



UNTERNEHMENS DARSTELLUNG

*Das sind wir!*

# LBV-U allgemein

Die LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH ist seit 30 Jahren berufsständischer Versicherungsmakler mit Kernkompetenzen im Bereich der Land- und Forstwirtschaft, dem Gartenbau, dem mittelständischen Gewerbe und privaten Haushalten.

Wir sind Ihr Partner für die private und betriebliche Absicherung, die Altersvorsorge und den Vermögensaufbau.

Wir beraten und betreuen unsere Kunden unabhängig, kompetent und zuverlässig in den o. g. Bereichen.

Zu unserem Unternehmen gehören zwei Service-Zentren in Baden-Württemberg – Bad Waldsee und Weinsberg – sowie weitere Niederlassungen in Aalen, Biberach, Delmensingen, Hechingen, Sigmaringen und Untermünkheim.



30

JAHRE ERFAHRUNG

93.000

VERTRÄGE

19.500

KUNDEN

52

MITARBEITER

### **Absicherung ist ein menschliches Grundbedürfnis.**

Versicherungen bieten Ihnen heute vor allem solide Planungssicherheit, damit Sie im Falle eines Unglücks möglichst keine finanziellen Schwierigkeiten bekommen.

Aufgrund neuer Risiken und gesetzlicher Vorgaben werden unsere Versicherungskonzepte kontinuierlich an Ihren Bedarf angepasst und weiterentwickelt.

### **Welche Versicherungslösung ist für Sie die beste?**

Die LBV-U bietet Ihnen seit 30 Jahren eine Orientierung, um die jeweils am besten geeigneten Versicherungsprodukte und Versicherungsgesellschaften für Sie zu identifizieren.

Eine begleitende Beratung für Unternehmen ist wichtig, da sich jeder Betrieb und jedes Unternehmen in einem ständigen Veränderungsprozess befinden und die Versicherungen an diese Veränderungen angepasst werden müssen.

### **Guter Rat ist nie fruchtlos.**

Entscheidungen von großer Reichweite, wie z. B. die eigene Altersvorsorge oder die korrekte Absicherung Ihrer Sachwerte und Haftungsrisiken, müssen sich auf verlässliche Konzepte stützen und professionell begleitet werden. Deshalb leisten unsere Mitarbeitenden umfassende Vorarbeiten, noch bevor Ihre Entscheidung fällt.

Die LBV-U steht für die Nutzung moderner Technik unter Aufrechterhaltung der persönlichen Beratung und Betreuung unserer Kunden. Wir arbeiten täglich motiviert und engagiert für unsere Kunden aus dem Innendienst in den Geschäftsstellen und im Außendienst vor Ort.

Bereits seit 1998 bilden wir in unseren beiden Geschäftsstellen junge Menschen aus und bieten Ihnen nach der Ausbildung berufliche Perspektiven im Unternehmen.

Mit unseren über 50 Mitarbeitenden sind wir auch in der Zukunft ein verlässlicher und starker Partner für Sie im Bereich der Versicherungs- und Vorsorgelösungen sowie dem Vermögensaufbau.

Alle unsere Mitarbeitenden freuen sich auf die Zusammenarbeit mit Ihnen und den Aufbau einer guten, vertrauensvollen und nachhaltigen Zusammenarbeit.

Mit freundlichen Grüßen

*Dirk Lambertz*  
GESCHÄFTSFÜHRUNG

*Markus Kindermann*  
GESCHÄFTSFÜHRUNG



# Arbeiten mit der LBV-U

Für die LBV-U bedeutet „Arbeiten mit der LBV-U“ eine nachhaltige und langfristige Zusammenarbeit mit Kunden und Geschäftspartnern. So begleiten wir unsere Kunden zusammen mit unseren Geschäftspartnern und deren Produkten in einem sich ständig verändernden Umfeld.

Kundenorientiertes Handeln und passende Lösungen für die Kunden haben oberste Priorität in der täglichen Arbeit.

