unserer Internetseite www.bergwerte.de.

CHRISTIAN KRUMBACHNER ist seit dem Jahr 2000 als Finanzberater tätig und gehört zu den Pionieren der Honorarberatung. Seit 2010 ist er verantwortlicher Berater in der MICHAELIS Finanzkanzlei mit den Kernkompetenzen zur strategischen Finanz- und Vermögensplanung, zu Finanzierungen und der Risikoabsicherung. Im Herbst 2022 übernahm Christian Krumbachner die MICHAELIS Finanzkanzlei, die er seitdem als BergWERTE Finanzkanzlei GmbH weiterführt.

Bankkaufmann (IHK) | Betriebswirt (HWK)
Fachwirt für Finanzberatung (IHK)
Sachverständiger für Finanzplanung



RAINER MICHAELIS Rainer Michaelis ist seit 1987 als Unternehmer tätig und gründete 1997 die MICHAELIS Finanzkanzlei. Die Bedeutung der gelebten Balance zwischen Beruf, Familie und persönlicher Lebensgestaltung ist sein Leitbild. Seine jahrzehntelange Erfahrung und Methodenkompetenz als Unternehmensentwickler und als strategischer Vermögensberater zeichnen ihn aus.

Kreditexperte | Unternehmensberater
Sachverständiger für Finanzwesen
Finanzhonorarberater (VDH)



DAS BERGWERTE TEAM der BergWERTE Finanzkanzlei ist anders. Für uns stehen Ihre Werte und Wünsche im Vordergrund. Wir betrachten allein Ihren individuellen Weg und gehen diesen mit Ihnen – ganzheitlich und unabhängig. Engagiert und autonom arbeiten wir für die anhaltende Wertstabilität und -steigerung Ihrer finanziellen Ressourcen als Privatperson und/oder als Unternehmer. Bodenständigkeit ebenso wie die absolute Unabhängigkeit bestimmen unsere Arbeit.

Unsere Mitarbeiter im Innendienst kümmern sich um die zentralen Aufgaben der Mandantenbetreuung, um die Buchhaltung und die allgemeine Büroaufgaben. So haben wir den Kopf frei, um uns ganz Ihren Visionen zu widmen und **MEHRWERTE** für Sie, Ihr Vermögen und/oder für Ihr Unternehmen zu schaffen.



Als akkreditierter Berater beim Bundesverband Deutscher Honorarberater sowie beim Verbund Deutscher Honorarberater und als zertifizierter Sachverständiger haben wir uns den Standes- und Berufsgrundsätzen für Unternehmens- und Finanzberatung verpflichtet.



Als Unternehmer ist Ihnen kaum ein Berg zu hoch, kein Wasser zu tief, kein Feuer zu heiß und kein Boden zu uneben, um unabhängig und erfolgreich zu wirtschaften. Doch das tägliche Geschäft fordert Sie und mit den Jahren schleicht sich eine gewisse „Betriebsblindheit“ ein oder es fehlt Ihnen einfach die Zeit für vorausschauende finanzielle Planung und Gestaltung.

Wir schauen von außen auf Ihr Unternehmen und bringen unsere Werte der langjährigen Praxiserfahrung und unsere objektive Betrachtungsweise in Ihr Unternehmen ein. Wir unterstützen Sie bei der Kostenkontrolle und der nachhaltigen Sicherung Ihrer Umsätze, Ihrer Erträge und Ihrer Liquidität. Dabei haben wir stets auch Ihre werteorientierten Bereiche wie Mitarbeiter, Kunden und Organisation im Blick.



NEUE UNTERNEHMERISCHE PERSPEKTIVEN

Unser Ziel ist es, Prozesse fließender zu gestalten und neue unternehmerische Perspektiven für Sie zu erschließen. In Ihrem Unternehmen vorhandene Ressourcen können so nachhaltig aktiviert werden. Und schließlich ist auch die wertsichernde Lebensplanung für Sie und Ihre Familie ein wesentliches Element Ihrer unternehmerischen Entwicklung, bei der wir Sie nachhaltig unterstützen können.



Als Praktiker und Unternehmer begegnen wir Ihnen auf Augenhöhe. Theoretische Konzepte und Patentlösungen finden Sie bei uns nicht. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir Strategien und realisierbare Maßnahmen für eine nachhaltige Positionierung Ihres Unternehmens im Wettbewerbsumfeld und tragen hierdurch zur Wertsteigerung Ihres Unternehmens bei. Sie erhalten von uns konkrete praktikable Lösungsansätze und konsequente Entscheidungsimpulse.

