



BITTSANSKY
CONSULTING

David Bittsansky

Strategische Finanzplanung & Vermögensaufbau | Partner EFC AG |
Ruhestandsplanung · Immobilien · Generationenvorsorg



Grundlagen erfolgreicher Finanzberatung

Professionelle Finanzplanung für Ihre Zukunft – **individuell, unabhängig und nachhaltig.**

Vertrauen

Die Basis jeder langfristigen
Beziehung

Individuelle Ziele

Maßgeschneiderte Lösungen für
jeden Kunden

Langfristige Lösungen

Nachhaltige Planung für alle Lebensphasen



Unsere Beratungsphilosophie

Gute Finanzberatung beginnt mit einem ehrlichen Verständnis Ihrer gesamten Lebenssituation – und endet nicht mit dem Vertragsabschluss.

Ganzheitlicher Ansatz

Umfassende Finanzplanung, die alle Lebensbereiche berücksichtigt: Vermögensaufbau, Altersvorsorge, Absicherung und Nachfolgeplanung – aus einer Hand.

Konzernunabhängig

Als unabhängige Berater sind wir keinem Produkthanbieter verpflichtet. Unsere Empfehlungen basieren ausschließlich auf Ihren Interessen – ohne Interessenkonflikte.

Langfristige Beratung

Nachhaltiger Beratungserfolg entsteht durch Kontinuität. Wir begleiten Sie persönlich über alle Lebensphasen hinweg – zum nachweislichen Vorteil aller Kunden.



Der „Produktdschungel“

Der deutsche Finanzmarkt ist komplex: Tausende von Anbietern buhlen um Ihre Aufmerksamkeit. Unabhängige Beratung ist daher wichtiger denn je.



- Versicherungsgesellschaften**
Über 500 Versicherungsgesellschaften in Deutschland
- Kapitalanlageinstitute**
Über 1.500 Kapitalanlageinstitute am Markt
- Bausparkassen**
13 Bausparkassen mit zahlreichen Produktvarianten
- Banken**
Über 1.400 Banken bundesweit

Typischer Verlauf einer „Beratung“

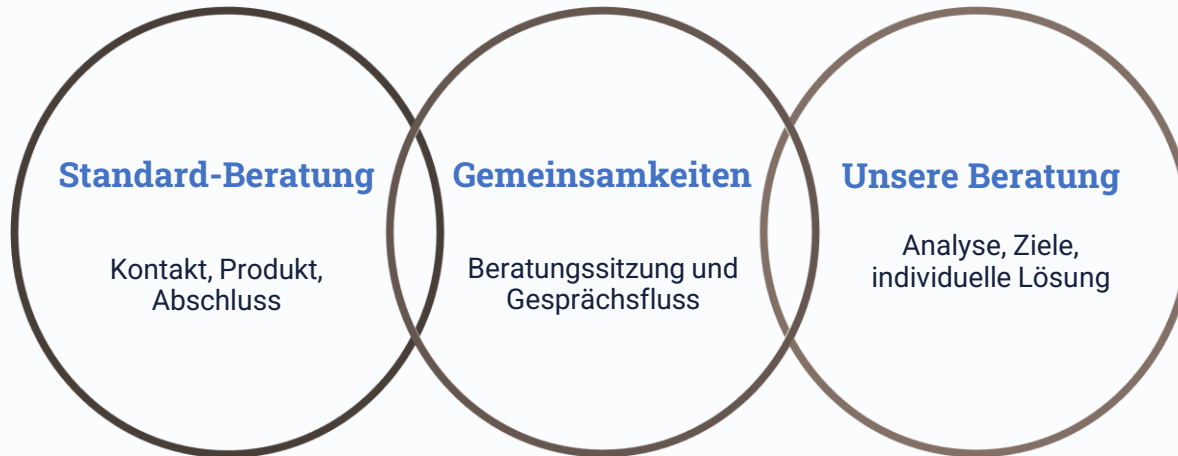
In der Finanzbranche folgen viele Gespräche einem standardisierten Schema – das primär auf den Verkaufsabschluss ausgerichtet ist, nicht auf die individuellen Bedürfnisse des Kunden.