Kundenservice im Backoffice, gegenseitige Unterstützung bei der Lösung der Arbeitsaufgaben zeichnen das Unternehmen aus.

## Versicherung

Die Absicherung Ihrer Sachwerte und Haftungsrisiken steht im Vordergrund. Durch den Abschluss von Versicherungen sichern Sie Ihre Vermögenswerte und Ihre Existenz ab.

Unser Marktüberblick ermöglicht es uns, aus dem breiten Angebot und einer komplexen Produktlandschaft auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene Lösungen zu erarbeiten.

- Haftpflcht- und Betriebshaftpflichtversicherung
- Hausratversicherung
- Unfallversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Sonstiges, wie z. B. Elektronik- und Bauversicherung
- Agrarpolice / Firmenpolice / gewerbliche Sachversicherungen
- Maschinenbruchversicherung
- Tierversicherung
- Hagel- / Ernteversicherung
- KFZ- / Schlepperversicherungen
- Erneuerbare Energien (Biogas, Photovoltaik)



# Vorsorge

Die Absicherung der Familie sowie der Arbeitskraft und die finanzielle Absicherung des Ruhestandes sind weitere wichtige Bausteine.

Für die persönliche Vorsorge stehen die Berufsunfähigkeitsabsicherungen und Risikolebensversicherungen im Fokus.

Für die Altersvorsorge stehen verschiedene Möglichkeiten zur Verfügung. Hierzu zählen die private Rentenversicherung, steueroptimierte Altersvorsorge sowie die betriebliche Altersvorsorge. Nur wer heute sät, kann morgen ernten!

- ▾ Risiko-Lebensversicherung
- ▾ Berufsunfähigkeitsversicherung
- ▾ Pflegeversicherung
- ▾ private Rentenversicherung
- ▾ Rürup-/ Basisversicherung
- ▾ betriebliche Altersvorsorge

# Vermögen

Investieren in Fonds und alternative Investmentanlagen.

In der heutigen Zeit ist es wichtig, sich mit dem Thema Geldanlage intensiv zu befassen. Denn das Problem für Sie ist aktueller denn je: Nullzinspolitik & hohe Inflation.

Dies verlangt nach individuellen Lösungen, die wir gerne mit Ihnen erarbeiten und besprechen. Wir erfassen Ihre Anlageziele und entwickeln zusammen Ihre persönliche Anlagestrategie.

Wir verfügen über viele Jahre Erfahrung im Bereich der Kapitalanlagen und können unseren Kunden banken- und produktunabhängig Zugriff auf über 8.000 in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Fonds / ETFs bieten.

[www.lbv-invest.de](http://www.lbv-invest.de)

**MUSTERDEPOTS**  
Wir haben 5 Musterdepos für Sie erstellt. Diese unterscheiden sich in der Risikolage (Ri), der angelegten Volatilität (Geldanlagevermögen) und der Zielerreichung (sichere Rendite). Sie sind als Musterdepot aus oder durch ein eigenes Depot für Sie kopierbar. Musterdepots bestehen jeweils aus Fonds/ETFs, die durch unsere Musterdepots beinhalten werden. Musterdepots sind unterschiedlich, nämlich in unterschiedlichen Risiko- und Renditeprofilen wie zum Beispiel DWS, Skandinavien, Allianz, Globalinvestors, Fortschritt von Sach, Globalinvestors, Fortschritt von Sach, Globalinvestors, Fortschritt von Sach, Globalinvestors, Fortschritt von Sach. Die Zielsetzung wird von uns regelmäßig überprüft und bei Bedarf angepasst, wodurch Sie selbstverständlich profitieren werden.  
[www.lbv-invest.de](http://www.lbv-invest.de)

**BEISPIELE MUSTERDEPOTS**  
Chance  
ESG  
ETF

**UNSER PREISMODELL**  
100% Rabatt auf Anlageberatungsgebühren bei jährl. Fondsdarstellung  
1% Servicegebühr vom Depotwert p.a.

