

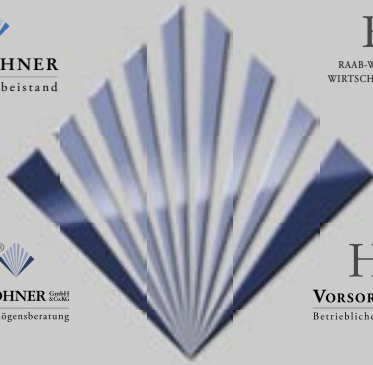
wSw  
WOHNER · LANG + PARTNER  
Steuerberatungsgesellschaft · Wirtschaftsberatung

SW  
SIEGFRIED WOHLER  
Steuerberater · Rechtsbeistand

RWC  
RAAB-WOHLER-CONSULTING GMBH  
WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT

HwV  
HELFSRIEDER & WOHLER  
Unabhängige Finanz- und Vermögensberatung

HwV  
VORSORGE CONCEPTE GMBH  
Betriebliche und private Altersversorgung



Quartals-Info

Unser Netzwerk

Special Edition

Imaging + Consulting • by Reiner Ralph Wöhrstein, Singen • Wengeroth Werbeagentur



HwV

Unabhängige Finanz- und Vermögensberatung

[www.hwv-finanzberatung.de](http://www.hwv-finanzberatung.de)

HwV

Unabhängige Finanz- und Vermögensberatung

[www.hwv-finanzberatung.de](http://www.hwv-finanzberatung.de)



HwV® seit 2001  
 Neue Büroräume 2005  
 Burghof

Willkommen



**Liebe Geschäftsfreunde,**

heute erhalten Sie eine etwas andere Ausgabe der Quartalsinfo - die Special Edition. Wir möchten einmal Ihr Augenmerk auf unsere interne Veränderung lenken und weniger auf die Weltmarktsituation eingehen. Wir geben Ihnen in dieser Ausgabe Einblicke in unseren Service und informieren Sie über unsere Absichten, Ziele und Hintergründe.

Es liegt uns am Herzen, Ihnen eine vertraute Zusammenarbeit anzubieten und Ihnen offen und ehrlich gegenüberzutreten.

Schauen Sie uns ein wenig über die Schulter auf unserem gemeinsamen Weg durch die HwV® Geschichte und die neuen Räumlichkeiten im Burghof.

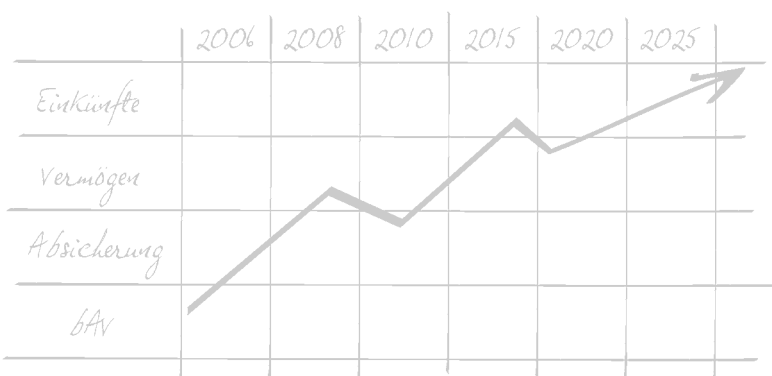
Es ist unser Ziel, mit Ihnen eine langjährige, vertraute und für beide Seiten erfolgreiche Geschäftsverbindung aufzubauen und Sie ganzheitlich und zuverlässig zu betreuen.

Ihr  
 Matthias Helfesrieder

**Neue Räumlichkeiten im Burghof**

Seit 2001 waren wir in gemeinsamen Räumen mit der Steuerberatungskanzlei wSw Wohnner, Lang+ Partner tätig. Die Anzahl unserer Mandanten und mit uns kooperierender Steuerberater hat sich in den letzten vier Jahren seit Gründung der HwV® erfreulich positiv entwickelt. Durch das ständig wachsende Team war es notwendig, uns räumlich zu verändern. In unmittelbarer Nähe haben wir im neu renovierten Burghof nicht nur genug Platz, sondern auch den Charme und Flair eines traditionsreichen Gebäudes gefunden.

Vertrauen Sie auf ein unabhängiges und wachsendes Netzwerk. In Ihrer Region zu Hause.