⚠ **Das bekannte Muster**

Kontaktaufnahme → Produktpräsentation → Verkaufsabschluss → Nachbetreuung. Die Mehrzahl der „Beratungen“ verläuft nach genau diesem Schema – das Produkt steht im Vordergrund, nicht der Mensch.

✅ **Unser Ansatz ist anders**

Bei uns steht Ihre persönliche Situation im Mittelpunkt – nicht das Produkt. Erst wenn wir Ihre Ziele, Wünsche und Risikoneigung vollständig verstehe, erarbeiten wir gemeinsam passende Lösungen.



Quellen des Vermögensaufbaus

Vermögen entsteht auf unterschiedlichen Wegen – oft durch eine Kombination aus mehreren Quellen. Das Verständnis dieser Grundlagen ist der erste Schritt zu einer nachhaltigen Finanzstrategie.



Erbschaften

Vermögensübertragungen aus dem Familienkreis bilden häufig eine bedeutende Grundlage – und erfordern eine strukturierte Planung für Erhalt und Weitergabe.



Ersparnisse

Regelmäßiges und diszipliniertes Sparen ist der verlässlichste Weg zum langfristigen Vermögensaufbau – auch in kleinen monatlichen Beträgen.



Einkommen

Das laufende Einkommen aus Beruf oder unternehmerischer Tätigkeit bildet die operative Grundlage für alle weiteren Vermögensaufbaumaßnahmen.

Übersicht Vermögensverlauf

Die langfristige Entwicklung der Vermögensstruktur ist das Herzstück jeder ganzheitlichen Finanzplanung – von der Ansparphase über den Höhepunkt bis zur Entnahme.

1

1 · Ansparphase

Kapitalanlagen, Immobilien und Unternehmensvermögen wachsen durch Einzahlungen und Wertsteigerungen kontinuierlich an.

2

2 · Vermögenspeak

Das Gesamtvermögen erreicht im Laufe seines Alters, oft im Rentenalter seinen Höchstwert – die optimale Phase für eine strategische Umschichtung.