**DIE LBV-U das sind wir!**  
Die LBV-Mitarbeiterberatungsdienste GmbH ist mehr als nur ein Versicherungsanbieter. Wir verfügen auch über viele Jahre Erfahrung im Bereich der Kapitalanlagen. Haben Sie das Bewusst?

In der heutigen Zeit ist es wichtig, sich mit dem Thema Geldanlage intensiv zu befassen. Denn das Problem für Sie ist aktueller denn je: Nullzinspolitik, Corona-Krise und damit einhergehende Schulden in Milliardenhöhe führen zu steigenden Verzinsungen. Die Zahlen von 3% oder mehr Zinsen auf dem Sparkonto sind endgültig vorbei. Wir Deutschen haben festgestellt: das Sparkonto ist schmerzhaft. Anträge in Sachwerte wie Aktien und Fonds.

Dies verlangt nach individuellen Lösungen, die wir gerne mit Ihnen erarbeiten und besprechen.

Warum WBF? Die LBV-U ist die einzige in Deutschland, die eine realisierte Mitarbeiterin mit langjähriger Erfahrung im Bereich der Kapitalanlagen Karin Hampel (Berufswort VWA) hat. Wir haben banken- und produktunabhängigen Zugriff auf über 8.000 in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Fonds / ETFs. Außerdem bieten wir Ihnen noch alternative Investmentmöglichkeiten an. Lernen Sie uns persönlich kennen und überzeugen sich von unserer Kompetenz und Menschlichkeit!

**>1200 FONDS**

**Kassenbon**  
LBV-Unternehmensberatung GmbH  
Anlageberatung  
100% Rabatt  
Beratungsgebühren  
Vollständig  
Auswahl aus über 8.000 Fonds  
Klassifizierung  
Risiko & Orientierung  
Mehr & Informationen  
Vielen Dank für Ihr Vertrauen

**SERVICE-ZENTRUM NORD**  
Gärtnerstraße 5  
74189 Speyerberg  
investment.nord@lbv-u.de

**SERVICE-ZENTRUM SÜD**  
Hofstraße 17  
88330 Bad Wiblingen  
investment.sued@lbv-u.de

**MUSTERDEPOTS**  
Chance  
Risikoklasse

**Karin Hampel**  
Vertriebsberaterin | Betriebswirtin (VWA)  
Investmentberaterin  
Telefon 07124 / 9752-82 | k.hampel@lbv-u.de

**Jürgen Thoma**  
Vertriebsberater | Investmentberater  
Telefon 07124 / 9752-81 | j.thoma@lbv-u.de  
[www.lbv-invest.de](http://www.lbv-invest.de)

**LBV-U**  
Wir sind mit Ihrer Seite

# 30 Jahre LBV-U = 30 Jahre Vorteile für unsere Kunden

Die LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH wurde vom Landesbauernverband in Baden-Württemberg vor 30 Jahren mit dem Ziel gegründet, den Mitgliedern eine unabhängige und neutrale Versicherungsberatung anzubieten. Seit 1992 betreuen wir unsere Kunden.

Wir haben uns zum führenden berufsständischen Versicherungsmakler im Südwesten entwickelt. Heute vertrauen uns mehr als 19.500 Kunden und landwirtschaftliche Betriebe sowie Privatpersonen und mittelständische Unternehmen Ihre Absicherung an.

Die fachlich qualifizierte, objektive und unabhängige Versicherungsberatung steht seit Beginn im Vordergrund unserer Arbeit. Als unabhängiger Versicherungsmakler konzentrieren wir uns auf die Bewertung und Analyse der individuellen Besonderheiten unserer Kunden.

Wir bedanken uns für Ihr entgegengebrachtes Vertrauen und freuen uns auf eine weiterhin gute Zusammenarbeit mit Ihnen.

