


**ilco** Finanzmanagement und Consulting

**Zug um Zug gebündelte Kompetenz -  
für Ihre finanzielle Entwicklung**





Qualifiziert: das **ilco-Team**

**»Für Sie beherrschen  
wir das Feld, halten die  
Kosten in Schach und  
setzen auf Gewinn.«**



Finanzmanagement  
Consulting

Unter der Leitung von Conny Hilzensauer, der seit über 20 Jahren in der Branche erfolgreich ist, hat sich die ilco Finanzmanagement und Consulting GmbH mit einem ganz eigenen Profil und einem beratungsintensiven, nachhaltigen Konzept etabliert. Herzstück des Unternehmens ist das Kaiserslauterer Dienstleistungszentrum mit großzügigen 240 Quadratmetern, das in baulichem Verbund mit renommierten Rechtsanwaltskanzleien und Steuerberatungsbüros steht.

Hier profitieren die Kunden von Kompetenz, Engagement und Erfahrung des ilco-Teams. Damit das so bleibt, legt die Geschäftsleitung größten Wert auf Fort- und Weiterbildung aller Mitarbeiter sowie betriebliche Ausbildung des Nachwuchses: Schon seit Langem ist ilco ein von der IHK anerkannter Ausbildungsbetrieb.

ilco bietet Ihnen ein breites Dienstleistungsspektrum rund um das Thema Finanzen – von privater Vorsorge über Finanzierungen und Versicherungen bis hin zu Vermögensbildungskonzepten. Für diese branchenunabhängige und branchenneutrale Beratung wird kein Honorar erhoben.





Methodisch: die **ilco-Philosophie**

**»Weil Ihre Zukunft auf dem  
Spiel steht, liefern wir eine so  
erstklassige wie faire Partie.«**

Die ilco-Unternehmensphilosophie lässt sich mit wenigen Worten umreißen: Charakteristisch ist der faire, offene und ehrliche Umgang mit den Kunden und der außerordentlich engagierte, zuverlässige Service.

Weil ein gutes Geschäft nur dann eines ist, wenn alle Beteiligten davon profitieren, arbeitet ilco kontinuierlich im Sinne der Kunden: Ziel ist nicht das schnelle Geschäft, sondern die langfristige Kundenbetreuung – und das ganz ohne Beratungshonorar.

Ein weiteres typisches Merkmal des Arbeitsstils, durch den ilco sich auszeichnet, ist die enge Vernetzung des Unternehmens mit Steuerberatern und Rechtsanwälten. Mit anderen Worten: ilco-Kunden können sich stets sicher sein, ihre Entscheidungen tatsächlich auf der Basis aktuellster Rahmenbedingungen gefällt zu haben.



ilco arbeitet ausschließlich auf der Basis von Empfehlungen, d. h. Kunden gewinnen neue Kunden. Das setzt nicht nur langfristige, stabile Zufriedenheit, sondern auch echtes Vertrauen voraus. Und beides müssen wir uns verdienen!



Optimale Ausgangssituation für ilco-Kunden



Analytisch: der **ilco-Dialog**

**»Der springende  
Punkt: Bei uns sind Sie  
als Kunde tatsächlich  
König, und das vom ersten  
Händedruck an!«**



Von Anfang an nimmt sich das ilco-Team bewusst sehr viel Zeit für seine Kunden. So beginnt die Beratungsphase mit einem intensiven, persönlichen Gespräch: Darin stehen einerseits ausführliche Informationen über die ilco-Arbeitsweise im Mittelpunkt, andererseits die aktuelle Situation des Kunden. Denn ohne diese genauestens zu kennen, wäre eine seriöse Beratung nicht möglich. Auf Basis der gesammelten Informationen kann ilco für jeden Kunden ein individuell zugeschnittenes Konzept entwickeln.



Wir bieten keine Lösungen von der Stange:  
So unterschiedlich wie die Persönlichkeiten und  
Biografien der Menschen sind auch ihre Bedürfnisse –  
und unsere maßgeschneiderten Finanzkonzepte.

#### Warum lange Gespräche kein »Smalltalk«, sondern strategisch wichtig sind ...

Kurz-, mittel- und langfristige Ziele der Kunden werden definiert.

Besonders aktuelle Themen gilt es zu identifizieren.

Während der eine Kunde vor allem an Kapitalanlage interessiert ist, liegt beim nächsten möglicherweise der Fokus auf der Altersversorgung, bei einem dritten auf der Risikoabsicherung.

Systematisch: die **ilco-Analyse**

**»Wir nehmen die  
Quadratur des Kreises  
in Angriff – und bringen  
System ins Spiel.«**



Finanzmanagement  
Consulting



Alle aktuellen Verträge des Kunden – von Versicherungen über Sparverträge bis hin zu Darlehen – werden nun genauestens unter die Lupe genommen. Der ilco-Berater analysiert sie ausführlich, beispielsweise im Hinblick auf Rendite, Deckungssummen und Übereinstimmung mit den persönlichen Zielen des Kunden.

Aus dieser Analyse erwächst das Fundament für einen individuellen Plan, den ilco optimal auf die Bedürfnisse des Kunden abstimmt: Ist eine Familie abzusichern? Soll Kapitalbildung ermöglicht werden? Sind Finanzierungen einzukalkulieren?

Faktoren wie diese können ebenso einfließen wie eine steuerlich günstige Altersvorsorge – auch schon für die Kinder – oder das Thema Erbschaften. ilco verlässt sich bei der Analyse und Konzeption derart komplexer Details auf die bewährte Zusammenarbeit mit Steuerberatern und Rechtsanwälten.