3

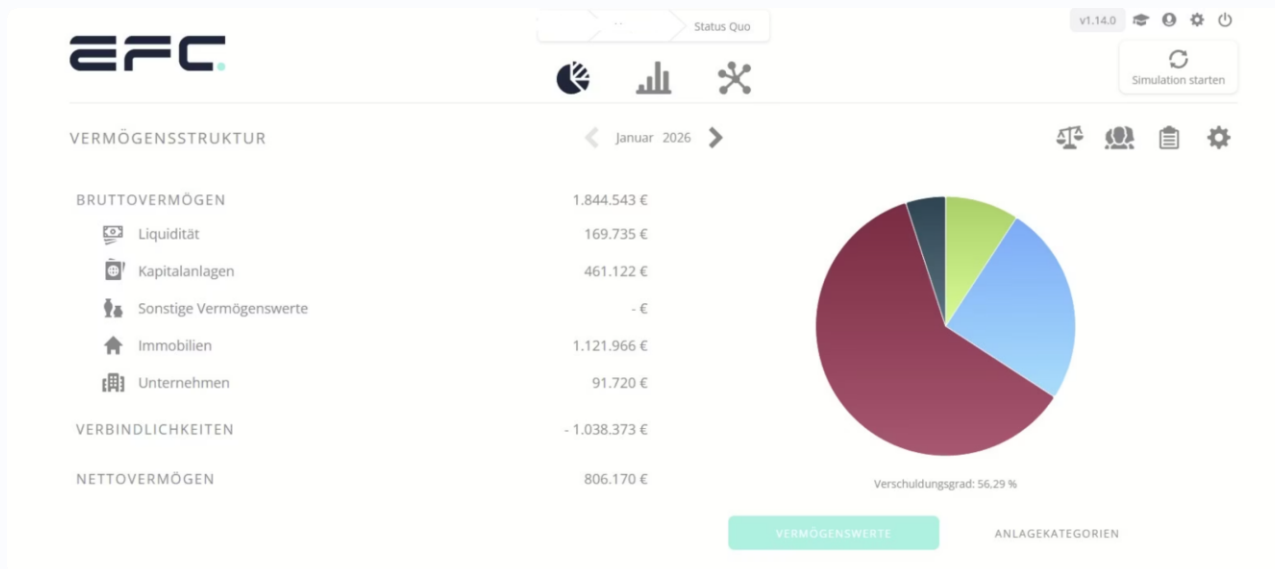
3 · Entnahmephase

Schrittweise Entnahmen für Lebenshaltung, Rente und Erbschaftsplanung. Liquidität und Diversifikation sichern die Bestätigung der Planung.

 Eine gezielte Entnahmestrategie ist bereits heute ein essenzieller Bestandteil der Planung – nicht erst im Ruhestand.

Vermögensstruktur: Aktuelle Übersicht

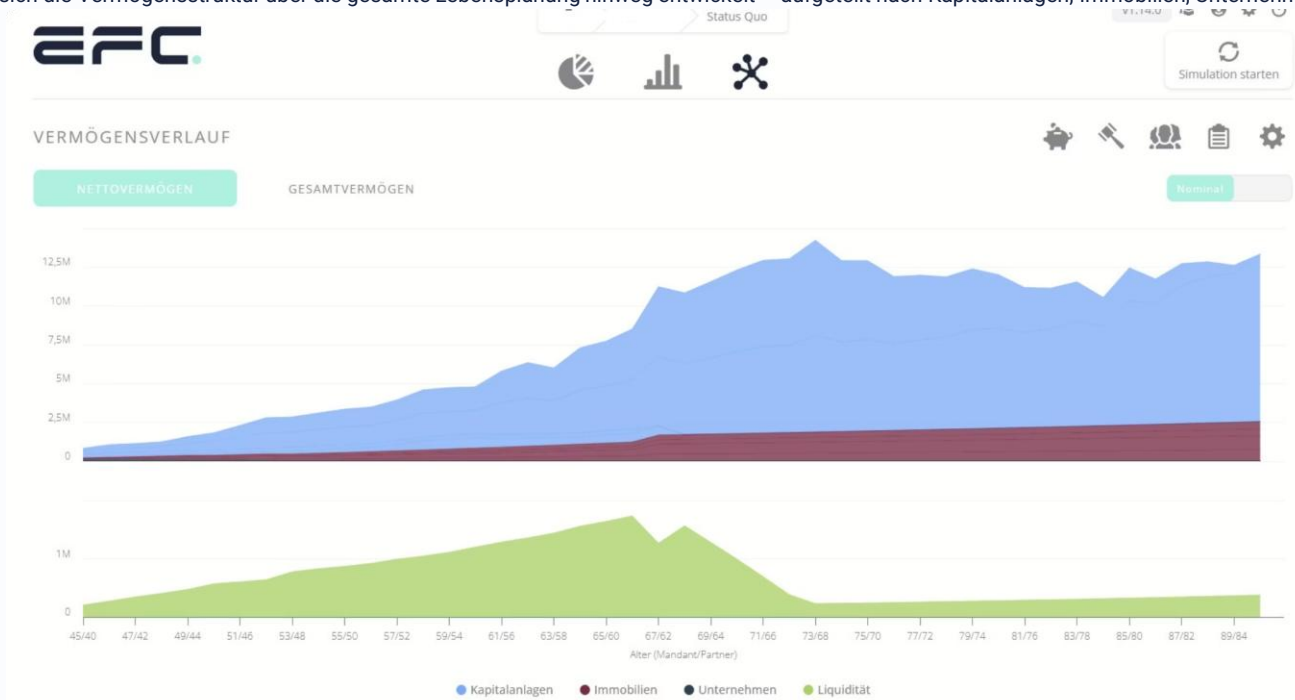
Die EFC-Plattform stellt das aktuell vorhandene Vermögen transparent dar – aufgeteilt in Liquidität, Kapitalanlagen, Immobilien, Unternehmen, sonstige Vermögen und Verbindlichkeiten.