Matthias Helfesrieder  
 Siegfried Wohner  
 Der Maßanzug  
 HWV® RiskManagement  
 bAV - betriebliche Altersversorgung

Kapitalanlage  
 Vermögensverwaltung  
 Altersvorsorge  
 Das HwV® Netzwerk

HWV® ist seit 2001 am Markt tätig. Beteiligte der HWV® Helfesrieder & Wohner GmbH & Co. KG sind seit Unternehmensgründung Matthias Helfesrieder (Geschäftsführender Gesellschafter, Sparkassen-Betriebswirt) und Siegfried Wohner (Dipl. Finanzwirt, Steuerberater, Rechtsbeistand, vereidigter Buchprüfer).

Seit Ende 2001 besitzen wir die Zulassung durch das Bundesaufsichtsamt (Bafin) als Finanzportfolioverwalter gem. § 32 KWG. Aufgrund dieser Zulassung unterliegen wir einem vierteljährlichen Meldewesen und jährlichen Kontrollen/Aufsichtsgesprächen. Die Marke HWV® ist inzwischen bundesweit geschützt.

Seit Beginn unserer Firmenlaufbahn verfolgen wir das Ziel, unseren Kunden eine maßgeschneiderte und mandantenorientierte Betreuung zu bieten:

Nicht der Produktverkauf steht bei uns im Vordergrund, sondern die ganzheitliche und lebensbegleitende Betreuung unserer Mandanten

Eine unverzichtbare Grundlage stellt hierbei unser **HwV® BetreuungsConcept** dar, das auf folgenden Schritten basiert:

**Finanzstatus** – die finanzielle Ausgangssituation wird erfasst. Hierbei werden Vermögen/Verbindlichkeiten und Einnahmen/Ausgaben ermittelt und langfristig in die Zukunft projiziert (langfristige Planbilanzen)

Mittels dieser Diagnose wird nun die erforderliche Risikoabsicherung festgestellt (**HwV® RiskManagement**) – hierbei werden bestehende Absicherungen analysiert und gegebenenfalls bedarfsgerecht optimiert/ergänzt

Anschließend wird das Optimierungspotenzial durch die **betriebliche Altersversorgung (bAV)** ermittelt – denn dank der bAV entfallen vorläufig sämtliche Sozialversicherungsabgaben und Steuern für den Mandanten („Brutto-Netto-Effekt“)



Bei der dann folgenden **privaten Altersvorsorge** helfen wir unseren Mandanten, rentable und vor allem zuverlässige Produkte für deren Ansparverträge zu finden. Zudem werden private Kapitalanlagen und Vermögensverwaltungen strategisch sinnvoll integriert

Die so optimierten Finanzen werden regelmäßig (meist jährlich) überprüft, die Finanzplanung aktualisiert und es werden jährliche Strategiegespräche durchgeführt – auf Wunsch des Mandanten in lfd. Abstimmung mit dessen Steuerberater

Bei all unseren Angeboten, die wir unseren Mandanten empfehlen, finden lediglich qualitätsgeprüfte Produkte, welche wir in einer **HWV® Produktliste** führen, ihren Einsatz. Unterstützend erhalten Sie selbstverständlich eine persönliche und kompetente Beratung. Unser **HWV® Spezialisten-Netzwerk** steht Ihnen hierfür in allen Bereichen zur Verfügung.

Das HWV® InfoManagement  
 Transparenz  
 HWV® Ehrenkodex

HWV® Geschäftsleitung  
 Gesellschafter

Um eine vertraute Geschäftsbeziehung entstehen zu lassen, bieten wir Ihnen faire und transparente Konditionen und legen unsere Vergütungen offen. Um Ihnen mühsame Übermittlungsarbeit abzunehmen, kooperieren wir persönlich mit Ihrem Steuerberater.

Für unsere rund 300 Steuerberater und Wirtschaftsprüfer, sowie für Mandanten und Interessenten bieten wir ein rundum abgestimmtes Informationskonzept – das **HWV® InfoManagement**.

- ◆ **HWV® Newsletter** (laufend per Email und Fax)
- ◆ **HWV® QuartalsInfo** (per Email und per Post)
- ◆ **HWV® Steuerberater-Mappe**
  - ◆ Spezielle Produkt- und Fachinformationen
  - ◆ Seminare für Mandanten und Interessenten
  - ◆ Spezielle Seminare und Workshops für
  - ◆ Steuerberater/Wirtschaftsprüfer

Bei den gemeinsamen Beratungsterminen mit Steuerberater und Mandant legen wir den Leitfaden des geplanten Vorgehens fest. Wir händigen dem Steuerberater Ergebnis-, Umsetzungs- bzw. Beratungsprotokolle aus, damit eine fehlerfreie und transparente Umsetzung möglich ist.