MEHRWERTE finden Sie auch unter www.bergwerte.de.



Ihre BERGWERTE Vorteile

- Kreative individuelle Impulse und Konzepte
- Ganzheitliche Beratung und Umsetzungsbegleitung
- Branchenübergreifende Erfahrung seit 1987

BERATUNG UND BETREUUNG FÜR UNTERNEHMER IN DER REGION

FINANZEN IM UNTERNEHMEN

- Unternehmensanalysen
- Kreditmanagement
- Unternehmensplanung & Controlling

UNTERNEHMENSFÜHRUNG

- Organisation & Mitarbeiter
- Ressourcen im Unternehmen
- Unternehmensnachfolge

SPEZIELLE THEMEN

- Betriebliche Altersvorsorge
- Unternehmensrisiken auf dem Prüfstand
- Unternehmenssanierung

*Es ist ebenso schwierig, mit Erfolg umzugehen wie mit Misserfolg.
Erfolg baut auf zahlreichen Misserfolgen auf.
Wir sollten lernen, dynamisch zu denken und scheinbare Wirkungen
ebenso als Ursachen anzusehen wie umgekehrt.*



aus ca. 100 Beratungen für Unternehmen

INDIVIDUELL
TRANSPARENT
UNABHÄNGIG

FINANZ-HONORAR BERATUNG



Das eigene Heim, das Wohlergehen der Familie, die Ausbildung der Kinder, der Aufbau einer unternehmerischen Existenz, die Absicherung im Alter, Erholung im Urlaub oder der kleine Luxus nebenher – eine stabile zukunftsorientierte Finanzplanung und Zeit sind der Maßstab, Ihre ganz individuellen Werte zu leben, zu bewahren und unabhängig zu handeln.

Wagen Sie den Aufstieg! Auch wenn Kraft und Ausdauer notwendig sind, Ihre Werte zu sichern und Freiheit zu erlangen und zu (er)leben, es lohnt sich! Wenn Sie auf Ihrem persönlichen Gipfel angekommen sind und die Aussicht genießen, wissen Sie, dass sich die Anstrengung und der Weg dorthin gelohnt haben.

Gern begleiten wir Sie auf Ihrem individuellen Weg als kundiger, erfahrener, unabhängiger und fairer Partner in allen finanziellen Angelegenheiten. Als Ihr umsichtiger und weitblickender „Bergführer“ gehen wir Schritt für Schritt in Ihrem ganz eigenen Tempo mit – geleitet nur von Ihren persönlichen Zielen und Wünschen. Dabei garantieren wir Ihnen absolute Objektivität und Neutralität und bieten echte Finanz-Honorarberatung nach den strengen Richtlinien des Bundesverbandes Deutscher Honorarberater. Sie erhalten keine vorgefertigten Lösungen von der Stange.

Wir prüfen ohne Interessenskonflikt, ob Ihre Werte wie Sicherheit, Unabhängigkeit oder Verfügbarkeit gesichert sind und sagen Ihnen, wie und wo Sie Kosten einsparen und Risiken und Rendite optimieren können. Konsequenz zu Ihrem Vorteil lehnen wir jegliche Art von offenen oder verdeckten Kosten durch Dritte strikt ab. Wir möchten, dass Sie uns vertrauen – heute und in Zukunft. Daher bieten wir Ihnen ausschließlich das an, was Sie zur Verwirklichung Ihrer Ziele und Wünsche tatsächlich benötigen. Nicht mehr, aber auch nicht weniger. Das Honorar für unsere Dienstleistung ist fair, transparent und aufwandsorientiert. Wir arbeiten wie wir leben: nach ethischen Wertgrundsätzen und einem ganzheitlichen Weltbild.

MEHRWERTE finden Sie auch unter www.bergwerte.de.