Das Dashboard zeigt auf einen Blick: Bruttovermögen, Verbindlichkeiten und Nettovermögen – inklusive Verschuldungsgrad und Anlagestruktur als Kreisdiagramm.

Vermögensverlauf über die Jahre

Diese Ansicht zeigt, wie sich die Vermögensstruktur über die gesamte Lebensplanung hinweg entwickelt – aufgeteilt nach Kapitalanlagen, Immobilien, Unternehmen und Liquidität.



Die flächige Darstellung von Netto- und Gesamtvermögen verdeutlicht, wie strategische Entscheidungen langfristig wirken und wann der Vermögenspeak erreicht wird.

Entwicklung des Depotvermögens

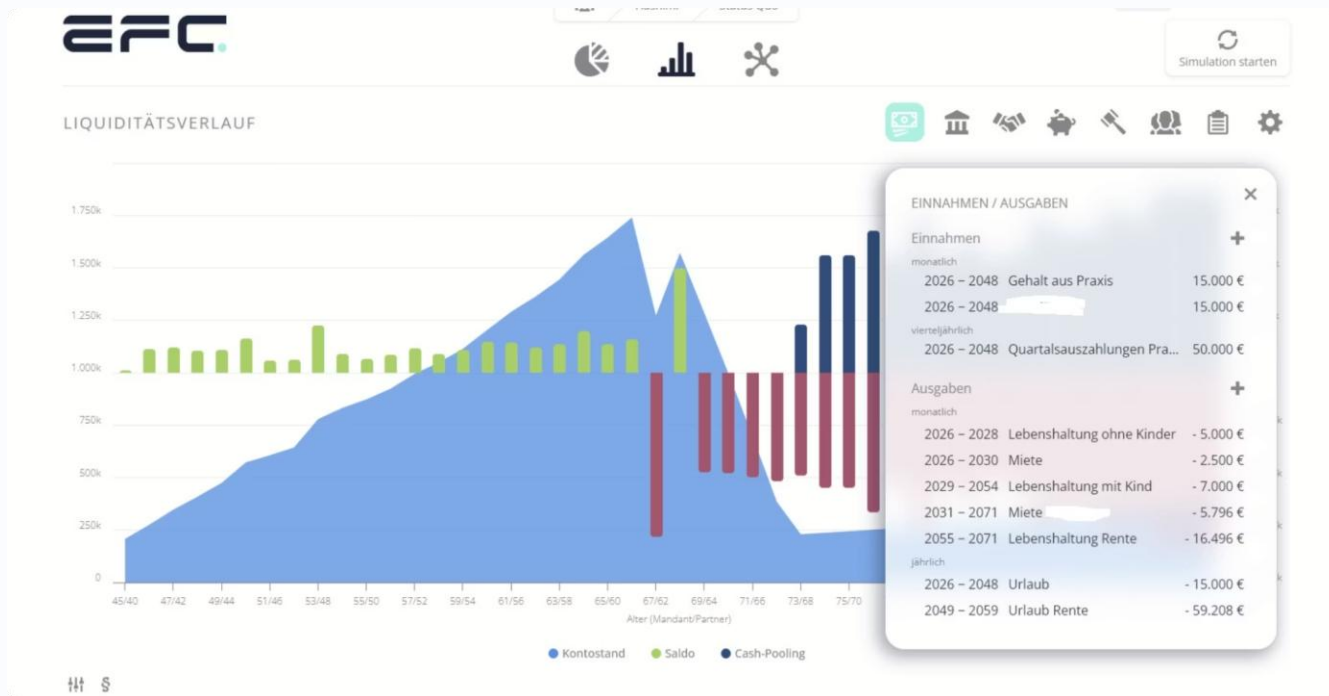
Die folgende Darstellung zeigt die Entwicklung des Depotvermögens im Zeitverlauf – ein zentrales Element zur Beurteilung des Anlageerfolgs und der Strategiewirksamkeit.