**HWV® Ehrenkodex:**

Steuerberater, die unsere Mandanten empfehlen, erhalten hierfür keine finanziellen Vergütungen. Vielmehr profitieren sie von dem fachlichen Mehrwert, den wir für die Steuerberatungs-Kanzlei darstellen.

**Fazit und damit  
 Philosophie unserer  
 Firma:  
 maßgeschneiderte  
 Lösungen – kompetent,  
 transparent, zuverlässig,  
 ehrlich und fair.**



**Matthias Helfesrieder** - Geschäftsführender Gesellschafter

**Steckbrief:**

- ◆ 1963 in Freiburg i. Br. geboren – verheiratet, 2 Söhne
- ◆ 1982 Abitur Faust-Gymnasium Staufen i. Br.
- ◆ 1983 Ausbildung Bankkaufmann bei der Sparkasse Freiburg
- ◆ 1985 Spezialist Wertpapierabteilung Sparkasse Freiburg
- ◆ 1989/1990 Qualifikation Sparkassen-Betriebswirt
- ◆ Juli 1990 Wechsel zur Sparkasse Singen
- ◆ 1992 Abteilungsleiter Finanz- und Vermögensberatung Sparkasse
- ◆ 2001 Gründung HwV® Helfesrieder & Wohner GmbH (später GmbH & Co. KG)

**Betreuungsschwerpunkt:**

Finanzplanung & ganzheitliche Finanzbetreuung, Vermögensverwaltungen/Fonds, Schiffsbeteiligungen, britische Versicherungen, Betreuung von Steuerberatern/WVP, HwV® Netzwerk-Koordination

**Siegfried Wohner** - Gesellschafter

**Steckbrief:**

- ◆ 1948 in Bayern geboren – verheiratet, 2 Töchter
- ◆ Dipl. Finanzwirt (FH), Steuerberater, Rechtsbeistand, vereidigter Buchprüfer
- ◆ Seit 01.09.1975 Steuerberatungskanzlei wSw Wohner in Singen
- ◆ 2001 Gründung HwV® Helfesrieder & Wohner

## HWV® Mitarbeiter

## HWV® VorsorgeConcepte Betriebliche und private Altersversorgung Seminare



### Marjo Barić

Seit März 2005 Vermögensberater  
bei der HWV®

#### Steckbrief:

- ◆ 1971 in Singen geboren, verheiratet,  
1 Kind
- ◆ 1991 Abitur Wirtschaftsgymnasium
- ◆ 1996 Dipl. Betriebswirt FH Konstanz
- ◆ 2000 Gerling-Konzern / Spezialist  
Berufshaftpflicht für Steuerberater/WP
- ◆ 2004 Qualifikation Fachberater bAV an  
der European Business School (ebs)

#### Betreuungsschwerpunkt:

Vermögensberater und Spezialist für die  
Berufshaftpflicht von Steuerberatern/Wirt-  
schaftsprüfern



### Stephanie Mayer

Assistentin bei der HWV®

#### Steckbrief:

- ◆ 1983 in Singen geboren
- ◆ 2000 Mittlere Reife Zeppelin-Realschule
- ◆ bis 2002 Wirtschaftsgymnasium
- ◆ 2002 – 2005 Ausbildung bei HWV®
- ◆ seit Juni 2005 Assistentin bei HWV®



### Judith Kühne

Ab 01.09.2005 Auszubildende bei HWV®

#### Steckbrief:

- ◆ 1987 in Singen geboren
- ◆ 2004 Mittlere Reife Zeppelin-Realschule
- ◆ 2005 BK I Wirtschaftsgymnasium  
Robert-Gerwig-Schule Singen
- ◆ ab 01.09.2005 Ausbildung bei HWV®



Das HWV® Expertennetzwerk in Singen ist durch die neue **HWV® VorsorgeConcepte GmbH** erweitert worden, welche sich auf die betriebliche Altersversorgung (bAV) spezialisiert hat.