## LBV-U Logo – früher & heute



*Wir sind auf Ihrer Seite.*

seit  
2020

Ihr Versicherungsmakler



Wir sind auf Ihrer Seite.

2008



1993

2021

Umsetzung Nachhaltigkeitsprojekt „Streuobstwiese“

2016

Aufnahme in die VEMA Genossenschaft

2013

Wechsel in der Geschäftsführung – Herr Geiger geht in Rente – neue Geschäftsführer Herr Lambertz und Herr Kindermann

2006

Neubau der Geschäftsstelle Bad Waldsee (Holzstraße 15)

1998

Die LBV-U bildet erstmals eigene Auszubildende aus

1996

Wechsel von der Mehrfachagentur zur Maklertätigkeit

1993

Überführung der Beratungsdienste in die LBV-Unternehmensberatungsdienste GmbH in Stuttgart und Eröffnung der Niederlassung Biberach

2022

30-jähriges  
Firmenjubiläum



2021



2022

2019 – 2021

Neubauprojekt LBV-U und  
Buchstelle LBV in Bad Waldsee  
(Holzstraße 17)



2013

2013

Erwerb und Umzug in die  
neue Geschäftsstelle  
Weinsberg (Gärtnerstraße)



2014

2007

Mitgliedschaft im Bundes-  
verband deutscher Versiche-  
rungsmakler e.V. (BDVM)



2011

2005

Erreichen der  
Mitarbeiterzahl 50



2011

1997

Erreichen der  
Mitarbeiterzahl 25



2010

1994 – 1995

Eröffnung der Standorte  
Weinsberg (Stadtseestraße) und  
Bad Waldsee (Rädlesbachweg)



2001

1992

Gründung der  
Beratungsdienste



# Die Kraft einer starken Partnerschaft

Wir pflegen langjährige Geschäftspartnerschaften mit Kunden und Versicherern, die unsere Arbeit schätzen. Dabei setzen wir auf ausgereifte und schlüssige Konzepte, denn für uns stehen dauerhafter Nutzen und Kundenzufriedenheit im Vordergrund.

Als Branchenspezialist besitzen wir das nötige Know-how und die langjährige Erfahrung, um Sie kompetent und unabhängig zu beraten.

Wir setzen auf starke Partner, um die beste Lösung für Sie zu finden.

Ob Sach- oder Vorsorgeversicherung, Vermögens- oder Alterssicherung – wir prüfen gewissenhaft die Angebote der am Markt befindlichen Gesellschaften und Produkte für unsere Kunden.

Kurz: Unsere Vorsorge- und Versicherungskonzepte sind keine Massenware, sondern individuelle Lösungen, die auf die besonderen Bedürfnisse der jeweiligen betrieblichen und persönlichen Situation passen.

Wir verfügen in vielen Bereichen über speziell auf unsere Kunden zugeschnittene, eigene Deckungskonzepte, die wir kontinuierlich weiterentwickeln. Unsere Kunden profitieren von preiswerten Konditionen und vielen exklusiven Leistungserweiterungen.

## Unabhängigkeit

Unsere Unabhängigkeit als freier Versicherungsmakler macht den feinen und entscheidenden Unterschied zwischen unserer bedarfsorientierten Beratung und einem Produktverkauf.

Die LBV-U ist hinsichtlich der Versicherungsgesellschaften absolut ungebunden. Wir haben Kooperationsverträge mit vielen verschiedenen Gesellschaften. Um die für Sie passende Versicherungslösung zu finden, steht uns also nahezu der gesamte Versicherungsmarkt zur Verfügung. Im Mittelpunkt unserer Überlegungen stehen nur die Interessen, Wünsche und betriebspezifischen Anforderungen unserer Kunden.

Anders als alle anderen Vermittler steht der Versicherungsmakler auch rechtlich auf der Seite des Kunden. Nur so können wir Ihre Interessen auch wirklich vertreten.