Die Kurvenentwicklung ermöglicht eine präzise Analyse, wie sich das Depot unter verschiedenen Marktbedingungen entwickelt hat und welche Optimierungsmaßnahmen sinnvoll sind.

Liquiditätsplanung: Status Quo

Die Liquiditätsplanung zeigt, wie sich der verfügbare Cashflow über den gesamten Planungszeitraum entwickelt – Grundlage für jede fundierte Finanzentscheidung.



Diese Darstellung bildet die Ausgangslage ab – sie zeigt, wo ohne gezielte Maßnahmen Liquiditätslücken entstehen können.

Liquiditätsverlauf: Optimiert vs. Status Quo

Die Gegenüberstellung macht den Unterschied sichtbar: Wie verändert sich der Liquiditätsverlauf durch gezielte Optimierungsmaßnahmen gegenüber dem unveränderten Status Quo?



Der direkte Vergleich zeigt: Mit der richtigen Strategie lassen sich Liquiditätsrisiken erheblich reduzieren und finanzielle Spielräume nachhaltig sichern.

Planungsvergleich: Liquidität im Überblick

Die Gegenüberstellung von Status Quo und optimierter Planung zeigt, welche Auswirkungen strategische Entscheidungen auf den langfristigen Liquiditätsverlauf haben – analysiert mittels Monte-Carlo-Simulation und linearer Methode.



Status Quo

Ohne Anpassungen entwickelt sich die Liquidität in kritische Bereiche. Die Monte-Carlo-Simulation zeigt signifikante Risikoszenarien mit möglichen **Unterdeckungen** im späteren Planungsverlauf.



Nach Optimierung

Mit gezielten Maßnahmen stabilisiert sich die Liquiditätskurve deutlich. Die Optimierung schafft **finanzielle Spielräume** und reduziert Planungsrisiken erheblich – für ein sicheres Fundament in jeder Lebensphase.

Professionelle Finanzplanung für die Zukunft

Mit einer strukturierten, ganzheitlichen Finanzplanung schaffen Sie die Basis für ein selbstbestimmtes Leben – von der Karriere über die Familienphase bis in den Ruhestand.

01

Heute handeln

Je früher Sie mit der Planung beginnen, desto größer ist Ihr Gestaltungsspielraum – der Zinseszinsseffekt arbeitet für Sie.

02

Ziele definieren

Klare finanzielle Ziele sind die Voraussetzung für eine wirkungsvolle Strategie. Ohne Richtung kein Kurs.

03

Ergebnisse sichern

Regelmäßige Überprüfung und Anpassung sichern Ihren Kurs – auch in veränderten Markt- und Lebenslagen.



Tipps für Ihre Geldanlage

Erfolgreiche Geldanlage ist kein Zufall – sie basiert auf soliden Prinzipien, die sich über Jahrzehnte bewährt haben.

1

Informiert bleiben

Holen Sie sich kompetente und unabhängige Beratung. Finanzentscheidungen sollten auf fundierten Informationen und einer klaren Analyse Ihrer persönlichen Situation beruhen – nicht auf Empfehlungen aus dem Bekanntenkreis.

2

Breite Streuung

Diversifikation ist das wirksamste Mittel zur Risikominimierung. Verteilen Sie Ihr Vermögen auf verschiedene Anlageklassen, Regionen und Laufzeiten, um Schwankungen einzelner Märkte auszugleichen.

3

Langfristig denken

Sachwertanlagen wie Immobilien, Aktien oder Infrastrukturinvestitionen sind ein solider Baustein für nachhaltigen Vermögensaufbau. Der Zinseszinsseffekt belohnt Geduld konsequent.

Aufgaben des Produktmanagements

Das Produktmanagement sichert die Qualität aller eingesetzten Finanzlösungen – von der Marktanalyse bis zur individuellen Mandantenprüfung.