Die **HWV® VorsorgeConcepte GmbH** bietet Ihnen im einzelnen folgende Möglichkeiten:

- ◆ zuverlässige und maßgeschneiderte betriebliche Altersversorgung (bAV) – Betreuungskonzepte für Steuerberater / Wirtschaftsprüfer und deren Mandaten
- ◆ individuelle Lösungskonzepte für Unternehmer und deren Mitarbeiter
- ◆ Unterstützung unserer **HWV® Regionalvertretungen** im Bereich betrieblicher Altersversorgung (bAV) in Laufenburg, Gammertingen, Baden-Baden und Bonn
- ◆ Qualitätsgeprüfte betriebliche Altersversorgung (bAV) – Produktlösungen (strenges Produktauswahlverfahren)

Bei uns erhalten Sie eine individuelle Beratung rund um das Thema Altersversorgung. Besonders wichtig sind uns eine korrekte Betreuung und hochwertige und zuverlässige Produkte. Um Ihnen gegenüber fair und ehrlich zu sein, räumt Ihnen die **HWV® VorsorgeConcepte** volumenorientierte Rabatte ein. Zudem führen wir diverse Seminare und bAV-Zertifizierungen für Steuerberater und Mandanten durch und bieten Ihnen gezielte Hilfe z.B. bei der Reparatur von Pensionszusagen und Versorgungswerken.

Zur Person Robert Zubcic  
 HWV® VorsorgeConcepte  
 – ehrlich, offen und fair

„Paradigmenwechsel:  
 Es ändert sich nicht „irgendwas“ –  
 sondern das ganze System.“



**Robert Zubcic**

Geschäftsführender Gesellschafter,  
 Betriebswirt (GA)

**Steckbrief:**

- ◆ 1971 in Singen geboren, verheiratet
- ◆ 1991 Abitur, Wirtschaftsgymnasium
- ◆ Studium der Betriebswirtschaftslehre
- ◆ Ausbildung zum Versicherungskaufmann bei der Karlsruher Lebensversicherung AG
- ◆ 1996 bei der Zürich Versicherung AG
- ◆ 2000 bis 1. Juli 2005 Versorgungsspezialist für die bAV bei der Zürich Versicherung AG / bAV-Betreuung von 28 Agenturen im süddeutschen Raum

**Betreuungsschwerpunkte:**

Experte für betriebliche Altersversorgung (bAV), Alterseinkünftegesetz (AEG)

Robert Zubcic leitet als geschäftsführender Gesellschafter die **HWV® VorsorgeConcepte GmbH**.

Gesellschafter sind zudem Siegfried Wohner, Roland Lang und Matthias Helfesrieder.

Gemäß unserer Firmenphilosophie achten wir speziell auf:

- ◆ korrekte Beratung und Betreuung
- ◆ hochwertige und zuverlässige Produkte
- ◆ Einräumung volumenorientierter und fairer Rabatte
- ◆ Abstimmung / Kooperation mit dem Steuerberater / Wirtschaftsprüfer

Auch hier gilt unser Grundsatz: ehrlich, offen, kompetent und fair!

Zu unseren Beratungsbereichen gehört unter anderem die Unterstützung bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV) - Neueinrichtung. Desweiteren prüfen wir bestehende Versorgungswerke mit dem Ziel, **Haftungsprobleme und -lücken** zu erkennen und anschließend zu reduzieren, bzw. zu reparieren.

Zu unserem Angebot gehört ebenfalls die Reparatur von Pensionszusagen, sowie Gestaltungsempfehlungen. Wir organisieren Klärungsgespräche zwischen Arbeitnehmer, Arbeitgeber und Betriebsräten und erhöhen Durchdringungsquoten mit gleichzeitiger Haftungsminimierung.

**HWV® VorsorgeConcepte** bietet Ihnen eine Hilfestellung bei der sozialversicherungsrechtlichen Beurteilung und erstellt auch maßgeschneiderte Zeitkonten-Lösungen.

**HWV® VorsorgeConcepte** wählt zuverlässige Produktpartner aus, mit denen alle fünf Durchführungswege kompetent und zuverlässig umgesetzt werden können (strenges Produktauswahlverfahren).

- ◆ Direktversicherung
- ◆ Pensionskasse
- ◆ Pensionsfonds
- ◆ Unterstützungskasse
- ◆ Pensionszusage

Auch im Segment Alterseinkünftegesetz (Rürup-Rente, Förderrente, ...) bietet die **HWV® VorsorgeConcepte** höchste Kompetenz –

wir erstellen für Mandanten individuelle Absicherungskonzepte mit optimierten Förderquoten. Fachliche Kompetenz bieten wir Ihnen auch im Bereich der privaten Altersversorgung.

