

FREYMUND.

WOHLSTAND WEITER GEDACHT

wissenschaftlich | unabhängig
honorarbasiert | individuell

”

Verantwortungsvoll eingesetztes Kapital ermöglicht Menschen Sicherheit und Freiheit – und damit die Verwirklichung dessen, was ihnen im Leben wichtig ist.

Als vertrauensvoller Partner begleiten wir unsere Mandanten dabei, ihre persönlichen Lebensziele zu definieren und zu verwirklichen.

Bei der Umsetzung orientieren wir uns konsequent an den Erkenntnissen der wissenschaftlichen Kapitalmarktforschung.

FREYMUND PensExpert Vorsorgelösung

” Für Unternehmer und Führungskräfte entwickeln wir betriebliche Vorsorgelösungen, die steuerliche Optimierung, Insolvenzsicherheit und evidenzbasierte Kapitalanlage intelligent verbinden. Mit unserem Partner PensExpert schaffen wir Strategien, die nachweislich zu deutlich höherem Endkapital führen als konventionelle Versicherungslösungen.

Herausforderung

Unternehmer und Führungskräfte stehen vor besonderen Anforderungen bei der Altersvorsorge: Traditionelle Vorsorgemodelle wie private Rentenversicherungen sind oft steuerlich ineffizient und bieten keine ausreichende Insolvenzsicherheit. Gleichzeitig werden Unternehmensgewinne selten systematisch für den langfristigen Vermögensaufbau genutzt.

Lösung

Gemeinsam mit unserem Partner PensExpert entwickeln wir maßgeschneiderte Vorsorgestrategien, die steuerliche Optimierung, Insolvenzsicherheit und renditeorientierte Kapitalanlage intelligent verbinden:

- Flexible Einzahlungen ohne Höchstgrenzen aus Tantiemen, Gehalt oder Unternehmensgewinnen
- Steueroptimierte Rückstellungsbildung mit hoher Teilfreistellung der Investmentanlage
- Evidenzbasierte Anlagestrategie nach wissenschaftlichen Erkenntnissen von Nobelpreisträgern
- Unabhängige Treuhandlösung mit vollständigem Insolvenzschutz
- Individuelle, steueroptimierte Auszahlungsmodelle ab Ruhestand oder für bezahlte Auszeiten

Rechenbeispiel

Jährliche Einzahlung: 30.000 € über 20 Jahre, Annahme von Real-Renditen nach Inflation und Kosten. Wertsteigerungspotenziale aufgrund der effizienten Kostenstruktur.

Vorsorgemodell	Rendite	Endkapital nach 20 Jahren	Mehrwert
Versicherungslösung	2,6 % p.a.	785.000 EUR	–
FREYMUND PensFlex	5 % p.a.	1.019.000 EUR	+234.000 EUR (+30 %)

Das Ergebnis

Durch effiziente Kostenstrukturen und evidenzbasierte Anlagestrategien erreichen unsere Mandanten bis zu 30% mehr Endkapital im Vergleich zu konventionellen Versicherungslösungen – bei maximaler Sicherheit und Flexibilität.

FREYMUND PensExpert revolutioniert die Altersvorsorge für Unternehmer und Führungskräfte von Kapitalgesellschaften durch intelligente, sichere und steuerlich optimierte Vorsorgekonten.

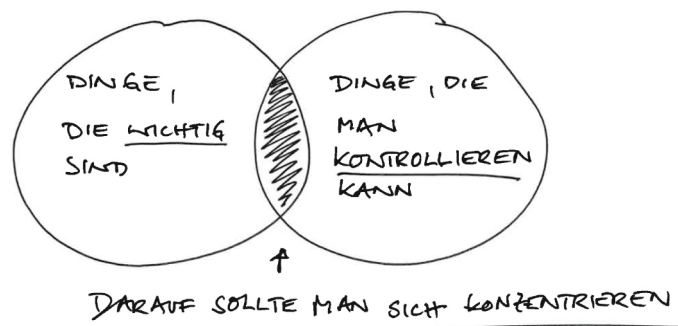
FREYMUND Financial Life Planning

” Als unabhängige Honorarberater entwickeln wir durch wertebasiertes Financial Life Planning aus den persönlichen Werten unserer Mandanten klare Lebensziele – und begleiten deren Verwirklichung mit evidenzbasierten Anlagestrategien und Verhaltenscoaching. Dieser bewährte Ansatz basiert auf über 10 Jahren Erfahrung.

Was wir tun

Wir begegnen Menschen mit individuellen Werten, Bedürfnissen und Lebenszielen – ob als Interessent im Erstgespräch oder als langjähriger Mandant. Unsere Beratung beginnt dort, wo es wirklich zählt: bei Ihren persönlichen Anliegen und Erwartungen.

Auf dieser Basis entwickeln wir einen finanziellen Lebensplan, der Vermögenserhalt, Ruhestandsplanung und Nachlass ebenso berücksichtigt wie aktuelle persönliche Herausforderungen. Durch evidenzbasierte Anlagestrategien und begleitendes Verhaltenscoaching setzen wir diesen Plan nachhaltig mit Ihnen um – Schritt für Schritt, über Jahre hinweg.



Unser Versprechen

1. Transparenz

Wir arbeiten ausschließlich auf Honorarbasis – ohne Provisionen, ohne Interessenkonflikte. Unsere Mandanten zahlen nur uns, deshalb handeln wir allein in ihrem Interesse. Jede Empfehlung dient ausschließlich Ihren Zielen.

2. Sicherheit

Unsere Anlagestrategien basieren auf wissenschaftlichen Erkenntnissen von Nobelpreisträgern – nicht auf Meinungen oder Marktspekulationen, sondern auf Daten und Fakten. Evidenzbasierte Methoden, die sich über Jahrzehnte bewährt haben, schaffen Stabilität und Vertrauen.

3. Individualität

Eine Anlagestrategie hat nur dann echten Wert, wenn sie zu Ihrem Leben passt. Durch Financial Life Planning verbinden wir Ihre persönlichen Ziele, Erfahrungen und Ihre individuelle Situation mit einer maßgeschneiderten Lösung. Langfristige Begleitung und Verhaltenscoaching sichern nachhaltigen Erfolg.





Freymund Capital Consult steht für wertebasiertes und zielorientiertes Vermögensmanagement auf Honorarbasis. Wir verbinden die persönlichen Werte, Lebensziele und finanziellen Möglichkeiten unserer Mandanten zu einem stimmigen Ganzen – transparent, verlässlich und seit über 10 Jahren bewährt.

Unsere Arbeit basiert auf den Werten: Freiheit, Erfolg, Zuverlässigkeit, Klarheit, Aufrichtigkeit und Empathie. Diese Wertebasis ist das Fundament einer vertrauensvollen, langfristigen Partnerschaft mit unseren Mandanten.

Freymund Capital Consult UG

Maximilianstrasse 2 | 80539 München | Tel: +49 89. 20 500 8515 | Fax: +49 89. 20 500 8150
buero@freymund.de | www.freymund.de | Geschäftsführer: Roman Enders, Christiane Enders-Regener