Kernaufgaben

- Produktlösungen für die Beratung der Mandanten schaffen
- Empfehlung von Finanzprodukten und Entwicklung eigener Lösungen
- Marktanalysen und laufende Marktbeobachtung
- Fachliche Schulungen der Berater
- Individuelle Prüfung von Mandantenfällen

Qualitätsstandards

Höchste Priorität

Die Produkte müssen funktionieren – für den Mandanten, nicht für den Vertrieb.

Risiko-Rendite

Ausgewogenes Verhältnis zwischen Ertragschance und Risiko als zentrales Auswahlkriterium.



Produktfreigabeprozess: Beteiligungen & Vermögensanlagen

Die EFC AG verfügt über eine ausgewiesene Kernkompetenz im Bereich der Beteiligungen und Vermögensanlagen – mit einem breiten Spektrum und langjähriger Marktexpertise.



Breites Kapitalanlage-Spektrum

Zugang zu einem besonders breiten Spektrum an Kapitalanlagen – von klassischen Beteiligungen bis zu innovativen Spezialprodukten.



Über 25 Jahre Erfahrung

Mehr als ein Vierteljahrhundert Expertise im Bereich der Beteiligungen – eine Grundlage, die Vertrauen schafft und Qualität sichert.



Innovationsführer

Spezialprodukte, teilweise Innovationsführer am deutschen Markt – mit dem Anspruch, Funktion und Kundennutzen in den Vordergrund zu stellen.

Der Produktfreigabeprozess im Detail

Jedes Produkt durchläuft einen strukturierten, mehrstufigen Prüfprozess, bevor es zur Beratung freigegeben wird. Transparenz und Qualitätssicherung stehen dabei an erster Stelle.



Nur Produkte, die alle Prüfstufen erfolgreich durchlaufen, werden unseren Mandanten empfohlen – für maximale Qualitätssicherung und Transparenz.

Der Produktentwicklungsprozess: Portfoliolösungen

Unsere Portfoliolösungen entstehen in einem strukturierten Entwicklungsprozess – von der wissenschaftlichen Grundlage bis zur fertigen Anlagestrategie.



Portfoliolösungen: Unser Anspruch

Unsere Portfoliolösungen folgen einem klaren Prinzip: wissenschaftlich fundiert, unabhängig und konsequent am Kundennutzen ausgerichtet.

Wissenschaftlich fundiert

Das Investmentportfolio wird nach anerkannten wissenschaftlichen Erkenntnissen aufgebaut – für eine robuste und belastbare Anlagestrategie.

Keine Provisionen

Wir erhalten keinerlei Provisionen von Partnergesellschaften. Unsere Produktauswahl erfolgt ausschließlich im Interesse des Mandanten.

Führende Investmenthäuser

Zusammenarbeit mit renommierten, international führenden Investmenthäusern für höchste Qualität und globale Diversifikation.

☐ → **Funktion + Kundennutzen stehen im Fokus!** Jede Entscheidung wird daran gemessen, was sie für den Mandanten leistet.

Das Aktienportfolio im Vergleich

Die Zahlen sprechen für sich: Unsere **Global Strategy 100** übertrifft die beliebtesten Investmentfonds deutlich – im Zeitraum **01.01.2020 – 01.05.2026**.



11,00%

Global Strategy 100

p.a. – unsere Portfoliolösung im Vergleichszeitraum

7,06%

Aktienfonds Int. Ø

p.a. – Durchschnitt internationaler Aktienfonds

4,03%

FvS Multi Asset

p.a. – beliebter Vergleichswert im Betrachtungszeitraum

Ihr Ansprechpartner



David Bittsansky

Strategische Finanzplanung & Vermögensaufbau | Partner EFC AG |
Ruhestandsplanung · Immobilien · Generationenvorsorg

EFC Rhein-Neckar

Das Beratungsgespräch zur individuellen Förderung wird mit mir als Ihr persönlicher Finanzberater durchgeführt. Gerne kann ich Sie unabhängig davon auch bei allen weiteren finanziellen Anliegen unterstützen.