Ihre BERGWERTE Vorteile

- Vertrauen
- Fairness
- Verantwortung
- Integrität
- Verlässlichkeit



- ✓ Top 1 Platz 1 in Traunstein
- ✓ Top 5 Berater in Bayern
- ✓ Top 100 Finanzberater Deutschland

ausgewählt aus über 102.000 Beratern deutschlandweit

Von Kunden empfohlen!
4,89 von 5 Sternen aus 350 Bewertungen

SO EINZIGARTIG WIE SIE UND IHR VERMÖGEN

FINANZPLANUNG

- Strategische Finanz- und Vermögensplanung
- Ruhestandsplanung | Altersvorsorge
- Objektbewertung Immobilien
- Planung Erben & Schenken

VERSICHERUNGSMANAGEMENT

- Versicherungs-Check
- Risikoabsicherung
- Provisionsfreie Tarife


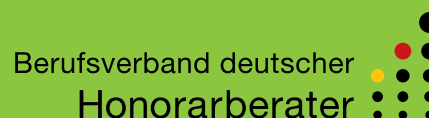
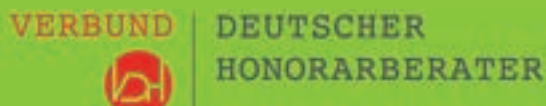
KREDITMANAGEMENT

- Zins-Check / Entschuldungsplanung
- Immobilienfinanzierung
- Gewerbliche Finanzierungen

VERMÖGENSMANAGEMENT

- Investmentberatung (ETF)
- Ethisch, ökologische Anlagen
- Projektmanagement Immobilien

Unsere Dienstleistungen erfolgen in „Beratung aus einer Hand“. Wir verbinden/koordinieren die Themen Finanzen, Vermögen, Recht, Steuer.
Wir sind eingebunden in ein gewachsenes und funktionierendes Expertennetzwerk.

A photograph of a man and a woman standing on a rocky shore next to a lake. They are both wearing backpacks and holding bicycles. A black dog is sitting in the foreground. The background shows a blue sky with white clouds and distant mountains.

Wenn der Wind des Wandels weht,
bauen die einen Schutzmauern,
die anderen Windmühlen.



WOHLSTAND IST MEHR
ALS MATERIELLER REICHTUM.

WOHLSTAND IST DIE FÜLLE
GELEBTER RESSOURCEN.

RAINER MICHAELIS



GUTACHTER MIT SACHVERSTAND

OBJEKTIV
KOMPETENT
ZERTIFIZIERT

Als Unternehmer oder als Privatpersonen sind Sie manchmal in der Situation, in einer gerichtlichen oder außergerichtlichen Auseinandersetzung eine neutrale und vor allem fachmännische Beurteilung zu benötigen. Dies kann in Form eines Kurz- oder Langgutachtens erfolgen.

Als zertifizierte Sachverständige erstellen wir Gutachten, in denen es im Wesentlichen um die Transparenz von Finanzprodukten, die Auswirkungen von Finanzentscheidungen oder um die Klarstellung von Aussagen seitens eines Finanzvermitlers geht.

Gerichte und Institutionen erkennen Gutachten in der Regel nur dann an, wenn diese von einem zertifizierten Gutachterbüro erstellt wurden. Darauf können Sie sich bei uns verlassen: wir sind in die maßgebliche anerkannte Gutachterrolle DGSV eingetragen und als Gutachter zertifiziert und ausgezeichnet.

MEHRWERTE finden Sie auch unter www.bergwerte.de.



KOMPETENZ UND ZUVERLÄSSIGKEIT BEI GUTACHTEN FÜR

IMMOBILIENFINANZIERUNG

- Zins-Check / Entschuldungsstrategie
- Immobilienfinanzierung
- Kredit / Vertragliche Formfehler*

VERMÖGENSBEWERTUNG

- Scheidung & Trennung
- Erben & Schenken
- Objektbewertung / Verkehrswerte

PRIVATE FINANZPLANUNG

- Status Quo | Vermögensstruktur
- Finanzentscheidungen und ihre Folgen

BETRIEBS-/FINANZANALYSE

- Unternehmenswert
- Verkauf von Unternehmenswerten

* In Zusammenarbeit mit einem Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht

BergWERTE Finanzkanzlei GmbH
Gapstraße 6 (Am Stadtpark)
83278 Traunstein


T. 0 861 / 909 809 - 0
F. 0 861 / 909 809 - 107

info@bergwerte.de
www.bergwerte.de

Gestaltung | Redaktion | Text
cc:Kommunikation | www.cckommunikation.de

Markenkonzept
Matthias Schubert | www.finanzmarken.de

Fotos
fotolia, Chiemgau Tourismus | Bayerns Lächeln

Berufsverband deutscher
Honorarberater 

VERBUND | DEUTSCHER
HONORARBERATER 



DGSV 
Deutscher Gutachter und Sachverständigen Verband e.V.