# Der Beratungsansatz der LBV-U

Unsere Beratung beginnt mit einer detaillierten und kostenlosen Bestandsaufnahme Ihrer Risiken. Sie ist Grundlage für verschiedene Szenarien, welche wir mit Ihnen ausarbeiten. Sie spiegelt Ihre betriebliche(n) und persönliche(n) Lebenssituation(en) wider.

- ▣ Wir kommen zu Ihnen und besprechen Ihre Situation
- ▣ Gemeinsam prüfen wir Ihre bestehenden Versicherungs- und Vorsorgelösungen
- ▣ Gemeinsam analysieren wir Ihre bestehenden Risiken
- ▣ Wir optimieren Ihren Versicherungsschutz und bieten Lösungen
- ▣ Wir bieten Ihnen Hilfestellung und Unterstützung z. B. bei der Schadensabwicklung

Die LBV-U legt Wert auf eine individuelle Beratung. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nehmen sich Zeit, um Ihre persönliche Situation kennenzulernen.

Das Ergebnis unserer Beratung ist ein individuelles Konzept, das Sie mit dem Gefühl in die Zukunft schauen lässt, gut versorgt zu sein.

Wir arbeiten kontinuierlich an der Verbesserung unserer Dienstleistung. Dazu gehören eine innovative Produktentwicklung, ein professionelles Schadenmanagement und die Weiterbildung unserer Mitarbeitenden.







## UNSER TEAM

### *Wir sind die LBV-U*

Unser Team besteht aus kompetenten gut ausgebildeten Mitarbeitenden. Kontinuierliche Weiterbildung sichert unseren Kunden den bestmöglichen Service für Ihre Anliegen. Viele Ihrer Ansprechpartner haben ihre Ausbildung bei der LBV-U absolviert und sich im Unternehmen weiterentwickelt.

HÖCHSTE K  
*auf partnersch*

## UNTERNEHMENSAUSRICHTUNG

Wir sind Experten für Versicherungen im land- und forstwirtschaftlichen Bereich und betreuen seit 30 Jahren selbstständige und anspruchsvolle Kunden. Unser Anspruch ist es, stets die passende Lösung für unsere Kunden und ihre Familien zu finden. Vertrauen und Zuverlässigkeit sind dabei die Basis unserer Zusammenarbeit – sowohl gegenüber unseren Kunden und Geschäftspartnern als auch gegenüber unseren Mitarbeitenden.

## SOZIALE KOMPETENZ

Wir pflegen eine offene Unternehmenskultur und kommunizieren mit unseren Mitarbeitenden auf Augenhöhe. Wir schätzen die individuellen Talente und Stärken unserer Mitarbeitenden und unterstützen sie in ihrer Entwicklung. Unsere Mitarbeiterbindung ist hoch und zeugt von gegenseitigem Vertrauen und Wertschätzung.

## KOMPETENZ

# Wirtschaftlicher Ebene

### PRODUKTKOMPETENZ

Als Produktführer bieten wir unseren Kunden ein breites Spektrum von – auf ihre Bedürfnisse zugeschnittenen – Produkten und Leistungen zu einem angemessenen, fairen Preis. Mit herausragender, fachspezifischer Beratungskompetenz unterstützen wir unsere Kunden in allen versicherungstechnischen Belangen und haben hierfür eine passende Lösung. Im Schadenfall unterstützen wir schnell, kundenorientiert und zuverlässig.

### LEISTUNGSKOMPETENZ

Jeden Kunden erwartet höchste fachspezifische Beratungskompetenz und die damit einhergehenden Dienstleistungen.

Unsere Kernkompetenz liegt im Bereich von Absicherungen der Risiken unserer Kunden, vorwiegend aus dem Bereich Land- und Forstwirtschaft sowie dem mittelständischen Gewerbe. Wir pflegen mit unseren Kunden, Geschäftspartnern und unseren Mitarbeitenden ein enges partnerschaftliches Verhältnis auf einer Basis von gegenseitigem Vertrauen.

