



## JOACHIM MERKEL

*Versicherungsvergleich. Finanzierungen. Investmentfonds.*

Fortschritt

braucht

Ziele



*Unabhängige Beratung seit 1991*

# Person

---

› Ich bin Geschäftsführer mit über 20 Jahren Erfahrung in der Versicherungsberatung.

Seit 1991 bin ich unabhängiger Berater mit langjähriger Erfahrung in der Versicherungsbranche. Meine Spezialität ist der Vergleich von Versicherungen, wie zum Beispiel Krankenversicherungen in Form einer Vollversicherung oder einer Zusatzversicherung und Betriebsrentenversicherungen. In den Bereichen Finanzierung und Investmentfonds stehe ich Ihnen ebenfalls mit Rat und Tat zur Seite. Ein besonderes Anliegen ist es mir, Ihnen durch objektive Beratung einen Mehrwert zu bieten. Meine langjährige Erfahrung ist der Garant dafür.



» Ich bin mit Leidenschaft Ihr Berater in allen Fragen zu privaten und betrieblichen Risiken. «

Joachim Merkel



# Beratung

---

- › **Als unabhängiger Versicherungsmakler berate ich Sie in allen Fragen rund um Ihren Versicherungsschutz.**

Dabei nehme ich mir ausreichend Zeit, damit ich für Sie die Lösung finde, die zu Ihrer persönlichen Lebenssituation, Ihrer Lebensplanung und Ihrer Risikoneigung passt. Durch meine Unabhängigkeit kann ich auf viele verschiedene Gesellschaften zurückgreifen. So finde ich die passende Versicherung mit einem erstklassigen Preis-/Leistungsverhältnis für Sie.



- › Nutzen Sie den Vorteil, die ganze Vielfalt des Marktes aus einer Hand zu erhalten. ‹

Joachim Merkel

# Spezialgebiete

---

## › **Versicherungsvergleich:**

Versicherungen sind heute dringend erforderlich. Doch welche Versicherungen sind für Ihre Lebenslage wichtig? Bei welchen Gesellschaften bekommen Sie das perfekte Preis-/Leistungsverhältnis?

Bevor es zum Abschluss kommt berate ich Sie individuell und vertrauenswürdig. Ich erarbeite Ihnen ein maßgeschneidertes Versicherungskonzept und passe die Leistungen an, wenn sich Ihre Lebenssituation ändert. Genauso prüfe ich auf Wunsch Ihre bestehenden Verträge, optimiere Sie bei Bedarf und vertrete Ihre Interessen bei dem jeweiligen Versicherer.

## › **Finanzierungen:**

Als unabhängiger Berater stehe ich Ihnen in der Finanzierung Ihrer eigenen vier Wände mit Rat und Tat zur Seite. Ob Wohnung, ein eigenes Haus oder eine Umschuldung – ich nenne Ihnen günstige Konditionen regionaler und überregionaler Banken und helfe Ihnen bei der Entscheidung.

## › **Investmentfonds:**

Die Anlage in Investmentfonds ist ein umfassendes Thema. Unaufhaltsam steigt das Angebot an Fonds und Fondsgesellschaften. Hier agiere ich ebenso unabhängig und biete Ihnen eine erstklassige Beratung und Vermittlung von in- und ausländischen Fonds.

*Ganzheitliche und effiziente  
Lösungen für jede Lebenslage.*

# Unabhängigkeit

---

## › Individuelle Versicherungskonzepte.

Unter Berücksichtigung Ihrer aktuellen Lebenslage prüfe ich, für welche Gefahren vorgesorgt werden muss und ob eine Versicherung zweckmäßig ist. Statt vieler Einzelversicherungen zählt ein stimmiges Gesamtkonzept.

## › Mehr Zeit für Sie.

Aufwändige Abwicklungs- und Verwaltungsarbeiten werden von mir übernommen. Die laufende Anpassung des Versicherungsschutzes an veränderte Risiko- und Marktverhältnisse wird durchweg gewährleistet. Geschäftskunden können sich auf ihr Kerngeschäft konzentrieren, Privatleute gewinnen Freizeit.

## › Vergleichen und sparen.

Ich bin nicht an eine bestimmte Versicherungsgesellschaft gebunden. Dadurch kann ich mit dem Versicherer zusammenarbeiten, der das optimalste Preis-/Leistungs-Verhältnis und eine reibungslose Vertragsabwicklung gewährleistet.

## › Keine Kosten für Beratung und Betreuung.

Nach bestem Wissen und Gewissen vermittele ich passende Versicherungslösungen und betreue meine Mandanten fortlaufend. Im Schadenfall bin ich erster Ansprechpartner. Dieser Service ist für Sie kostenfrei.

# Kontakt

---

Mein Fokus liegt in der Beratung und Betreuung von Privatkunden sowie kleine und mittlere Unternehmen. Gerne komme ich bei Ihnen vorbei! Zusammen finden wir die ideale Lösung für Sie.

*unabhängige*  
**BERATUNG**  
**SEIT · 1991**

## **Joachim Merkel**

Sankt Michael 30 // 91056 Erlangen

T 09131. 971 06 26

F 09131. 971 06 27

M 0172. 91 21 100

E [jm@joachim-merkel.de](mailto:jm@joachim-merkel.de)

W [www.joachim-merkel.de](http://www.joachim-merkel.de)

---

Eingetragen als Versicherungsmakler nach  
§ 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung bei der  
IHK für München & Oberbayern:

Registrierungsnummer: D-D49L-SBTLW-93