Zusätzlich beraten wir Sie persönlich in Fragen zur

- ◆ Berufsunfähigkeit
- ◆ Hinterbliebenenversorgung
- ◆ privaten Krankenversicherung
- ◆ Befreiung aus der Sozialversicherung (Gesellschafter und Angehörige/Ehegatten von Unternehmern)
- ◆ Lebensarbeitszeitkonten

## HWV® Kooperationspartner

## HWV® Regionalvertretungen

### HWV® Kooperationspartner:

Die HWV® Kooperationspartner gliedern sich in viele verschiedene Gesellschafter auf, die mit ihrem umfangreichen Wissen helfen, unser Unternehmen erfolgreich zu führen und mit Verantwortung tragen.

### HWV® Regionalvertretungen:

Die HWV® Regionalvertretungen HWV® Huber GmbH, HWV® Keinath GmbH & Co.KG und HWV® Witte GmbH unterstützen uns bei der regionalen Kundenbetreuung vor Ort und sind wichtige Netzwerk-Partner der Stammfirma HWV® Helfesrieder & Wohner GmbH & Co.KG



#### HWV® Huber GmbH

seit 1. Juli 2004 in Laufenburg

Geschäftsführender Gesellschafter

**Oliver Huber**, Sparkassen-Betriebswirt

#### Steckbrief:

1970 geboren in Bad Säckingen, verheiratet, 2 Kinder

- ◆ 1989 Prüfung als Bankkaufmann bei der Sparkasse
- ◆ 1991 Abteilung „individuelle Vermögensanlagen“
- ◆ 2004 Selbständigkeit als GGF der HWV® Huber GmbH

**Betreuungsgebiet:** Region Waldshut-Tiengen/Bad Säckingen

**Betreuungsschwerpunkte:** ganzheitliche Vermögensberatung, Portfoliomanagement und Experte für geschlossene Fonds



#### HWV® Witte GmbH

seit Mai 2005 in Rees

Geschäftsführender Gesellschafter

**Martin Witte**

#### Steckbrief:

1965 geboren in Rees, verheiratet

- ◆ 1984 Kaufmännische Ausbildung
- ◆ 1985 geschäftsführender Gesellschafter der Intours GmbH
- ◆ 1999 Kreditsachbearbeiter bei der WL-Bank Düsseldorf
- ◆ 2000 - Mai 2005 Peters & Sindern Vermögensbetreuung Steuerberatungsgesellschaft

**Betreuungsgebiet:** Region Bonn und Norddeutschland

**Betreuungsschwerpunkte:**

Finanzplanung und regionale HWV-Projekte



#### HWV® Keinath GmbH & Co. KG

bei HWV® seit Juni 2005

in Gammertingen

Geschäftsführender Gesellschafter

**Harry Keinath**

#### Steckbrief:

1968 geb. in Albstadt, ledig, 2 Kinder

- ◆ 1997 Finanz- und Vermögensberater in Gammertingen
- ◆ 2000 Geschäftsführer der Keinath GmbH (Finanzplanung)
- ◆ 2005 Geschäftsführender Gesellschafter der HWV Keinath GmbH & Co. KG in Gammertingen

**Betreuungsgebiet:** Sigmaringen/Reutlingen/Tübingen/Balingen

**Betreuungsschwerpunkte:** Finanzplanung, Befreiung aus der Sozialversicherung, Hedgefonds-Experte



#### HWV® Keinath GmbH & Co. KG

bei HWV® seit Juni 2005 in

Gammertingen, Handelsvertreter

**Andreas Simon**

#### Steckbrief:

1961 geboren in Unterhausen, verheiratet

- ◆ 1997 Finanz- und Vermögensberater in Gammertingen
- ◆ 2000 Geschäftsführer der IBT GmbH (Finanzplanung)
- ◆ 2005 Handelsvertreter der HWV® Keinath & Co. KG

**Betreuungsgebiet:** Sigmaringen/Reutlingen/Tübingen/Balingen

**Betreuungsschwerpunkte:** Finanzplanung, Befreiung aus der Sozialversicherung, Hedgefonds-Experte



#### HWV® HANDELSVERTRETUNG

seit Juli 2005 in Baden-Baden

Handelsvertreterin **Astrid Schnitzke**

#### Steckbrief:

1957 geboren in Karlsruhe, verheiratet, 2 Kinder

- ◆ 1996 Tätig im Bereich der Kapitalanlagen (Optionshandel)
- ◆ 1997 Prüfung zum Finanz- und Börsenberater (DTV)
- ◆ seit 2000 tätig im Bereich der Vermögensanlage
- ◆ 2001 Prüfung zur Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