# Nachhaltigkeit Streuobstwiese

Die LBV-U hat gemeinsam mit bessergrün, dem BBV-Service und der Familie Bösch im Jahr 2021 das Nachhaltigkeitsprojekt Streuobstwiese auf dem Weg gebracht.

Die LBV-Unternehmensberatungsdienste hat zusammen mit weiteren Firmen eine Möglichkeit zur Umsetzung eines lokalen Nachhaltigkeitsprojektes gefunden.

Auf einer Fläche von ca. 10.000 qm wurde zwischenzeitlich eine Streuobstwiese mit 60 Obstbäumen alter Sorten neu angelegt (40 x Apfel und 20 x Mirabelle, Kirsche, Zwetschge, Birne).

Die übrige Fläche wurde abgemagert und die Einsaat mit einer durch den Landschaftserhaltungsverband zertifizierten Gräser- und Blümmischung erfolgte Anfang Mai 2022.

Mit diesem Nachhaltigkeitsprojekt wollen wir die wertvolle Kulturlandschaft der Streuobstwiesen im Oberschwaben sowie die Sortenvielfalt fördern und helfen zu erhalten. Streuobstwiesen gehören seit Jahrzehnten zum Landschaftsbild, jedoch kann eine Bewirtschaftung vielfach nicht mehr wirtschaftlich betrieben werden und die Erhaltung der Flächen wird somit erschwert.





# Nachhaltigkeit im eigenen Unternehmen

Im gesamten Unternehmen werden die Mitarbeitenden angehalten ressourcensparend zu arbeiten:

- ▣ Umstellung auf digitale Post
- ▣ Reduzierung des Papiergebrauchs
- ▣ Meetings per Teams / online

Die Firmenwagen werden schrittweise auf die Elektromobilität umgestellt. Hierzu wurden an den beiden Standorten Bad Waldsee und Weinsberg Ladepunkte geschaffen.

Beim Neubau in Bad Waldsee wurde Wert gelegt auf den verantwortungsbewussten Umgang mit Ressourcen:

- ▣ Die Nutzung regionaler Baustoffe kommt deutlich sichtbar durch die Natursteinfassade des Gebäudes aus heimischem „Zwiefalter Travertin“ zum Ausdruck.
- ▣ Es wurde eine nachhaltige Energienutzung durch eine Photovoltaikanlage auf dem Dach umgesetzt.
- ▣ Die Beheizung erfolgt durch eine moderne Luft-Wärme Pumpe.
- ▣ Sämtliche Räume werden über eine Heiz-Kühldecke klimatisiert.
- ▣ Die Beleuchtung wurde mit moderner LED Technik und überwiegend automatisierter Schaltung realisiert.
- ▣ In der TG wurden 14 Fahrradparkplätze geschaffen.
- ▣ Dachflächen wurden begrünt.
- ▣ Im Außenbereich erfolgte eine großzügige Bepflanzung mit Buchen und Obstbäumen sowie Blühstreifen und einer Rasenfläche.



IHR VERSICHERUNGSMAKLER

# LBV-U

*Wir sind auf Ihrer Seite.*

## SERVICE-ZENTRUM SÜD

Holzstraße 17 | 88339 Bad Waldsee  
Telefon 07524 / 9752-0 | Fax 07524 / 9752-55  
service-sued@lbv-u.de  
www.lbv-u.de | www.lbv-invest.de



## SERVICE-ZENTRUM NORD

Gärtnerstraße 5 | 74189 Weinsberg  
Telefon 07134 / 9118-0 | Fax 07134 / 9118-190  
service-nord@lbv-u.de  
www.lbv-u.de | www.lbv-invest.de



MITGLIEDSCHAFTEN



<https://www.facebook.com/LBVUnternehmensberatungsdienste/>

[https://www.instagram.com/lbv\\_u\\_/](https://www.instagram.com/lbv_u_/)