Zu den fundamentalen Fehlern, auf die wir bei der Ist-Analyse häufig stoßen, gehören begrenzte Deckungssummen bei der Haftung gegenüber Dritten. Sie stellen ein existenzbedrohendes Risiko dar und müssen unbedingt korrigiert werden.



Wenn der ilco-Berater den individuell konzipierten Finanzplan präsentiert, erklärt er alle Zusammenhänge, Hintergründe und Details so ausführlich wie nachvollziehbar: Nur, wenn der Kunde das Konzept in aller Konsequenz verstanden hat, wird er sehen, wo eine Optimierung seiner finanziellen Situation notwendig ist – und diese mittragen.

Besonders beeindruckend ist dabei der direkte Vergleich der künftigen mit der früheren Situation: Bessere Absicherung, günstigere Beiträge, effektivere Kapitalbildung und viele weitere Details sind Vorteile des ilco-Konzeptes, die rasch überzeugen.



Für uns ist es ganz wichtig, dass Sie Ihre Entscheidungen mit Bedacht und auf Basis von Fakten treffen. Deshalb nehmen wir uns gerne so viel Zeit wie nötig, um Ihnen alles genau zu erläutern.



Logisch: der **ilco-Finanzplan**

**»Mit cleveren Kombinationen  
bringen wir Sie auf die  
Gewinnerseite. Doch zunächst  
sind Sie am Zug ...«**



Strategisch: der **ilco-Service**

**»Sie sind mit von der Partie?  
Dann profitieren Sie bald nach  
allen Regeln der Kunst.«**



Finanzmanagement  
Consulting

Nun ist der Kunde am Zug: Er entscheidet ganz in Ruhe, ob er das ilco-Konzept – oder Teile davon – umsetzen möchte.

Sobald er sich dazu entschieden hat, übernimmt das ilco-Team die komplette Abwicklung aller notwendigen Maßnahmen.

Und natürlich bleibt der Beratungsaspekt immer aktuell: Für eventuelle Rückfragen nimmt sich das ilco-Team gerne Zeit und klärt alle Details umgehend.



Den Begriff »Dienstleistung« nehmen wir bei ilco ganz wörtlich und sehen uns als engagierte Spezialisten im Dienste unserer Kunden. Alles, was Sie mitbringen müssen, ist Zeit – eine Investition, die sich durch Ihre neue, optimierte Situation rasch auszahlt.

#### Warum auch Kommunikation nicht ohne System auskommt

Wann immer Fragen auftauchen, können Sie uns jederzeit im Dienstleistungszentrum erreichen.

Ihre Unterlagen sind identisch mit unseren – nach datenschutzrechtlichen Vorschriften sicher verwahrt – Kopien, die eine »optimierte Kommunikation« ermöglichen.


Auf diese Weise können Sie jederzeit von unserer Beratungsstärke profitieren.



Weil ilco sein Betreuungskonzept auf Nachhaltigkeit ausgelegt hat, ist die Zusammenarbeit zwischen Unternehmen und Kunden mit dem Abschluss der neuen Verträge noch längst nicht abgeschlossen.

Langfristig arbeitet ilco mit zahlreichen weiteren Maßnahmen daran, dass die angestrebten Ziele permanent im Fokus bleiben:

ilco behält diese Ziele durch erneute Analysen in regelmäßigen Dreijahresabständen im Auge und informiert seine Kunden in eigenen Newslettern, Seminaren und natürlich persönlichen Gesprächen über wichtige Gesetzesänderungen und Grundsatzurteile.



Spätestens nach drei Jahren checken wir Ihre Situation erneut ganz intensiv: So können wir sicherstellen, dass Sie dauerhaft auf Erfolgskurs bleiben!

#### Warum ist es taktisch klug, die Situation alle drei Jahre erneut zu prüfen?



Kinder werden geboren oder gehen aus dem Haus ...

Ehen werden geschlossen oder gehen auseinander ...

Das Einkommen kann sich ebenso ändern wie die gesetzlichen Rahmenbedingungen ...

Finanzkonzepte, die heute maßgeschneidert sind, müssen daher regelmäßig überprüft werden, damit sie auch morgen noch passen. Diesen Aspekt kalkulieren wir aktiv mit ein.



Konsequent: der **ilco-Zukunftsaspekt**

**»Ein kluger Schachzug  
muss wohl durchdacht sein –  
und vor allem langfristig  
zum Ziel führen!«**



Finanzmanagement  
Consulting

### So eröffnet ilco neue Perspektiven:



**ilco** bietet ein breites Dienstleistungsspektrum rund um das Thema Finanzen – von privater Vorsorge über Finanzierungen und Versicherungen bis zu Vermögensbildungskonzepten.

**ilco** arbeitet eng vernetzt mit Steuerberatern und Rechtsanwälten, um Ihre Beratung auf ein absolut solides Fundament zu stellen.

**ilco** bietet keine Lösungen aus der Schublade, sondern individuelle Konzepte nach intensiver Analyse der aktuellen Situation, der bestehenden Verträge und Ihrer persönlichen Ziele.

**ilco** legt größten Wert auf Nachhaltigkeit: Langfristige Betreuung, regelmäßige Informationen und wiederkehrende Analysen halten Sie auf Erfolgskurs.



ilco Finanzmanagement  
und Consulting GmbH  
Parkstraße 15  
67655 Kaiserslautern  
T 0631.534958-0  
F 0631.534958-20  
info@ilco-finanz.de  
www.ilco-finanz.de