**Betreuungsgebiet:** Region Baden-Baden



SÜDKURIER im Gespräch mit  
Matthias Helfesrieder

**Was waren vor viereinhalb Jahren Ihre Motive für die Gründung der HwV®?**

Das eigentliche Motiv war, den Mandanten der Steuerberatungsgesellschaft wSw Wohner, Lang und Partner eine neutrale, zuverlässige, transparente und faire Betreuung zu ermöglichen. Zudem stellen wir unsere Beratungsqualität auch anderen Steuerberatern zur Verfügung, wobei wir selbst nicht steuerberatend tätig sind. Wir sehen uns hier in der Rolle des Coach, der seinen Mandanten hilft, ihr Vermögen strategisch sinnvoll und steuerlich optimiert zu investieren – immer natürlich individuell abgestimmt auf deren Verhältnisse, Wünsche und Ziele.

**Wie unterscheiden Sie sich von Ihren Mitbewerbern?**

Hervorzuheben ist, dass die Leistungen der HwV® Finanz- und Vermögensberatung mit einem umfassenden Spezialisten-Netzwerk umgesetzt werden. Wir haben keine eigenen Produkte, sondern arbeiten ausschließlich mit qualitätsgeprüften Produkten Dritter und vermeiden somit Interessenskonflikte. Die in Frage kommenden Produkte und Anbieter werden von unseren Experten kontinuierlich unabhängig überprüft, um absolute Qualität sicherzustellen. Unsere Seriosität wird durch die staatliche Zulassung der HwV® als Vermögensverwalter gem. § 32 KWG und die Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) untermauert. Primär sind wir darauf ausgerichtet, Steuerberater zu betreuen, die uns an ihre Mandanten als objektive Experten weiterempfehlen. Über diesen Weg betreuen wir inzwischen ein Netzwerk von circa 300 Steuerberatern bundesweit und haben inzwischen Regionalvertretungen in Laufenburg (Region Waldshut-Tiengen), Gammertingen (Region Schwäbische Alb), Bonn und Baden-Baden installiert.

**Was zeichnet Ihren Beratungsstil aus?**

Wir sind nicht auf die schnelle Provision aus, sondern beraten unsere Mandanten ehrlich und fair. Dadurch, dass wir unsere Vergütungen und Provisionen offen legen und volumenbezogene Rabatte einräumen, schaffen wir Transparenz sowie langfristige und für beide Seiten erfolgreiche Geschäftsbeziehungen. In der HwV® gilt auch der Ehrenkodex, dass Steuerberatungs-Kanzleien, die uns ihre Mandanten empfehlen, dadurch keine finanziellen Vorteile erzielen.

**Welches sind die wichtigsten Dienstleistungen im HwV®-Netzwerk?**

Basisdienstleistung ist das HwV®-BetreuungsConcept als roter Faden für die Kapitalanlagen. Das Spektrum der Beratungsschritte reicht hier von der Finanz- und Vermögensanalyse über Risikoabsicherung (HwV®-RiskManagement) und private Altersvorsorge bis hin zur betrieblichen Altersversorgung, Kapitalanlagen- und Vermögensverwaltung, jährlichen Bestands-updates sowie Strategiegesprächen. Dabei zählt ausschließlich das Mandanteninteresse und die Kooperation mit seinem Steuerberater.

**Wie sehen Sie die Zukunft der HwV®?**

Dass wir Herrn Robert Zubcic als Profi im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) für unser Netzwerk gewinnen konnten, ist ein Meilenstein für unser Unternehmen. Mit ihm zusammen haben wir die HwV® VorsorgeConcepte GmbH gegründet, mit der wir unseren Steuerberatern und Unternehmern eine wichtige Plattform bieten. Genau in diesem Fachgebiet benötigen die Steuerberater aus rechtlichen Gründen die Hilfe externer Spezialisten. Denn die bAV kann schnell zum Pulverfass werden, wenn die Versorgungswerke nicht einwandfrei konzipiert sind. Daher werden wir auch die Kooperation mit Steuerberatern bundesweit weiter ausbauen und bei Bedarf weitere HwV®-Regionalvertretungen gründen.